

Incidencia De La Inclusión Financiera En Los Emprendimientos De La Vereda De  
Monte dentro En El Municipio De Pamplona, Norte De Santander

Angie Samari Alvarez Martinez

Cod. 1005060354

Universidad de Pamplona

Programa de Economía

**Tutores:**

Gendler Alexander Jaimes Gauta

Ivonne Patricia Acevedo Puerto

Pamplona, Norte de Santander

2024

## Índice de contenido

|                                            |    |
|--------------------------------------------|----|
| Introducción .....                         | 6  |
| Capítulo 1: Descripción del problema ..... | 7  |
| Pregunta problema .....                    | 9  |
| Justificación .....                        | 9  |
| Objetivo general.....                      | 10 |
| Objetivos específicos .....                | 10 |
| Capítulo 2: Diseño Metodológico .....      | 10 |
| Alcance del proyecto.....                  | 10 |
| Tipo de investigación .....                | 11 |
| Población y muestra.....                   | 12 |
| Análisis de la información .....           | 14 |
| Capítulo 3: Marco Referencial.....         | 15 |
| Antecedentes históricos .....              | 15 |
| Marco conceptual.....                      | 23 |
| Marco teórico .....                        | 26 |
| Marco legal o normativo .....              | 31 |
| Capítulo 4: Resultados .....               | 34 |
| Recomendaciones .....                      | 61 |
| Conclusiones .....                         | 64 |
| Referencias.....                           | 65 |

|              |    |
|--------------|----|
| Anexos ..... | 70 |
|--------------|----|

## Índice de gráficas

|                                                                                                                    |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Gráfica No. 1 Edad de los emprendedores de la vereda de Monte dentro .....                                         | 34 |
| Gráfica No. 2 Género de los emprendedores de la vereda de Monte dentro .....                                       | 35 |
| Gráfica No. 3 Nivel de educación de los emprendedores de la vereda de Monte dentro .....                           | 36 |
| Gráfica No. 4 Cantidad de personas en las familias de los emprendedores de la vereda de Monte dentro .....         | 36 |
| Gráfica No. 5 Tipo de emprendimiento .....                                                                         | 38 |
| Gráfica No. 6 Tiempo de funcionamiento del emprendimiento .....                                                    | 38 |
| Gráfica No. 7 Sector que opera el emprendimiento.....                                                              | 39 |
| Gráfica No. 8 Cuenta bancaria de los emprendedores de la vereda de Monte dentro                                    | 40 |
| Gráfica No. 9 Uso de servicios financieros digitales de los emprendedores de la vereda de Monte dentro.....        | 41 |
| Gráfica No. 10 Familiarización con el uso de banca digital de los emprendedores de la vereda de Monte dentro.....  | 41 |
| Gráfica No. 11 Conocimientos sobre cómo usar banca digital de los emprendedores de la vereda de Monte dentro ..... | 42 |
| Gráfica No. 12 Frecuencia con la que usan cuenta bancaria los emprendedores de la vereda de Monte dentro.....      | 43 |
| Gráfica No. 13 Variación de la producción de los emprendedores tras adquirir un préstamo.....                      | 44 |

|                                                                                                                     |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Gráfica No. 14 Variación de los ingresos de los emprendedores tras adquirir un préstamo.....                        | 44 |
| Gráfica No. 15 Dificultades de los emprendedores de la vereda para adquirir préstamos .....                         | 45 |
| Gráfica No. 16 ¿Ha recibido capacitación en educación financiera? .....                                             | 46 |
| Gráfica No. 17 Conocimiento sobre la gestión de deudas, inversión, cuentas, presupuestos de los emprendedores ..... | 47 |
| Gráfica No. 18 ¿La principal fuente de ingresos es de su emprendimiento?.....                                       | 48 |
| Gráfica No. 19 Desafío que enfrenta su emprendimiento.....                                                          | 49 |
| Gráfica No. 20 ¿Realizan seguimientos de ingresos y gastos los emprendedores de la vereda? .....                    | 50 |
| Gráfica No. 21 ¿Qué tan satisfecho está con los servicios financieros que utiliza? ...                              | 51 |
| Gráfica No. 22 ¿Cómo evalúa el efecto de la educación financiera? .....                                             | 51 |

## Índice de tablas

|                                                              |    |
|--------------------------------------------------------------|----|
| Tabla No. 1 Correlación AccSF y Género .....                 | 55 |
| Tabla No. 2 Correlación AccSF y cuenta.....                  | 56 |
| Tabla No. 3 Correlación AccSF y crédito .....                | 56 |
| Tabla No. 4 Correlación AccSF y Acceso a banca digital ..... | 57 |
| Tabla No. 5 Correlación AccSF y Acceso a internet.....       | 57 |
| Tabla No. 7 Correlación AccSF y Capacitación .....           | 57 |
| Tabla No. 6 Correlación AccSF y Conocimiento.....            | 57 |

## Índice de anexos

|                                                  |    |
|--------------------------------------------------|----|
| Anexo No. 1 Empleados en el emprendimiento ..... | 70 |
|--------------------------------------------------|----|

|                                                                                                  |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Anexo No. 2 Materiales que usan en los emprendimientos.....                                      | 70 |
| Anexo No. 3 Acceso a cooperativa de crédito .....                                                | 71 |
| Anexo No. 4 ¿Ha solicitado préstamo los últimos 12 meses? .....                                  | 71 |
| Anexo No. 5 Si solicitó un préstamo, ¿Fue aprobado? .....                                        | 71 |
| Anexo No. 6 Prestamos informales como 'gota a gota'.....                                         | 72 |
| Anexo No. 7 ¿Tiene tarjeta de crédito?.....                                                      | 72 |
| Anexo No. 8 ¿Tiene seguro el emprendimiento?.....                                                | 72 |
| Anexo No. 9 ¿Cuenta con acceso a internet?.....                                                  | 73 |
| Anexo No. 10 Asesoramiento financiero .....                                                      | 73 |
| Anexo No. 11 ¿Para qué utiliza su cuenta bancaria? .....                                         | 73 |
| Anexo No. 12 ¿Ha utilizado crédito para financiar su emprendimiento? .....                       | 74 |
| Anexo No. 13 ¿Qué tipo de crédito ha utilizado? .....                                            | 74 |
| Anexo No. 14 ¿Ha obtenido dificultades para obtener crédito? .....                               | 74 |
| Anexo No. 15 Si recibió capacitación, ¿Quién la proporcionó? .....                               | 75 |
| Anexo No. 16 ¿Considera que la educación financiera recibida fue útil? .....                     | 75 |
| Anexo No. 17 ¿Le gustaría recibir mas capacitación en educación financiera?.....                 | 75 |
| Anexo No. 18 ¿Cuántos son los ingresos que provienen de su emprendimiento? .....                 | 76 |
| Anexo No. 19 Apoyo gubernamental.....                                                            | 76 |
| Anexo No. 20 ¿Utiliza herramienta digital para la gestión de su emprendimiento? ...              | 76 |
| Anexo No. 21 ¿Cree que el acceso a servicios financieros ha mejorado su<br>emprendimiento?.....  | 77 |
| Anexo No. 22 ¿Considera que su emprendimiento tiene buenas perspectivas de<br>crecimiento? ..... | 77 |
| Anexo No. 23 ¿Cuál es su principal motivación para emprender? .....                              | 77 |

## **Introducción**

La investigación titulada "Incidencia De La Inclusión Financiera En Los Emprendimientos De La Vereda De Monteadentro En El Municipio De Pamplona, Norte De Santander" aborda el impacto de la inclusión financiera en los negocios rurales de esta región. Se analiza cómo el acceso y uso de servicios financieros, como créditos y seguros, influyen en el crecimiento y sostenibilidad de los emprendimientos locales. La problemática principal radica en la falta de estudios específicos sobre cómo la inclusión financiera afecta a los emprendedores rurales de Monteadentro.

El objetivo de este estudio es comprender la relación entre la inclusión financiera y el desarrollo de emprendimientos en la vereda de Monteadentro. Se pretende identificar las ventajas y desafíos que enfrentan los emprendedores al acceder a servicios financieros utilizando instrumentos como encuestas y entrevistas a los emprendedores locales, y cómo esto repercute en su productividad y estabilidad económica. Este trabajo es relevante porque la inclusión financiera es esencial para el desarrollo económico y social, especialmente en áreas rurales que a menudo son desatendidas por el sistema financiero formal. Además, la investigación proporcionará recomendaciones prácticas para mejorar el acceso a servicios financieros en la comunidad.

## Capítulo 1: Descripción del problema

La vereda Monteadentro, ubicada en el municipio de Pamplona, Norte de Santander, es una región caracterizada por su riqueza natural, con hermosos paisajes, extensos cultivos y actividades ganaderas. Limita al norte con el Casco Urbano, al sur con la Vereda García, al oriente con la Vereda El Totumo, y al occidente con la Vereda Fontibón y la Vereda El Escorial. Su historia se remonta a aproximadamente ciento cincuenta años atrás, cuando las primeras fincas fueron establecidas por personas provenientes de distintos municipios de Colombia. Con el tiempo, Monteadentro ha crecido y se ha desarrollado gracias a los esfuerzos de sus habitantes, quienes han transformado montañas en tierras productivas.

La comunidad de Monteadentro se dedica principalmente a la agricultura y a pequeñas actividades comerciales. Los principales productos cultivados en la zona incluyen papa criolla, papa negra, arveja, fresa, mora, apio, cebolla, ajo, uchuva y cebolla larga, los cuales son esenciales para la economía local y el sustento de las familias.

En este contexto, los emprendimientos rurales son fundamentales para el desarrollo económico y social de la región. Estos emprendimientos abarcan una variedad de actividades, desde la agricultura y la ganadería hasta el turismo rural y la artesanía, generando empleo y riqueza en la comunidad, además de preservar las tradiciones y el patrimonio cultural.

La inclusión financiera es crucial para el desarrollo y sostenibilidad de estos emprendimientos. De acuerdo con la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), la inclusión financiera facilita la acumulación segura de activos, permite inversiones en capital humano y físico, y mejora la gestión de riesgos para los pequeños productores rurales (Francisco G. Villareal, 2017) Además, puede ayudar a los emprendedores rurales a acceder a créditos, seguros y otros servicios financieros esenciales

para incrementar su productividad y gestionar sus recursos de manera eficiente, resultando en un aumento de los ingresos y una mejora en la calidad de vida.

Sin embargo, es importante investigar y comprender cómo los residentes de Monteadentro interactúan con el sistema financiero. La comunidad carece de una sucursal bancaria cercana, lo que podría implicar que los habitantes deben recorrer largas distancias para realizar transacciones financieras, representando un costo significativo en tiempo y dinero. La conectividad a Internet es otro factor a considerar, ya que la limitación en este servicio podría dificultar el acceso a la banca digital y otros servicios financieros en línea.

Estas condiciones sugieren que la capacidad de los emprendedores para invertir en sus negocios, adquirir insumos y expandir sus actividades podría estar influenciada por el acceso limitado a servicios financieros. Esto podría llevar a que algunos emprendedores recurran a mecanismos informales de crédito, con condiciones potencialmente desfavorables, lo que podría perpetuar un ciclo de pobreza y subdesarrollo en la comunidad.

Por lo tanto, es fundamental llevar a cabo un estudio detallado sobre la situación de la inclusión financiera en Monteadentro, para identificar las barreras existentes y las oportunidades de mejora. Este análisis busca proporcionar recomendaciones prácticas que puedan mejorar el acceso a servicios financieros para los emprendedores locales, beneficiando así a la economía local y contribuyendo al desarrollo social y económico de la región.

La falta de inclusión financiera puede tener un efecto significativo en el desarrollo y la sostenibilidad de los emprendimientos en Monteadentro. El acceso limitado a servicios financieros significa que las comunidades rurales a menudo tienen menos acceso a productos financieros, lo cual puede dificultar la capacidad de los emprendedores locales para obtener

préstamos, invertir en sus negocios y manejar eficientemente sus finanzas. La alta informalidad también es un factor presente en toda América Latina. Esto genera que, ante necesidades financieras para atender emergencias, las personas subempleadas, que trabajan por cuenta propia o en dependencia familiar, tengan dificultades para demostrar sus ingresos, lo que le imposibilita el acceso al crédito. (GRASIDE, s.f.)

### **Pregunta problema**

¿Cómo influye la inclusión financiera en los emprendimientos de la vereda de Monteadentro en el municipio de Pamplona, Norte de Santander?

### **Justificación**

Desde una perspectiva teórica, esta investigación busca enriquecer el campo académico al profundizar en el tema de la inclusión financiera en contextos rurales, especialmente en los emprendimientos que surgen en la vereda de Monteadentro. Se pretende estudiar teorías existentes y explorar las causas y consecuencias de la inclusión financiera para determinar si ha mejorado la productividad de los emprendedores, o si ha generado inconvenientes.

El análisis de estudios previos sobre esta comunidad permitirá comprender mejor el panorama actual y ofrecer recomendaciones a los emprendedores sobre el acceso a servicios financieros y cómo mejorar esta inclusión en sus vidas y negocios.

Este proyecto busca responder a la pregunta: “¿Cómo influye la inclusión financiera en los emprendimientos de la vereda de Monteadentro en el municipio de Pamplona, Norte de Santander?” Al hacerlo, este proyecto tiene el potencial de proporcionar información valiosa

sobre la situación de la inclusión financiera en zonas rurales, especialmente en esta vereda. La importancia de este proyecto radica en su potencial para contribuir a una investigación más amplia sobre la inclusión financiera en emprendimientos rurales, lo que podría tener un efecto significativo en el ámbito educativo.

### **Objetivo general**

Analizar la incidencia de la inclusión financiera en los emprendimientos de la vereda de Monte dentro en el municipio de Pamplona, Norte de Santander

### **Objetivos específicos**

- Caracterizar los emprendimientos rurales formales e informales en la vereda de Monte dentro
- Estudiar cómo la inclusión financiera influye en los emprendimientos para generar ingresos y crecimiento económico
- Identificar las principales barreras y facilitadores de la inclusión financiera para los emprendimientos de la vereda Monte dentro
- Determinar la incidencia de la inclusión financiera en los emprendimientos de la vereda de Monte dentro

## **Capítulo 2: Diseño Metodológico**

### **Alcance del proyecto**

Este estudio tiene como finalidad examinar la incidencia de la inclusión financiera en los emprendimientos de la vereda Monte dentro, situada en el municipio de Pamplona, Norte

de Santander. Se busca específicamente comprender la relación entre la inclusión financiera y el desarrollo de emprendimientos rurales, evaluando cómo el acceso a servicios financieros afecta la expansión de los negocios, la modernización y la gestión contable y financiera de los emprendedores de esta comunidad.

Para recolectar los datos necesarios, se emplearán tres métodos principales. Primero, se realizarán encuestas entre los emprendedores locales para obtener información cuantitativa sobre su acceso y uso de servicios financieros, así como sus características demográficas y económicas. Segundo, se llevarán a cabo entrevistas semi estructuradas en profundidad con un grupo seleccionado de emprendedores para obtener datos cualitativos. Estas entrevistas proporcionarán una visión detallada de las experiencias personales, percepciones y desafíos relacionados con la inclusión financiera, y permitirán explorar temas emergentes gracias a la flexibilidad en las preguntas. Por último, se realizará una revisión de documentos relevantes, se incluirán fuentes secundarias, como informes gubernamentales, políticas financieras y programas existentes, para contextualizar los hallazgos dentro del marco institucional y regulatorio.

### **Tipo de investigación**

El enfoque de investigación elegido para este estudio mixto, siguiendo la perspectiva propuesta por (Sampieri, Collado, & Lucio, 2006 ) en su obra "Metodología de la investigación", el enfoque mixto es aquel que integra los datos cuantitativos y cualitativos en un mismo estudio para responder al planteamiento del problema. Este enfoque es importante porque permite una comprensión más rica y completa del fenómeno de estudio, aprovechando las fortalezas de ambos métodos y compensando sus debilidades individuales.

El enfoque mixto consiste en la recolección, análisis e integración de datos cuantitativos y cualitativos. Esto puede incluir, por ejemplo, el uso de encuestas para recopilar datos numéricos y entrevistas para obtener información más detallada y descriptiva.

La combinación de estos datos proporciona una visión más holística y profunda del tema investigado.

Este enfoque permitirá cuantificar la experiencia y la cantidad de personas con acceso a servicios financieros o, por el contrario, con poco acceso (aspecto cuantitativo), y al mismo tiempo explorar las experiencias personales, las percepciones y los desafíos que enfrentan los emprendedores rurales (aspecto cualitativo). Esto ayudará a formular recomendaciones más efectivas para políticas de desarrollo rural y programas de inclusión financiera.

### **Población y muestra**

Según el **PDCC (Plan de Desarrollo Comunal y Comunitario)** (Vera, 2024) la vereda Monteadentro tiene una población total de 331 habitantes, distribuidos en 91 familias. De esta población, 173 son hombres y 158 son mujeres. En cuanto a las actividades económicas, 81 habitantes se dedican a la agricultura y la ganadería, representando aproximadamente el 24.5% de la población total.

En términos de emprendimientos formales, la vereda cuenta con varias empresas legalmente constituidas. Entre ellas se encuentran:

- **Productos Alimenticios Magdi's**, dedicada a la producción y venta de derivados lácteos como queso, cuajada y yogures.
- **Lavadora de Papa y Zanahoria**, un servicio comunitario que procesa entre 50 y 60 bultos por hora y ofrece empaque y venta de costales y cabuya.

Adicionalmente, existen negocios relacionados con productos de la canasta familiar y licor, como:

- **La Mesa del Rincón**
- **Mi Ranchito**

- **El Buey**
- **El Arriero**
- **La Teja**

En total, la vereda Monteadentro cuenta con 89 emprendimientos, tanto formales como informales.

Para la aplicación de muestras, se usa un muestreo no probabilístico por método de bola de nieve, en donde utilizaré referencias de los participantes para identificar otros sujetos que podrían participar en el estudio y que son fácilmente accesibles. Según la población, y utilizando la fórmula para el cálculo de muestras:

$$n = \frac{\frac{z^2 x p (1 - p)}{e^2}}{1 + \left(\frac{z^2 x p (1 - p)}{e^2 N}\right)}$$

Donde:

- (N) es el tamaño total de la población
- (z) es el valor de z para el nivel de confianza deseado (1.65 para 90%)
- (p) es la proporción estimada del evento de interés (usualmente 0.5 si no se tiene una estimación previa)
- (e) es el margen de error (en este caso, 0.10)

El tamaño de la muestra será de 39 individuos. Este tamaño de muestra es suficiente para alcanzar un nivel de confianza del 90% con un margen de error del 10%. Este cálculo asegura que los resultados del estudio serán tanto estadísticamente significativos como aplicables a la población general.

### **Análisis de la información**

El análisis de información se llevará a cabo mediante el método exploratorio. Este enfoque revela patrones y relaciones en los datos, proporcionando una visión más completa. Es una forma identificar cómo la inclusión financiera influye en los emprendimientos, permitiendo detectar tendencias importantes y asociaciones. Además, ayuda a explorar las posibles barreras y facilitadores de la inclusión financiera, enriqueciendo la comprensión del contexto local.

A través de técnicas como la recolección de datos, se examinarán las encuestas y entrevistas para identificar patrones clave. Las representaciones gráficas serán útiles para visualizar estas relaciones. A partir de estos hallazgos, se desarrollarán hipótesis sobre cómo la inclusión financiera afecta a los emprendimientos, fortaleciendo la validez del estudio y sus conclusiones.

Para evaluar la influencia de las variables independientes sobre las variables dependientes, se aplicará el coeficiente de contingencia. Este coeficiente es una medida estadística que permite determinar el grado de asociación entre dos variables categóricas. La utilización de este coeficiente es esencial para identificar la relación y el nivel de dependencia entre las variables estudiadas. Adicionalmente, se utilizará el software estadístico Stata para llevar a cabo un análisis de correlación más detallado. Se codificarán inicialmente los datos categóricos en datos numéricos, asignando valores numéricos a las variables cualitativas. Este procedimiento facilitará el análisis de correlaciones en Stata, permitiendo una mejor comprensión de las relaciones entre las variables.

### **Capítulo 3: Marco Referencial**

Entender el contexto teórico es esencial porque proporciona una base sólida para la comprensión y el desarrollo del estudio. Al situar esta investigación dentro de un marco teórico, se asegura que el trabajo está anclado en el conocimiento existente, el marco teórico ayuda a definir el alcance y la dirección de la investigación, fundamenta la selección de la metodología y facilita la interpretación de los resultados.

La inclusión financiera se identifica como un motor potencial para el desarrollo del emprendimiento rural, especialmente en regiones con desafíos estructurales como Monteadentro. Este marco conceptual se basa en la premisa de que el acceso equitativo a servicios financieros es un derecho fundamental y un paso crucial hacia la autonomía económica y la innovación local. La investigación se sustenta en teorías, estudios previos y conceptualizaciones que trazan el panorama actual de la inclusión financiera y su relación con el emprendimiento en áreas rurales. Mediante una revisión documental y bibliográfica, se establecen los antecedentes, el marco teórico, el marco conceptual, y el marco legal y normativo. Esto no solo fundamenta la investigación, sino que también ofrece una referencia general sobre el tema a tratar.

#### **Antecedentes históricos**

Los antecedentes históricos son esenciales para comprender el contexto y las raíces de cualquier evento, fenómeno o tema en particular. A continuación, se presenta una revisión detallada de estos antecedentes, proporcionando una base sólida para entender mejor el presente.

La primera investigación que se toma como referencia es un estudio de la **Organización Internacional del Trabajo (OIT)** titulado “**Desarrollo de la economía rural por medio de la inclusión financiera: el papel del acceso a la financiación**” (OIT, 2019), la preocupación principal del autor en este estudio es asegurar la inclusión financiera de las

zonas rurales. Se subraya la importancia de proporcionar acceso a servicios financieros a las comunidades rurales desatendidas para liberar su potencial económico. Esta inclusión financiera es vista como una herramienta fundamental para aumentar los ingresos familiares, promover el trabajo decente y mejorar las condiciones de vida en estas áreas. Sin embargo, también destaca los riesgos de un acceso inadecuado a la financiación, que podría llevar al sobreendeudamiento de las poblaciones vulnerables si no se gestiona adecuadamente.

El documento también detalla estrategias clave para mejorar el acceso a servicios financieros en zonas rurales, con el fin de liberar el potencial económico y proporcionar beneficios significativos a estas poblaciones. Entre las estrategias mencionadas se encuentran el fortalecimiento de la capacidad institucional, que incluye formación sobre educación financiera y gestión de microfinanzas; la asistencia técnica y supervisión para garantizar la efectividad de las intervenciones; y la promoción de la innovación mediante la investigación aplicada. También se destaca la adopción de normas de trabajo decente en inversiones de impacto, la participación de diversos actores del sector financiero para crear un entorno más inclusivo, y la sostenibilidad de los servicios financieros, acompañados de servicios no financieros como la educación financiera y el desarrollo empresarial. Estas estrategias buscan un enfoque integral y colaborativo para mejorar la inclusión financiera en zonas rurales, promoviendo un desarrollo económico equitativo y sostenible.

La conclusión más importante del estudio es que asegurar la inclusión financiera en las zonas rurales es esencial para liberar su considerable potencial económico y beneficiar a las poblaciones pobres que residen en estas áreas. La inclusión financiera no solo aumenta el ingreso familiar y promueve el trabajo decente, sino que también empodera a las comunidades rurales al proporcionarles acceso a servicios financieros sostenibles. Sin este empoderamiento, las poblaciones vulnerables pueden enfrentarse a un riesgo mayor y al sobreendeudamiento, lo que resalta la importancia de combinar los servicios financieros con

la educación financiera y otros servicios no financieros para maximizar los beneficios y asegurar un impacto positivo a largo plazo.

La Organización Internacional del Trabajo (OIT, 2019) ha documentado múltiples estrategias y casos exitosos que subrayan la importancia de mejorar el acceso a servicios financieros en las zonas rurales. Por ejemplo, en México, los Fondos de Autoaseguramiento han proporcionado seguros agrícolas a pequeños agricultores, mientras que en Kenya, los seguros basados en índices para el ganado han ayudado a las comunidades a manejar mejor los riesgos climáticos. Estas estrategias no solo han incrementado los ingresos y mejorado la calidad de vida en estas regiones, sino que también han demostrado ser sostenibles y escalables. La OIT enfatiza la necesidad de fortalecer la capacidad institucional, proporcionar asistencia técnica y promover la innovación, adaptando siempre las soluciones a los contextos locales específicos.

En caso del estudio en la vereda de Monteadentro, la inclusión financiera podría desempeñar un papel crucial similar al mejorar el acceso a créditos, seguros y otros servicios financieros esenciales para los emprendedores rurales. Estos servicios pueden facilitar la inversión en capital humano y físico, mejorar la gestión de riesgos y, en última instancia, contribuir al desarrollo económico y social de la región.

Asimismo, **Abhijit Banerjee y Esther Duflo** con el trabajo titulado **“¿El milagro de las microfinanzas? Evidencia de una evaluación aleatoria”** (Banerjee & Duflo, 2010) fue presentado en la revista *American Economic Journal: Applied Economics*, fue galardonado con el Premio Nobel de Economía en 2019.

El trabajo trata sobre la evaluación de un programa de microcréditos grupales en Hyderabad, India. La principal preocupación del autor es determinar el impacto real de las microfinanzas en la reducción de la pobreza y el desarrollo económico, más allá de las

anécdotas y opiniones divididas sobre su efectividad. El estudio busca proporcionar evidencia rigurosa sobre los efectos de las microfinanzas en diversos aspectos como la inversión en pequeñas empresas, los beneficios empresariales, el consumo, la salud, la educación y el empoderamiento de las mujeres.

La problemática principal del estudio es la falta de evidencia rigurosa sobre el impacto del microcrédito en los hogares promedio. Aunque el microcrédito ha sido promovido como una herramienta para la reducción de la pobreza y ha generado tanto entusiasmo como críticas, existen pocas pruebas empíricas sólidas que demuestren sus efectos reales. El estudio se centra en evaluar estos efectos mediante un experimento aleatorio en Hyderabad, India.

Los autores utilizan varios indicadores para evaluar el impacto del microcrédito, entre ellos: Aceptación de microcréditos, inversión en pequeñas empresas, beneficios empresariales, consumo de bienes duraderos y bienes de tentación, deuda total y fuentes de endeudamiento, medidas de desarrollo humano como salud, educación y empoderamiento de las mujeres.

El trabajo se desarrolla bajo una metodología de evaluación aleatoria. Se seleccionaron al azar 52 de 104 barrios pobres en Hyderabad para la apertura de una sucursal de la IMF (Institución de Microfinanzas) en Spandana. Se realizaron encuestas a hogares en estos barrios para medir los efectos del acceso al microcrédito en comparación con los barrios que no recibieron acceso inmediato. Se realizaron encuestas en dos olas, una quince a dieciocho meses después de la introducción del microcrédito y otra dos años después de la primera encuesta final.

Aunque este estudio específico no trata sobre emprendimientos en zonas rurales, la metodología y los resultados pueden ofrecer estrategias valiosas para estudios futuros y políticas en contextos rurales. Las evaluaciones aleatorias utilizadas en el estudio pueden ser

adaptadas para contextos rurales para medir de manera precisa el impacto de programas de inclusión financiera. El estudio sugiere la necesidad de enfoques integrales que combinen microcréditos con otros servicios y apoyos, algo que podría ser vital en zonas rurales donde las barreras al acceso financiero y las necesidades de desarrollo pueden ser diferentes y más pronunciadas.

En relación con el trabajo de la vereda de Monteadentro, este trabajo presenta una mirada general sobre las decisiones de ahorro y endeudamiento de los hogares, su enfoque experimental y su enfoque utilizado para analizar la interacción entre diferentes agentes económicos en el contexto macroeconómico, aunque directamente no es una investigación hacia las zonas rurales, los análisis de Banerjee y Duflo, pueden ayudar a comprender los desafíos y oportunidades generales relacionados con la inclusión financieras en áreas rurales. De igual forma, su estudio presenta políticas que promueven la inclusión financiera, es decir, acceso a productos y servicios financieros, así como la educación financiera en la comunidad.

El tercer estudio como referente es de los autores **Julio Rosado, Francisco G. Villarreal y Federico Stezano**, titulado **“Fortalecimiento de la inclusión y capacidades financieras en el ámbito rural”** (Rosado, Villareal, & Stezano, 2020) publicado por la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL).

El foco de estudio del documento se centra en mejorar las capacidades financieras de los habitantes de zonas rurales en América Latina, con un énfasis especial en los receptores de remesas. El estudio analiza cómo la educación financiera y la inclusión de servicios financieros pueden influir positivamente en las condiciones económicas y sociales de estas poblaciones. Además, el documento se enmarca en la Agenda 2030 y los Objetivos de Desarrollo Sostenible, que promueven un crecimiento económico inclusivo, el desarrollo social y la protección del medio ambiente. Este enfoque reconoce la importancia de las zonas

rurales para la reducción de la pobreza y la mejora de la seguridad alimentaria, al tiempo que busca incorporar mayor valor agregado a las actividades productivas locales.

La metodología del documento se basa en un enfoque empírico y práctico, implementando varios esquemas de intervención adaptados al contexto rural y las necesidades de los receptores de remesas. Se realiza un diagnóstico exhaustivo de las capacidades financieras existentes antes de cualquier intervención, lo que permite identificar áreas de mejora específicas y definir objetivos claros. Este diagnóstico incluye la recopilación de datos mediante encuestas y el análisis de estudios previos para entender las dinámicas financieras de los hogares rurales.

Una de las principales estrategias es la capacitación directa, que se enfoca en la educación financiera experiencial. Este tipo de capacitación es adaptada a la comunidad, considerando factores históricos y culturales que pueden influir en el comportamiento financiero de los individuos. La educación financiera se imparte de manera práctica, enseñando habilidades como la gestión de ahorros, la planificación financiera y el uso responsable del crédito. Además, se utilizan intervenciones complementarias que integran conocimientos sobre servicios financieros disponibles, condiciones de envío y pago de remesas, y el desarrollo de capacidades empresariales para aquellos que reciben remesas y tienen actividades de negocios.

Otra estrategia crucial es la evaluación de impacto, que implica un monitoreo continuo y evaluaciones periódicas para medir el efecto de las intervenciones. Esta evaluación se centra en analizar cambios en el conocimiento financiero, comportamientos y resultados económicos de los hogares participantes. Los datos recolectados a través de estas evaluaciones ayudan a ajustar las intervenciones para maximizar su efectividad y asegurar que realmente están mejorando la inclusión financiera y las capacidades económicas de las comunidades rurales.

Las conclusiones del documento destacan que la educación financiera tiene un impacto significativo en el comportamiento económico de las personas en áreas rurales, pero este impacto varía según el contexto y el grupo objetivo. Específicamente, se observa que la capacitación financiera antes de la migración puede aumentar los niveles de ahorro y cambiar la forma en que los hogares utilizan las remesas. Las campañas de concientización deben ser culturalmente relevantes y formar parte de un enfoque educativo más amplio para ser efectivas. La capacitación que involucra tanto a los migrantes como a sus familiares muestra un impacto mayor en la acumulación de ahorros y la reducción de la dependencia de préstamos. En resumen, el fortalecimiento de la educación financiera es crucial para mejorar las condiciones económicas y sociales en áreas rurales, optimizando el uso de remesas y fomentando una mayor inclusión financiera.

Este estudio tiene una relación directa con el proyecto de la vereda de Monte dentro, ambos trabajos se centran en la importancia de la inclusión financiera en áreas rurales y como esta puede potenciar el desarrollo económico y la productividad. Este documento de Rosado proporciona un marco teórico sólido sobre inclusión financiera, ofrece datos y análisis empíricos, presenta pautas para políticas públicas que se aplican como solución, aborda la importancia del desarrollo de capacidades financieras y analiza cómo la inclusión financiera puede ser un motor para el desarrollo económico rural.

El cuarto referente teórico es de la autoría de **Mónica Lorena Cruz Pérez** titulado **"Impacto de la inclusión financiera en el desarrollo económico del sector rural colombiano"** (Pérez, 2022), este artículo de revisión bibliográfica fue presentado para optar por el título de Especialista en Gerencia Financiera en la Fundación Universitaria del Área Andina.

La principal preocupación de la autora, Mónica Lorena Cruz Pérez, al realizar esta investigación es abordar las limitaciones de la inclusión financiera en las zonas rurales de

Colombia y su impacto en el desarrollo económico y social de estas áreas. La investigación se centra en identificar las causas de la exclusión financiera y proponer soluciones que fortalezcan los emprendimientos rurales, optimicen sus capacidades y mejoren la calidad de vida de los habitantes rurales. La autora destaca la falta de oferta de servicios financieros adaptados a las necesidades de los pequeños productores rurales y las barreras de conocimiento que generan desconfianza en las entidades financieras.

Busca demostrar cómo la inclusión financiera puede ser un motor de desarrollo sostenible en el ámbito rural, permitiendo a las comunidades vulnerables acceder a servicios financieros esenciales para acumular activos, invertir en capital humano y físico, y mejorar su gestión de riesgos, subrayando la importancia de diseñar productos financieros adaptados y aumentar la educación financiera para fomentar la confianza en el sistema financiero formal.

En su proyecto de investigación, la autora concluye que la inclusión financiera en el sector rural colombiano es crucial para mejorar las condiciones económicas y sociales de los productores rurales. Sin embargo, a pesar de los avances, las cifras de inclusión financiera en las zonas rurales son significativamente inferiores a las urbanas. Esta brecha limita el crecimiento económico de los productores rurales, perpetuando la pobreza y la desigualdad. La autora resalta la necesidad de desarrollar políticas y estrategias más efectivas, tanto públicas como privadas, que se adapten a las necesidades específicas de la población rural. Estas deben incluir la ampliación de la cobertura de servicios financieros, educación financiera adecuada y mejoras en la conectividad digital.

Además, es esencial que los servicios financieros ofrecidos sean accesibles y pertinentes para los pequeños productores rurales, facilitando así su integración al sistema financiero formal y mejorando su calidad de vida.

### **Marco conceptual**

El acceso a servicios financieros es crucial para la prosperidad y la reducción de la pobreza, se refiere al acceso de personas y empresas a productos y servicios financieros útiles y asequibles, como transacciones, pagos, ahorro, crédito y seguros, ofrecidos de manera responsable y sostenible. Esta inclusión garantiza la participación plena de todos en el sistema financiero. Sin embargo, varios factores pueden limitar el conocimiento sobre inclusión financiera, como el analfabetismo financiero, la desconfianza en los servicios financieros, la influencia de la cultura y la religión, y un mal historial crediticio. Por ello, la educación financiera es esencial para superar estas barreras y promover una inclusión financiera efectiva.

### **Inclusión:**

La inclusión asegura que todas las personas, independientemente de sus características, tengan igualdad de oportunidades para participar plenamente en la sociedad. Esto implica eliminar barreras físicas y sociales, crear entornos donde todos se sientan valorados y celebrar la diversidad.

Según la **Comisión Económica para América Latina y el Caribe** (CEPAL, 2018)

La inclusión social asegura que todas las personas sin distinción puedan ejercer sus derechos y garantías, aprovechar sus habilidades y beneficiarse de las oportunidades que se encuentran en su entorno.

Esto implica que cada persona tiene la posibilidad de desarrollar sus capacidades y aprovechar las oportunidades que brinda su entorno. En otras palabras, la inclusión social tiene como objetivo remover las barreras que impiden la participación activa de las personas en la sociedad, asegurando que disfruten de los mismos beneficios y oportunidades que los demás. Esto está directamente relacionado con el acceso a servicios financieros para personas

de áreas rurales, ya que garantiza que todos, sin importar su ubicación, puedan ejercer sus derechos y aprovechar las oportunidades disponibles en su entorno.

### **Inclusión Financiera:**

Según el Banco Mundial (Banco Mundial, 2022) la inclusión financiera se define como el acceso que tienen individuos y empresas a una variedad de productos y servicios financieros que son útiles y asequibles, tales como transacciones, pagos, ahorros, créditos y seguros, y que se ofrecen de manera responsable y sostenible. En esencia, se trata de la posibilidad de acceder a servicios financieros de manera inclusiva y equitativa, lo que permite a las personas gestionar sus recursos y mejorar su situación financiera.

Esto significa que tanto las personas como las empresas deben poder acceder a una variedad de productos y servicios financieros que sean útiles y accesibles. Estos servicios abarcan transacciones bancarias, pagos, ahorros, créditos y seguros, y deben ofrecerse de manera responsable y sostenible. Así, la inclusión financiera es esencial para fortalecer los emprendimientos rurales al proporcionarles acceso a diversos productos y servicios financieros asequibles y útiles, como créditos, seguros y herramientas de gestión financiera. Este acceso les permite obtener el capital necesario para invertir en sus negocios, financiar proyectos de crecimiento e innovación, y reducir riesgos financieros mediante seguros. Además, facilita las transacciones comerciales con servicios financieros digitales que simplifican y agilizan los pagos y transferencias de fondos, mejorando la eficiencia operativa y la competitividad de los emprendimientos rurales en el mercado.

### **Emprender:**

El autor Luis Puchol en su libro “El libro del emprendedor” (Puchol, 2008) dice que emprender no está limitado exclusivamente a crear una empresa formal. Aunque muchas veces se asocia con la creación de un negocio, también puede manifestarse en proyectos, iniciativas o actividades individuales.

Es necesario aclarar que emprender no solo está en hacer negocio, el espíritu emprendedor abarca una amplia gama de actividades más allá de establecer una empresa formal, incluye proyectos personales, iniciativas sociales, trabajo autónomo y más, no todos desean o pueden crear una empresa formal, el emprendimiento ofrece flexibilidad al reconocer otras formas de emprender se elimina la presión de seguir un único camino.

### **Emprendimiento formal e informal:**

El emprendimiento formal se refiere a aquellas actividades económicas que están registradas y reguladas por entidades gubernamentales, lo que implica el cumplimiento de obligaciones fiscales y normativas legales. Estas empresas pagan una variedad de impuestos como el impuesto de sociedades, cotizaciones sociales, impuestos a la propiedad, entre otros, y están supervisadas por entidades como la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN) y organismos de seguridad social. La formalización proporciona a los emprendedores acceso a financiamiento, seguridad legal y beneficios fiscales, lo que facilita su crecimiento y expansión en el mercado. Este entorno regulado permite que las empresas crezcan de manera sostenible y contribuyan al desarrollo económico del país.

En contraste, el emprendimiento informal se caracteriza por la falta de registro y regulación oficial, lo que significa que estas actividades no cumplen con las obligaciones fiscales ni con las normativas laborales establecidas. Los negocios informales, aunque flexibles y con menores costos operativos iniciales, enfrentan serias limitaciones como la falta de protección legal, acceso restringido a financiamiento y dificultades para expandirse. La informalidad puede perpetuar un ciclo de vulnerabilidad económica y social, afectando negativamente la calidad de vida de los emprendedores y sus comunidades. Según el informe "Formalizando la informalidad" (Hamann & Mejía, 2011), formalizar estos negocios es crucial para asegurar un entorno empresarial más justo y estable, que promueva la competencia leal y contribuya al crecimiento económico sostenible

### **Emprendimientos Rurales:**

Los emprendimientos rurales en Monteadentro abarcan una amplia gama de actividades económicas, que van desde la agricultura y la ganadería hasta el turismo rural y la producción artesanal. Estos emprendimientos desempeñan un papel crucial en la generación de empleo, el aumento de los ingresos y el desarrollo económico local en una región donde las oportunidades de empleo formal son limitadas.

Fernando Santiago oficial de política industrial, del depto de política, investigación y estadística de La Comisión Económica para América Latina y el Caribe (Santiago, 2021) aborda el emprendimiento rural desde una óptica de desarrollo sostenible e innovación, en consonancia con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS). Considera que el emprendimiento en áreas rurales es esencial para generar empleo, aumentar la productividad y fomentar el crecimiento económico. Junto con el FIDA, la CEPAL (CEPAL; FIDA, 2024) propone redefinir la ruralidad para mejorar las políticas públicas, viendo lo rural como un espacio para el desarrollo innovador y no solo para la urbanización.

En el contexto de la investigación en Monteadentro, estas perspectivas son vitales para comprender cómo la inclusión financiera puede fortalecer el emprendimiento rural y orientar las políticas públicas hacia la mejora de las actividades productivas rurales.

### **Marco teórico**

La teoría de las capacidades de Sen pone énfasis en la evaluación de las oportunidades reales que tienen las personas para lograr funcionamientos valiosos, más allá de simplemente poseer recursos. Este enfoque se centra en la libertad de las personas para vivir el tipo de vida que valoran, lo que implica tener acceso a diversos servicios y herramientas que les permitan mejorar su calidad de vida. (Angarita, 2011) Desde la perspectiva de Sen, “el desarrollo significa aumentar la capacidad de elegir de las personas entre diferentes alternativas” Esta

idea se relaciona con la inclusión financiera en el sentido de que permite a las personas acceder a servicios financieros que pueden mejorar su calidad de vida. La inclusión financiera se ve como una forma de proporcionar a las personas la capacidad de acceder a financiamiento o inversión, lo que lleva a un crecimiento económico, aumento del ingreso y, en última instancia, a una mayor autonomía de los hogares, ayudando a reducir la pobreza. Sen también sostiene que la inclusión financiera impacta positivamente en los emprendimientos al mejorar las capacidades y habilidades de los individuos, aumentar su autonomía económica al ofrecer acceso equitativo a recursos productivos como crédito y ahorro, y al reducir vulnerabilidades económicas.

En el contexto de los emprendimientos en Monteadentro, la inclusión financiera puede fortalecer a los emprendedores al mejorar sus capacidades, aumentar su autonomía económica y reducir sus vulnerabilidades financieras, lo que puede impulsar el desarrollo económico local y mejorar la calidad de vida de la comunidad.

Para enmarcar el concepto de emprendimiento en este proyecto de investigación, (Peng, 2023) destaca que la innovación es fundamental para definir a un emprendedor. Schumpeter describe a los emprendedores como individuos que introducen nuevas combinaciones de recursos y métodos de producción, impulsando así el cambio y el progreso económico. No obstante, en la práctica, la definición de emprendimiento puede ser más amplia y no siempre está estrictamente relacionada con la innovación radical. Una definición más inclusiva es la del "emprendedor subsistente", que se refiere a aquellos que emprenden para asegurar su sustento y el de sus familias. Los productores rurales a menudo encajan en esta categoría, ya que su objetivo principal es la autosuficiencia y la estabilidad económica.

El emprendimiento no se restringe a la fundación de empresas, sino que también refleja la habilidad de las personas para identificar oportunidades y utilizar sus capacidades

únicas para fomentar el progreso económico y social. Las habilidades son cruciales para el éxito empresarial, ya que proporcionan la base sobre la cual los emprendedores pueden construir y expandir sus negocios.

En el contexto de los emprendimientos rurales en la vereda de Monte dentro, la inclusión financiera emerge como un factor crucial para el desarrollo económico local. Según (Hermann, 2014), las restricciones financieras son uno de los principales obstáculos para el crecimiento económico en los países en desarrollo, y sugiere que la implementación de políticas financieras inclusivas, como programas de crédito dirigido y medidas regulatorias anticíclicas, puede ser fundamental para mitigar estas limitaciones. Esta perspectiva teórica es especialmente relevante para esta investigación, ya que subraya la importancia de un sistema financiero accesible y funcional que facilite el acceso al crédito y otros servicios financieros para los emprendedores locales, permitiéndoles superar barreras económicas y promover el desarrollo sostenible en comunidades rurales como Monte dentro.

Por otro lado, la inclusión financiera se considera esencial para el desarrollo económico, especialmente en el sector agropecuario, al superar las barreras de acceso a servicios financieros en zonas rurales y dispersas. Según (ASOBANCARIA, 2020), es crucial cerrar la brecha urbano-rural en acceso financiero, promover la innovación y transformación digital para mejorar la producción agropecuaria, y adoptar estrategias como Agrotech y habilidades financieras móviles. Este acceso a servicios financieros puede impulsar el emprendimiento rural, mejorando los negocios de los emprendedores y contribuyendo al crecimiento económico sostenible de sus comunidades.

Los autores (Banerjee & Duflo, 2010), destacan que los servicios bancarios y financieros son esenciales para la creación de emprendimientos, especialmente en contextos rurales y de pobreza. Estos servicios proporcionan acceso al crédito, lo que permite a los

emprendedores invertir y expandir sus negocios; facilitan el ahorro, ofreciendo un lugar seguro para guardar ingresos y financiar futuras inversiones; y mitigan riesgos mediante seguros y otros productos financieros. Además, subrayan la necesidad de innovar en productos financieros adaptados a los emprendedores rurales y la importancia de la educación financiera para que puedan tomar decisiones informadas.

Villareal (Francisco G. Villareal, 2017), en su estudio para la CEPAL, resalta que la inclusión financiera es esencial para el desarrollo de emprendimientos rurales. Villarreal afirma que la inclusión financiera beneficia a hogares y pequeños productores rurales al facilitar la acumulación segura de activos, permitir la inversión en capital humano y físico mediante el apalancamiento de activos, y mejorar la gestión de riesgos. Además, a nivel agregado, mejora la asignación de recursos entre diversas actividades, lo cual es crucial para el desarrollo económico de las comunidades rurales. Sin embargo, Villarreal subraya que, a pesar de los progresos en inclusión financiera en América Latina y el Caribe, aún existen brechas significativas en las zonas rurales que deben ser abordadas para que los pequeños productores rurales puedan acceder y utilizar eficazmente los servicios financieros.

La Organización Internacional del Trabajo (OIT, 2019) reconoce que la inclusión financiera en zonas rurales libera su potencial económico y beneficia a los pobres. La OIT destaca que garantizar la inclusión financiera en estas áreas puede aumentar los ingresos familiares y generar trabajo decente. Un sistema financiero sólido está positivamente relacionado con el crecimiento económico y el desarrollo. Las comunidades rurales, a menudo desatendidas, necesitan acceso a servicios financieros para fines productivos y de protección, como la compra de equipo, gestión de ingresos y cobertura ante emergencias. La inclusión financiera permite a las personas en áreas rurales generar activos, obtener capital operativo y reducir la exposición a riesgos.

La educación financiera es esencial para el emprendimiento rural, ya que, según (Rosado, Villareal, & Stezano, 2020), mejora la gestión de recursos, ayudando a los emprendedores a administrar sus finanzas de manera más efectiva, lo cual es crucial para la sostenibilidad de sus negocios. Además, facilita el acceso a servicios financieros, permitiendo a los emprendedores rurales utilizar estos servicios de manera eficiente; promueve la toma de decisiones informadas, capacitando a los emprendedores para tomar decisiones estratégicas sobre inversiones y manejo de riesgos; y, finalmente, impulsa el desarrollo económico al mejorar la capacidad de los emprendedores para gestionar sus negocios, contribuyendo así al crecimiento económico de la comunidad. Estos elementos son vitales para comprender cómo la educación financiera puede potenciar la creación y éxito de emprendimientos rurales en Monteadentro, un componente clave de la investigación.

Adicionalmente, los autores subrayan la importancia de analizar la inclusión financiera en sectores rurales. Según (Rosado, Villareal, & Stezano, 2020), así como otros expertos en desarrollo económico, la inclusión financiera es fundamental para promover el emprendimiento, facilitando el acceso a créditos y servicios financieros esenciales para iniciar y expandir negocios rurales. También mejora la calidad de vida al permitir una mejor gestión de ingresos y ahorros, lo cual contribuye a la reducción de la pobreza. Además, fomenta la innovación y la competitividad al permitir inversiones en tecnologías y prácticas innovadoras, e impulsa el desarrollo sostenible mediante inversiones respetuosas con el medio ambiente y socialmente responsables.

Por lo tanto, la inclusión financiera no solo beneficia a los individuos y a las empresas en el ámbito rural, sino que también tiene un impacto positivo en el crecimiento económico y el desarrollo sostenible de toda la región. En el contexto de esta investigación en la región de Monteadentro, analizar esta variable puede proporcionar insights valiosos sobre cómo fortalecer el ecosistema emprendedor y económico de la zona.

Todos estos autores comparten la idea de que la inclusión financiera es esencial para el desarrollo económico en áreas rurales. Argumentan que proporcionar acceso a servicios financieros es fundamental para impulsar el emprendimiento rural y mejorar la calidad de vida de las comunidades rurales. La inclusión financiera permite a los emprendedores rurales invertir en sus negocios, expandirse y gestionar los riesgos financieros de manera más efectiva. Además, destacan la importancia de la educación financiera para capacitar a estos emprendedores en la gestión de sus finanzas y en la toma de decisiones informadas sobre inversiones y manejo de riesgos.

La inclusión financiera no solo beneficia a los individuos y empresas rurales, sino que también tiene un impacto positivo en el crecimiento económico y el desarrollo sostenible de la región. Esto se logra mediante una mejor asignación de recursos, la reducción de la pobreza, la promoción de la innovación, la competitividad, y la facilitación de inversiones social y ambientalmente responsables.

### **Marco legal o normativo**

- Mediante el **Decreto 3078** se crea el **Programa Banca de Oportunidades (BO)** busca aumentar la profundización bancaria y facilitar el acceso de microempresarios al crédito formal (Gobierno Nacional de Colombia; Bancoldex, 2006 Septiembre 18)
- **Decreto 222 de 2020** de Colombia, es una normativa que modifica regulaciones previas para profundizar los microcréditos y facilitar el acceso a servicios financieros en zonas rurales y apartadas (Presidente de la República, 2020 febrero 14)

La conexión de estas leyes con el estudio en la vereda de Monteadentro es fundamental, ya que estas normativas y programas facilitan la creación de emprendimientos rurales al incrementar el acceso al crédito y a otros servicios financieros.

- **Ley 1480 de 2011- Estatuto del Consumidor** protege los derechos de los consumidores, incluyendo el acceso a información adecuada y la educación del consumidor (Congreso de la República de Colombia, 2011 Octubre 12)

La protección al consumidor es crucial para garantizar que los servicios financieros sean seguros y confiables, lo cual incrementa la confianza y la participación en el sistema financiero. Esto es significativo porque una mayor confianza en los servicios financieros puede resultar en una mayor inclusión financiera y, consecuentemente, en un aumento del emprendimiento rural.

- La **Ley 1731 de 2014** conocida como la **Ley de servicios financieros rurales** busca inducir la creación de una red de instituciones financieras de base local que proporcionen servicios de ahorro, crédito, seguro, pago y transferencias a los habitantes de poblaciones rurales (Congreso de la República de Colombia, 2015 diciembre)
- Los **Fondos Autogestionados** son mecanismos alternativos de financiación diseñados y puestos en marcha por comunidades rurales, que pueden ser regulados y supervisados por la Superintendencia Financiera de Colombia o por la Superintendencia de Economía Solidaria.

Estas regulaciones son esenciales para comprender su impacto en la creación y operación de servicios financieros en la vereda de Monteadentro. Por ejemplo, la ley de servicios financieros rurales puede fomentar la creación de emprendimientos al mejorar el acceso a servicios financieros cruciales, mientras que los fondos autogestionados demuestran cómo la autogestión financiera puede contribuir al desarrollo económico local.

Estos organismos desempeñan un papel vital en el establecimiento de un sistema financiero rural sólido y confiable, lo que puede favorecer el desarrollo de las familias rurales y las economías locales. Al respaldar la creación y profesionalización de instituciones

financieras rurales, estos organismos facilitan el acceso a servicios financieros adaptados a las necesidades de las zonas rurales, indígenas y marginadas, lo cual es esencial para impulsar el emprendimiento y el crecimiento económico en estas áreas.

- La **Ley 1735 de 2014** en Colombia es una normativa que promueve el acceso a los servicios financieros transaccionales. Esta ley establece la creación de Sociedades Especializadas en Depósitos y Pagos Electrónicos (Sedpe), cuyo objetivo exclusivo es la captación de recursos a través de depósitos, realización de pagos y traspasos, y envío y recepción de giros financieros (Congreso de la República de Colombia , 2014 octubre 21)

En el contexto de este estudio esta Ley es particularmente relevante ya que promueve la creación de entidades que facilitan el acceso a servicios financieros en zonas rurales, lo que puede tener un impacto significativo en el desarrollo económico de estas áreas.

- La **Política de Inclusión Financiera Rural del Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola (FIDA)** busca mejorar el acceso a servicios financieros para las personas del medio rural, con el fin de apoyar el desarrollo sostenible y la reducción de la pobreza (FIDA, 2021 diciembre)
- El **Programa de Asistencia Técnica a las Microfinanzas Rurales (PATMIR)** se centra en ampliar la inclusión financiera en áreas rurales, ofreciendo una gama de servicios financieros adaptados a las necesidades de estas comunidades (Banca de las Oportunidades; FINAGRO; USAID)

Esto es relevante para el trabajo, ya que ambas iniciativas destacan la importancia del acceso a servicios financieros como un medio para fomentar el desarrollo económico y la creación de empresas en zonas rurales, puede influir directamente en la capacidad de los emprendedores rurales para iniciar y mantener negocios, lo que a su vez puede impulsar

el crecimiento económico de la región, puede facilitar tanto la creación como la expansión de empresas rurales, ya sean formales o informales.

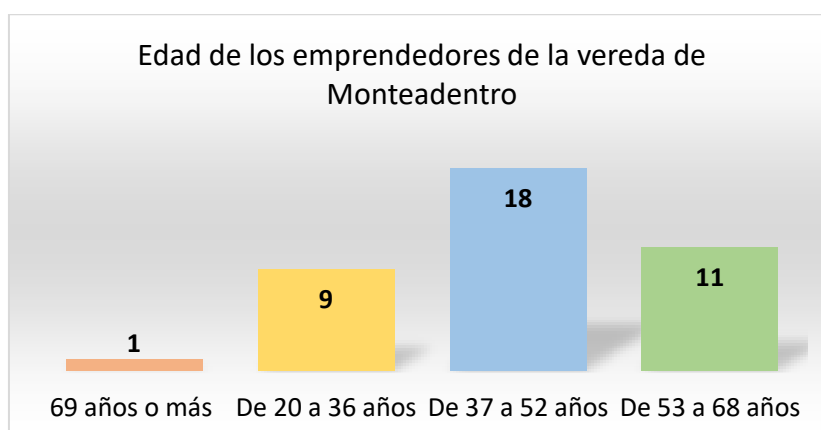
#### **Capítulo 4: Resultados**

En este capítulo se presentarán los resultados de las encuestas y entrevistas realizadas, con el propósito de dar solución a los objetivos específicos segundo y tercero de este estudio. En primer lugar, a partir de un estudio se determinará la influencia de la inclusión financiera en estos emprendimientos, evaluando su incidencia en términos de generación de ingresos y crecimiento económico. En segundo lugar, se identificarán las principales barreras y facilitadores de la inclusión financiera para los emprendimientos de la vereda de Monteadentro, proporcionando un análisis detallado de los factores que influyen en el acceso y uso de los servicios financieros. Las respuestas obtenidas son esenciales para formular recomendaciones que promuevan la inclusión financiera en la comunidad de Monteadentro.

##### **Aspectos demográficos de los emprendimientos de la vereda de Monteadentro**

Para comenzar el análisis de los aspectos demográficos de los emprendimientos en la vereda de Monteadentro, examinamos las gráficas proporcionadas.

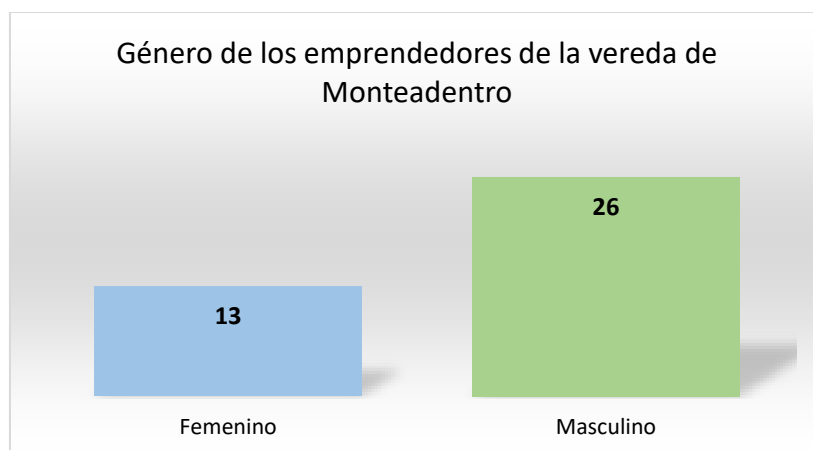
*Gráfica No. 1 Edad de los emprendedores de la vereda de Monteadentro*



*Fuente: Elaboración propia*

En la distribución por edad de los emprendedores, la mayoría se encuentra en el rango de 37 a 52 años, con 18 personas en este grupo. El segundo grupo más grande es el de 53 a 68 años, con 11 personas. Hay menos representación en los grupos de 20 a 36 años, con 9 personas, y 69 años o más, con solo 1 persona. Esto indica que la mayoría de los emprendedores son adultos de mediana edad, lo que puede sugerir que la experiencia y la estabilidad financiera son factores importantes para tener un emprendimiento en esta comunidad. La baja representación de jóvenes sugiere posibles barreras para los emprendedores más jóvenes, como la falta de capital inicial o acceso a recursos.

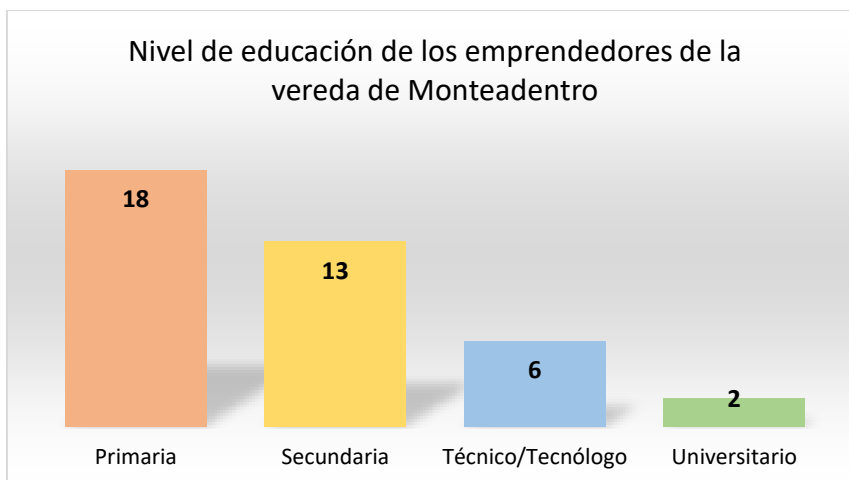
*Gráfica No. 2 Género de los emprendedores de la vereda de Monte dentro*



*Fuente: Elaboración propia*

La distribución por género de los emprendedores revela una mayor proporción de emprendedores masculinos, con 26 personas, en comparación con las emprendedoras femeninas, con 13 personas. Esta disparidad de género en el emprendimiento puede estar relacionada con roles tradicionales de género, acceso desigual a recursos o apoyo, y posibles barreras culturales para las mujeres emprendedoras.

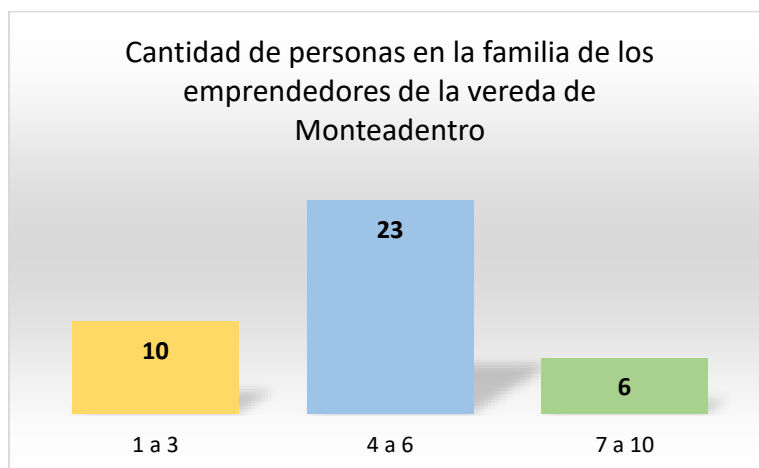
Gráfica No. 3 Nivel de educación de los emprendedores de la vereda de Monte dentro



*Fuente: Elaboración propia*

En la muestra del nivel educativo de los emprendedores, la mayoría tiene educación primaria, con 18 personas en este grupo, seguidos por aquellos que han completado la educación secundaria, con 13 personas. Hay una menor representación en niveles de educación técnica/tecnológica, con 6 personas, y universitaria, con solo 2 personas. Esto sugiere que los niveles más altos de educación no son necesariamente un requisito para emprender en esta comunidad, o puede indicar una falta de acceso a educación superior. La educación primaria y secundaria parecen ser suficientes para la mayoría de los emprendedores locales.

Gráfica No. 4 Cantidad de personas en las familias de los emprendedores de la vereda de Monte dentro

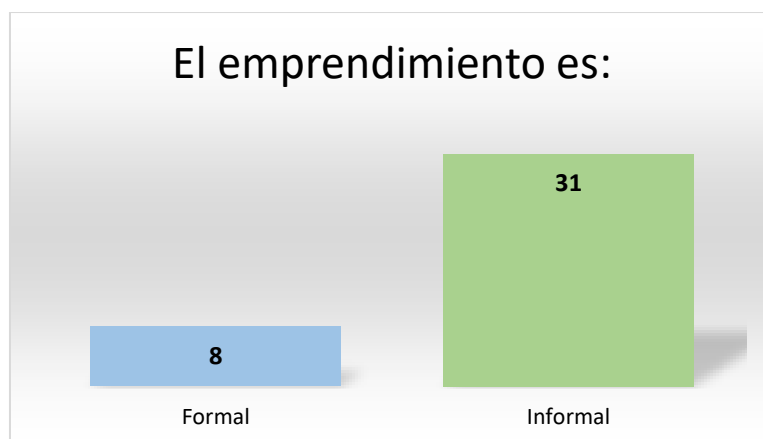


*Fuente: Elaboración propia*

Para la muestra del tamaño de las familias de los emprendedores, se identifica que la mayoría de las familias tienen entre 4 a 6 miembros, con 23 familias en este grupo. El siguiente grupo más común tiene de 1 a 3 miembros, con 10 familias, mientras que hay menos representación de familias grandes con 7 a 10 miembros, con solo 6 familias. Esto indica que la mayoría de los emprendedores pertenecen a familias de tamaño medio. Las familias más grandes pueden tener mayores necesidades económicas, lo que podría influir en su capacidad para emprender. El tamaño de la familia también puede afectar la disponibilidad de tiempo y recursos para dedicarse a actividades emprendedoras.

La inclusión financiera y su impacto en los emprendimientos en la vereda de Monteadentro pueden estar influenciados por estos aspectos demográficos. Los programas y políticas de inclusión financiera deben considerar la edad, proporcionando apoyo específico para diferentes grupos de edad, especialmente jóvenes y mayores. También deben implementar iniciativas para reducir la brecha de género en el emprendimiento, ofreciendo capacitación y acceso a financiamiento para mujeres. Además, es crucial el desarrollo de programas de capacitación adaptados a los niveles educativos predominantes y considerar el impacto del tamaño de la familia en las necesidades financieras y el tiempo disponible para emprender. Este análisis puede ser la base para el desarrollo de estrategias específicas que fomenten la inclusión financiera y el desarrollo de emprendimientos en Monteadentro, considerando las características demográficas de la población.

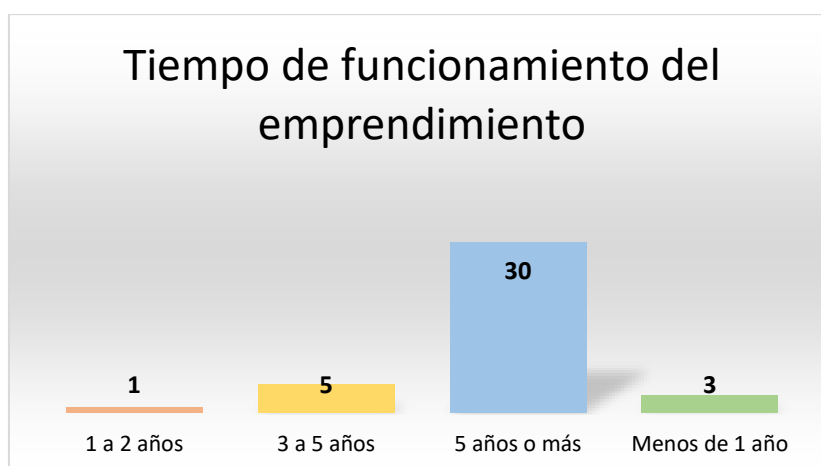
Gráfica No. 5 Tipo de emprendimiento



*Fuente: Elaboración propia*

En cuanto a la formalidad del emprendimiento, se observa que la mayoría de los emprendimientos son informales (31 de 39). Esto sugiere que una gran parte de los emprendedores enfrenta barreras significativas para acceder a servicios financieros formales, lo que limita sus oportunidades de crecimiento y estabilidad. La informalidad puede ser un obstáculo importante para el desarrollo económico, ya que los negocios informales a menudo no pueden aprovechar las ventajas de la financiación formal.

Gráfica No. 6 Tiempo de funcionamiento del emprendimiento

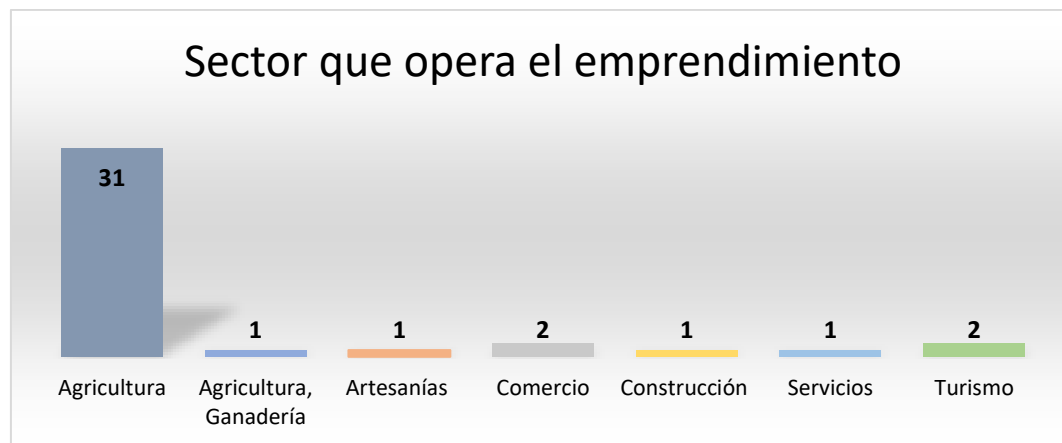


*Fuente: Elaboración propia*

El tiempo de funcionamiento de los emprendimientos muestra que la mayoría tiene más de 5 años (30 de 39), lo cual indica estabilidad y experiencia. Sin embargo, la persistente

informalidad a pesar de la longevidad de estos negocios sugiere que hay barreras estructurales que impiden la formalización, posiblemente relacionadas con el acceso limitado a servicios financieros adecuados.

*Gráfica No. 7 Sector que opera el emprendimiento*



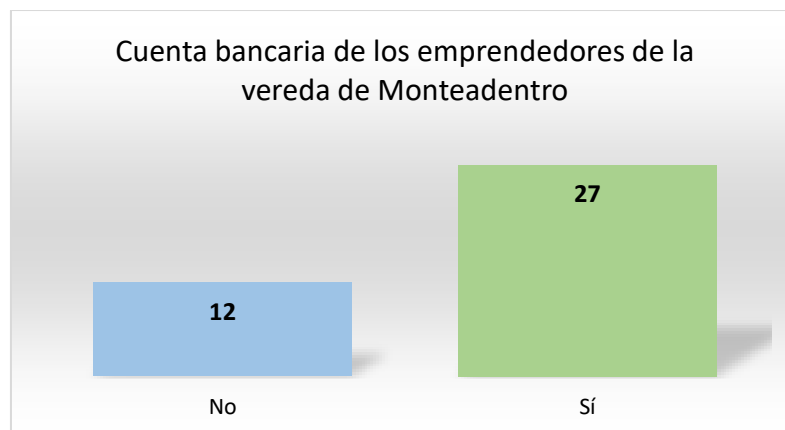
*Fuente: Elaboración propia*

En términos del sector de operación, la predominancia del sector agrícola (31 de 39) subraya la importancia de esta actividad económica en Monteadentro. La necesidad de servicios financieros adaptados a las actividades agrícolas, como préstamos específicos y seguros agrícolas, es evidente para apoyar mejor a estos emprendedores y mejorar sus operaciones.

El análisis del número de empleados revela que la mayoría de los emprendimientos son pequeños, con entre 1 a 5 empleados (32 de 39) (Anexo No. 1). Este tamaño reducido puede limitar su capacidad para acceder a financiamiento formal, ya que las instituciones financieras a menudo prefieren otorgar préstamos a negocios más grandes y establecidos.

Con respecto a los materiales utilizados por los emprendimientos (Anexo No. 2) reflejan una gran diversidad, desde concentrado o herramientas manuales hasta maquinaria y productos lácteos. Esta variedad indica la necesidad de una gama amplia de servicios financieros, desde microcréditos para insumos básicos hasta préstamos más grandes para la adquisición de maquinaria y tecnología.

Gráfica No. 8 Cuenta bancaria de los emprendedores de la vereda de Monte dentro



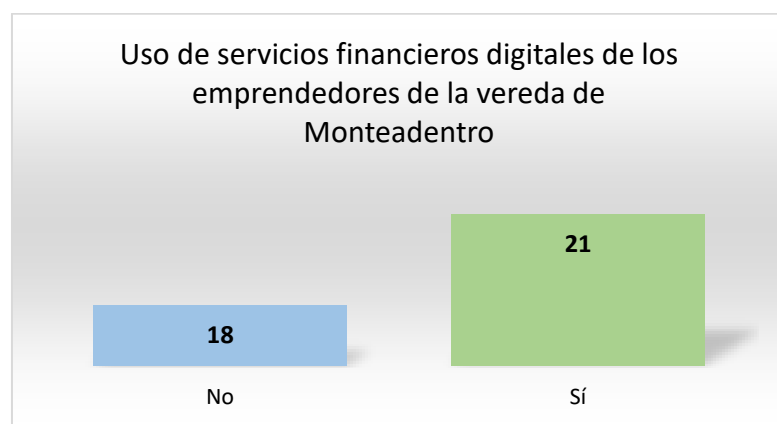
*Fuente: Elaboración propia*

En cuanto al acceso a servicios financieros, una mayoría de los emprendimientos tiene cuenta bancaria (27 de 39), lo que es un indicativo positivo de inclusión financiera básica. Sin embargo, hay un número significativo (12) que aún no tiene acceso a una cuenta bancaria, lo que limita su capacidad para manejar sus finanzas de manera eficiente y acceder a otros servicios financieros. Además, el acceso a cooperativas de crédito es muy limitado (Anexo No. 3), con solo 6 emprendimientos aprovechando esta opción. Las cooperativas de crédito pueden ser una fuente importante de financiamiento accesible y asequible, especialmente en áreas rurales.

La solicitud de préstamos en los últimos 12 meses muestra que casi la mitad de los emprendedores ha solicitado un préstamo (19 de 39) (Anexo No. 4 Anexo No. 4 ¿Ha solicitado préstamo los últimos 12 meses?), lo que indica una necesidad significativa de financiamiento. De estos, la mayoría de los préstamos fueron aprobados (16 de 19) (Anexo No. 5 Anexo No. 5 Si solicitó un préstamo, ¿Fue aprobado?), lo que refleja una tasa de aprobación relativamente alta. Sin embargo, aún hay 3 solicitudes rechazadas y 20 emprendedores que no han solicitado préstamos, lo que podría deberse a barreras percibidas o reales en el acceso al crédito.

Por otro lado, aunque el acceso a servicios financieros es escaso por motivos de escasas oportunidades, el uso de préstamos informales como 'gota a gota' es mínimo (Anexo No. 6 Anexo No. 6 Prestamos informales como 'gota a gota'), con solo 2 emprendimientos recurriendo a esta opción. Esto es positivo, ya que los préstamos informales suelen tener condiciones desfavorables y altos intereses, sugiriendo que la mayoría de los emprendedores prefieren o logran evitar estas fuentes de financiamiento.

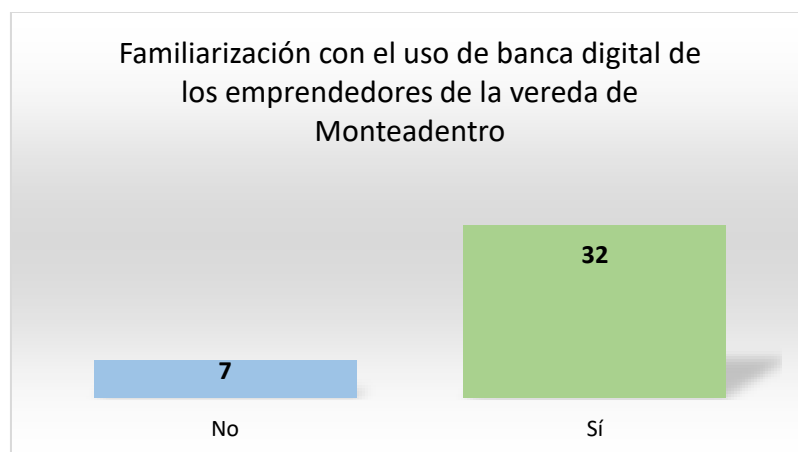
*Gráfica No. 9 Uso de servicios financieros digitales de los emprendedores de la vereda de Monteadentro*



*Fuente: Elaboración propia.*

El uso de servicios financieros digitales es relativamente alto, con 21 emprendimientos utilizándolos, lo que indica una adopción creciente de la tecnología en la gestión financiera.

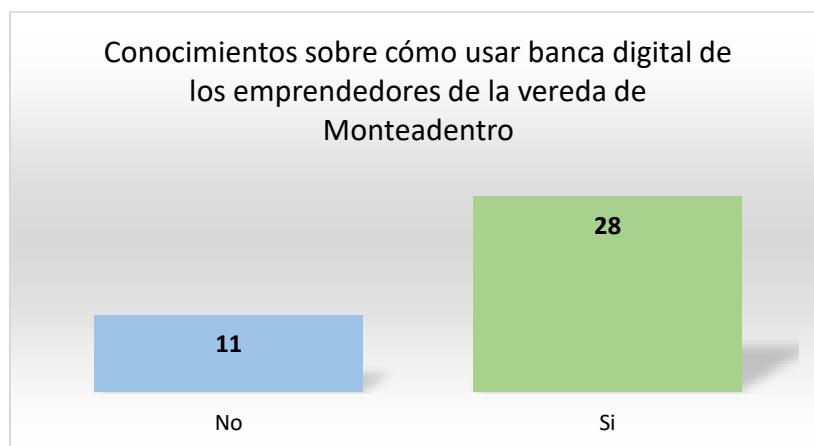
*Gráfica No. 10 Familiarización con el uso de banca digital de los emprendedores de la vereda de Monteadentro*



*Fuente: Elaboración propia*

La mayoría de los emprendedores están familiarizados con la banca digital (32 de 39),

*Gráfica No. 11 Conocimientos sobre cómo usar banca digital de los emprendedores de la vereda de Monte dentro*

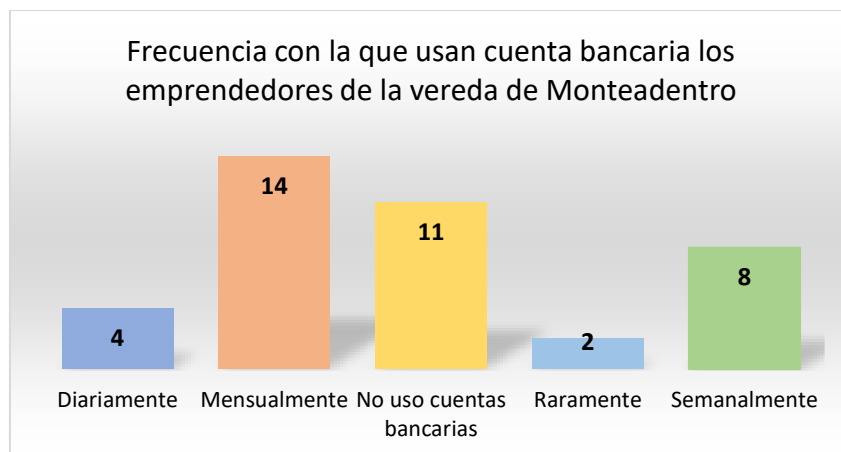


*Fuente: Elaboración propia*

y un buen número tiene conocimientos sobre cómo utilizar estos servicios (28 de 39), esto significa que, estar familiarizado con la banca digital significa conocer su existencia y funciones generales, pero no garantiza la capacidad para utilizarla eficazmente. Sin embargo, el uso de productos financieros avanzados como tarjetas de crédito y seguros es bajo (Anexo No. 7 ¿Tiene tarjeta de crédito? Anexo No. 7), con solo 12 emprendimientos teniendo tarjetas de crédito y 5 con seguros. Esto indica áreas de mejora en la adopción de servicios financieros más completos que podrían ofrecer mayor estabilidad y protección a los negocios.

Con respecto a la educación financiera, se evidencia que la falta de asesoramiento financiero es significativa, con 28 emprendedores no recibiendo este tipo de apoyo (Anexo No. 10), esto es una barrera para el acceso a servicios financieros, ya que el asesoramiento financiero podría mejorar la gestión de los recursos y la toma de decisiones financieras, potenciando el crecimiento y la sostenibilidad de los negocios. La inclusión de este tipo de servicios podría ser crucial para superar las barreras que enfrentan estos emprendedores y mejorar sus oportunidades de éxito.

Gráfica No. 12 Frecuencia con la que usan cuenta bancaria los emprendedores de la vereda de Monte dentro



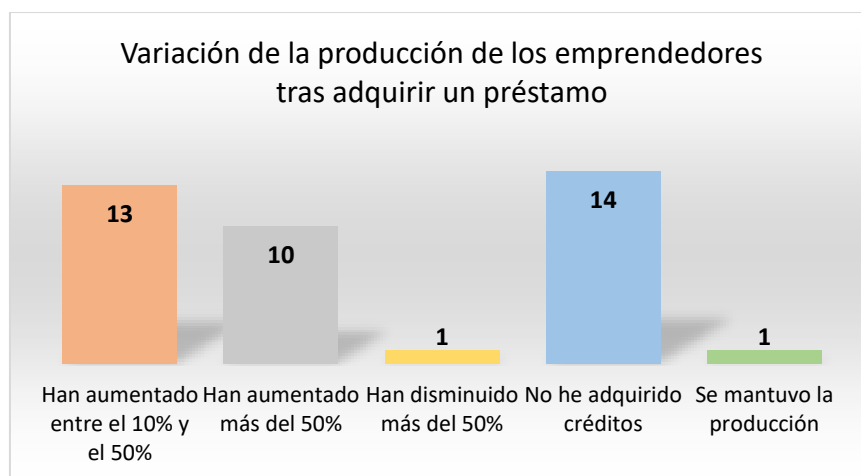
*Fuente: Elaboración propia.*

La gráfica muestra que 14 personas usan su cuenta bancaria mensualmente, 8 semanalmente, 4 diariamente, 2 raramente y 11 no usan cuentas bancarias. La tendencia indica que la mayoría de los encuestados usa sus cuentas bancarias con cierta regularidad, lo que sugiere una integración moderada en el sistema financiero formal. Sin embargo, la notable proporción de personas que no usan cuentas bancarias (11) destaca una barrera significativa para la inclusión financiera.

Los encuestados utilizan sus cuentas bancarias principalmente para ahorros (9), pagos (12), préstamos (3), y algunos combinan ahorros y pagos (11). Un grupo de 4 personas no usa cuentas bancarias. Esta gráfica sugiere que las cuentas bancarias se utilizan para la gestión financiera cotidiana, lo cual es positivo para la estabilidad financiera de los emprendimientos. (Anexo No. 11)

La mayoría de los encuestados (22) ha utilizado crédito, mientras que (17) no lo han hecho. Esto sugiere una necesidad generalizada de acceso a crédito, aunque también resalta que una parte significativa de los emprendedores no ha recurrido a esta herramienta financiera. (Anexo No. 12)

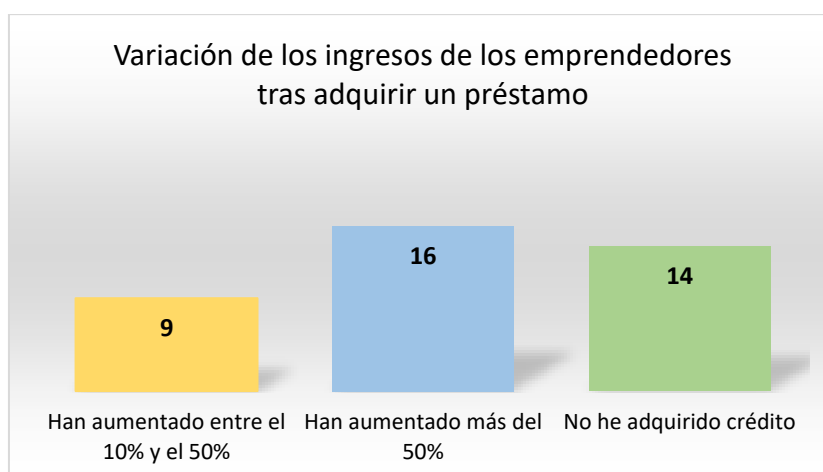
Gráfica No. 13 Variación de la producción de los emprendedores tras adquirir un préstamo



*Fuente: Elaboración propia.*

Después de adquirir un préstamo, 13 personas reportaron un aumento en la producción entre el 10% y el 50%, 10 reportaron un aumento superior al 50%, y solo 1 reportó una disminución significativa. 14 personas no han adquirido créditos y 1 persona indicó que la producción se mantuvo igual. Esto sugiere que el acceso al crédito generalmente tiene un impacto positivo en la capacidad productiva de los emprendimientos.

Gráfica No. 14 Variación de los ingresos de los emprendedores tras adquirir un préstamo



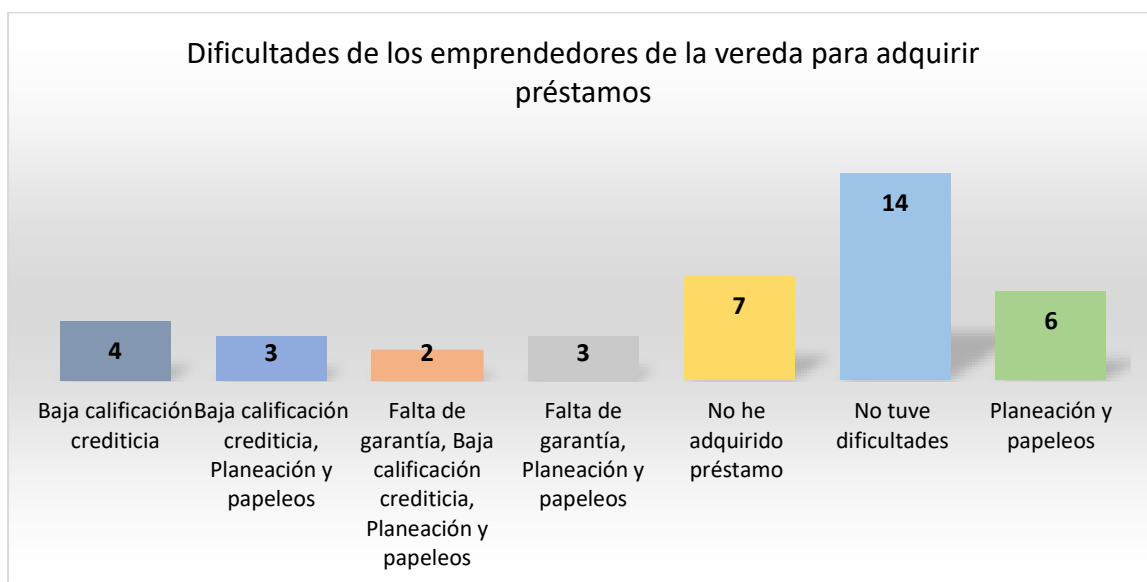
*Fuente: Elaboración propia.*

Tras adquirir un préstamo, 9 personas reportaron un aumento en los ingresos entre el 10% y el 50%, y 16 reportaron un aumento superior al 50%. 14 personas no han adquirido crédito. Similar a la producción, los ingresos también tienden a mejorar con el acceso al crédito, mostrando un impacto positivo significativo.

Los tipos de crédito más utilizados son microcréditos (12) y préstamo bancario (8), seguidos por créditos cooperativos (3). 15 personas no han usado créditos. La diversidad en los tipos de crédito sugiere que los emprendedores buscan diferentes fuentes de financiamiento, con una preferencia notable por microcréditos y préstamos bancarios. (Anexo No. 13)

18 personas han tenido dificultades para obtener crédito, mientras que 13 no han tenido problemas y 8 no han solicitado créditos. Las dificultades en el acceso al crédito son una barrera importante para muchos emprendedores en Monte adentro. (Anexo No. 14)

*Gráfica No. 15 Dificultades de los emprendedores de la vereda para adquirir préstamos*

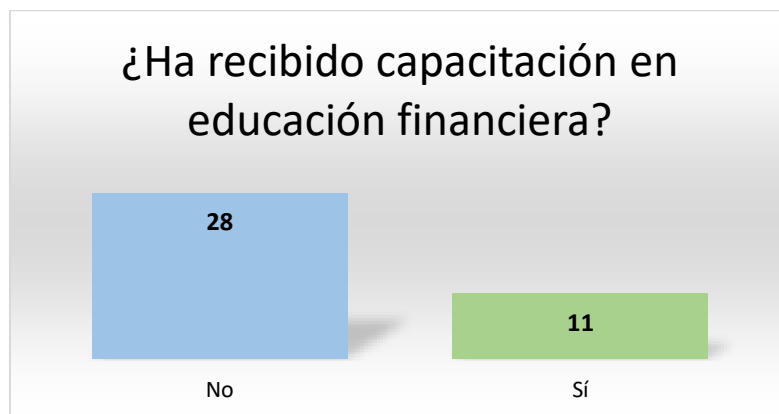


*Fuente: Elaboración propia.*

Los principales motivos de las dificultades para obtener crédito incluyen baja calificación crediticia (9), problemas con la planeación y papeleos (6), y falta de garantía (3).

Esto indica una necesidad de mejorar la educación financiera y simplificar los procesos de solicitud de crédito.

*Gráfica No. 16 ¿Ha recibido capacitación en educación financiera?*



*Fuente: Elaboración propia.*

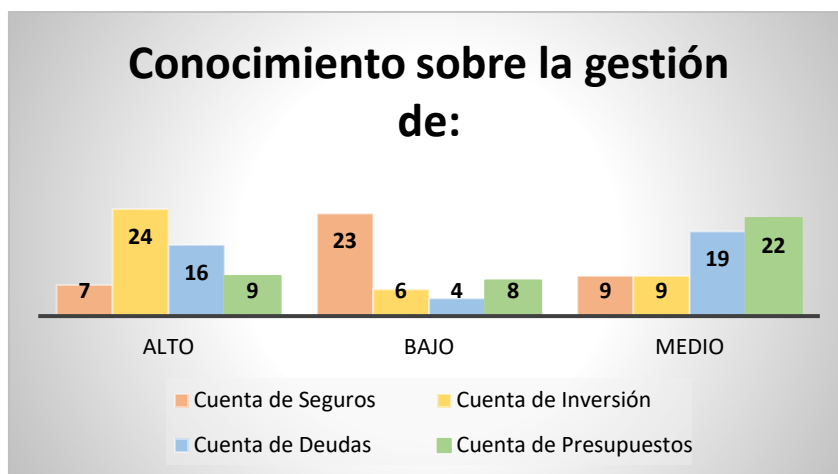
La mayoría de los encuestados (28) no ha recibido capacitación en educación financiera, mientras que 11 sí la han recibido. Esta falta de capacitación sugiere una brecha significativa en el conocimiento financiero entre los emprendedores de Monteadentro, lo que podría limitar su capacidad para gestionar eficazmente sus finanzas y acceder a servicios financieros.

Entre aquellos que recibieron capacitación, 7 la recibieron de instituciones financieras y 3 de la Cámara de Comercio, mientras que 28 no han recibido capacitación. Esto destaca la necesidad de una mayor oferta de capacitación financiera por parte de diversas instituciones para cubrir esta brecha. (Anexo No. 15)

De los 11 que recibieron capacitación, todos consideran que fue útil (Anexo No. 16). Esto sugiere que la educación financiera tiene un impacto positivo significativo en la gestión empresarial y la toma de decisiones financieras, lo cual es un argumento fuerte para ampliar los programas de capacitación. La mayoría de los encuestados (25) no ha recibido capacitación, pero les gustaría recibirla, mientras que 11 desean más capacitación y 2

consideran que ya tienen toda la capacitación necesaria. Esto refleja un alto interés en mejorar las habilidades financieras, lo que indica una demanda no satisfecha en términos de educación financiera. (Anexo No. 17)

*Gráfica No. 17 Conocimiento sobre la gestión de deudas, inversión, cuentas, presupuestos de los emprendedores*



*Fuente: Elaboración propia.*

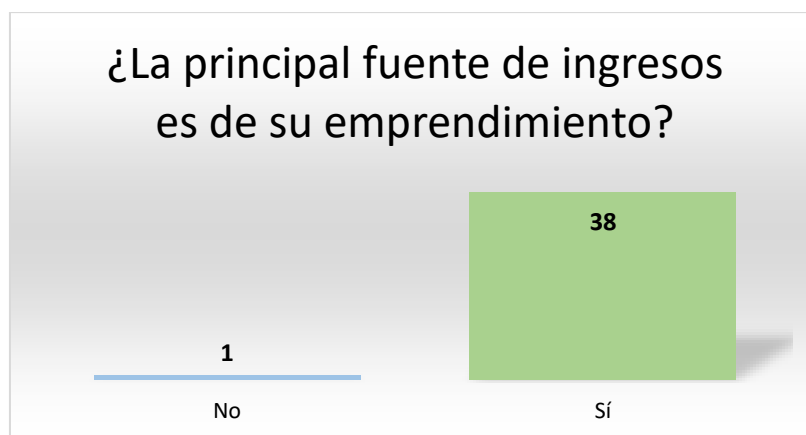
La mayoría de los encuestados tiene un conocimiento medio (22) sobre la gestión de presupuestos, seguido por 9 con un conocimiento alto y 8 con un conocimiento bajo. Esto indica que hay una base de conocimiento, pero también espacio para mejorar, especialmente entre aquellos con conocimientos bajos.

La mayoría tiene un conocimiento medio (19) o alto (16) sobre la gestión de deudas, con solo 4 personas reportando un conocimiento bajo. Esto sugiere que los emprendedores tienen una buena comprensión de cómo manejar sus deudas, lo cual es crucial para la sostenibilidad financiera.

La mayoría de los encuestados tiene un conocimiento alto (24) sobre inversión, seguido por 9 con un conocimiento medio y 6 con un conocimiento bajo. Este alto nivel de conocimiento es positivo, ya que una comprensión adecuada de la inversión puede ayudar a los emprendedores a hacer inversiones estratégicas para el crecimiento.

El conocimiento sobre los seguros es mayormente bajo (23), seguido por 9 con un conocimiento medio y 7 con un conocimiento alto. La brecha significativa en el conocimiento sobre la gestión de riesgos sugiere la necesidad de enfocarse más en este aspecto de la educación financiera.

*Gráfica No. 18 ¿La principal fuente de ingresos es de su emprendimiento?*

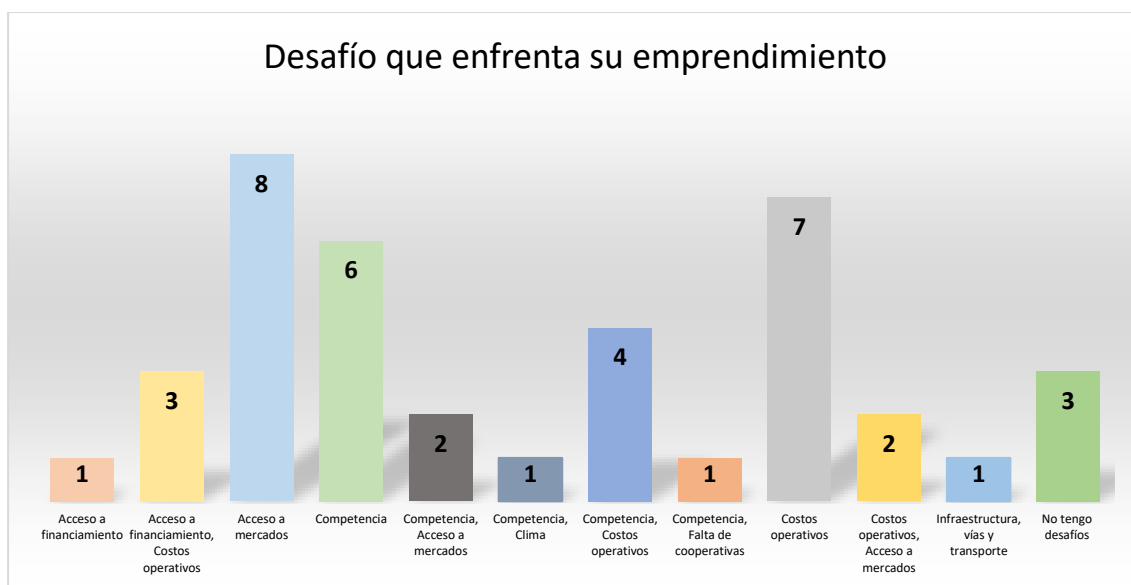


*Fuente: Elaboración propia.*

La gran mayoría de los encuestados (38 de 39) considera que su principal fuente de ingresos proviene de su emprendimiento, lo que sugiere una alta dependencia económica de sus actividades empresariales. Esto refleja la importancia de los emprendimientos para la economía local y la estabilidad financiera de las familias en la vereda de Monteadentro.

La mayoría de los encuestados (71.8%) reporta ingresos mensuales de entre 1 y 5 salarios mínimos legales vigentes (SMLV), lo que indica que aunque los emprendimientos son la principal fuente de ingresos, estos no son elevados para la mayoría. Esto sugiere una necesidad de mejorar la rentabilidad y la sostenibilidad de los negocios para asegurar un mejor nivel de vida. (Anexo No. 18)

Gráfica No. 19 Desafío que enfrenta su emprendimiento

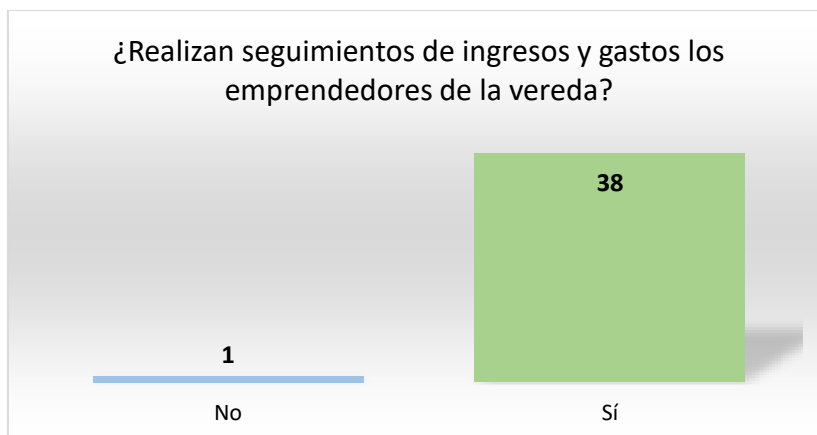


*Fuente: Elaboración propia.*

Los principales desafíos identificados son los costos operativos y el acceso a mercados. Un número considerable también menciona la falta de cooperativas y la competencia como obstáculos. Esto sugiere que los problemas financieros y de acceso al mercado son los más apremiantes para estos emprendedores, requiriendo estrategias de apoyo para superar estas barreras.

Ninguno de los encuestados ha recibido apoyo gubernamental para sus emprendimientos (Anexo No. 19). Esto puede indicar una falta de programas o una falta de acceso a los mismos por parte de los emprendedores, destacando un área crítica para intervención y mejora por parte de las autoridades locales y nacionales.

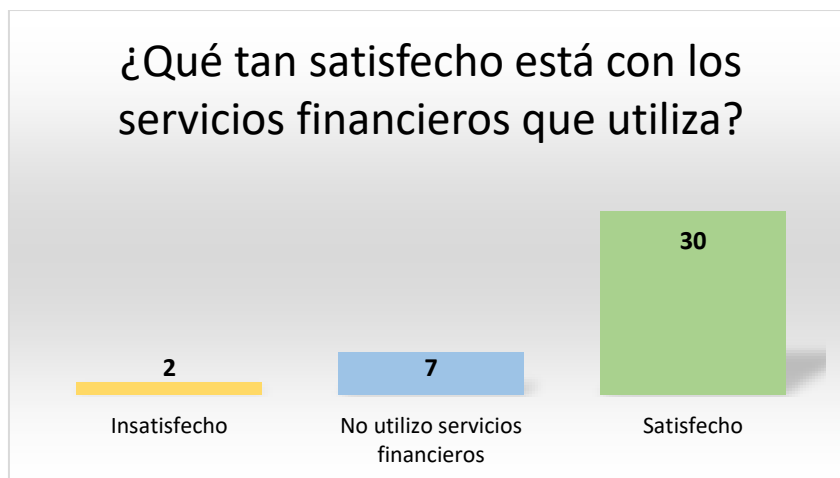
Gráfica No. 20 ¿Realizan seguimientos de ingresos y gastos los emprendedores de la vereda?



*Fuente: Elaboración propia.*

La mayoría de los encuestados (38 de 39) realiza un seguimiento de sus ingresos y gastos, lo que muestra una práctica generalizada de control financiero en sus emprendimientos. Esta práctica es fundamental para la gestión eficiente y el crecimiento sostenible de los negocios. Una mayoría significativa también manifiesta que usa herramientas digitales para la gestión de sus emprendimientos, principalmente libros de contabilidad (Anexo No. 20). Esto sugiere una buena adopción de tecnología básica de gestión financiera entre los emprendedores de la vereda, lo cual podría estar facilitando la gestión y operación de sus negocios, mejorando la eficiencia y la capacidad de respuesta a los desafíos del mercado.

Gráfica No. 21 ¿Qué tan satisfecho está con los servicios financieros que utiliza?

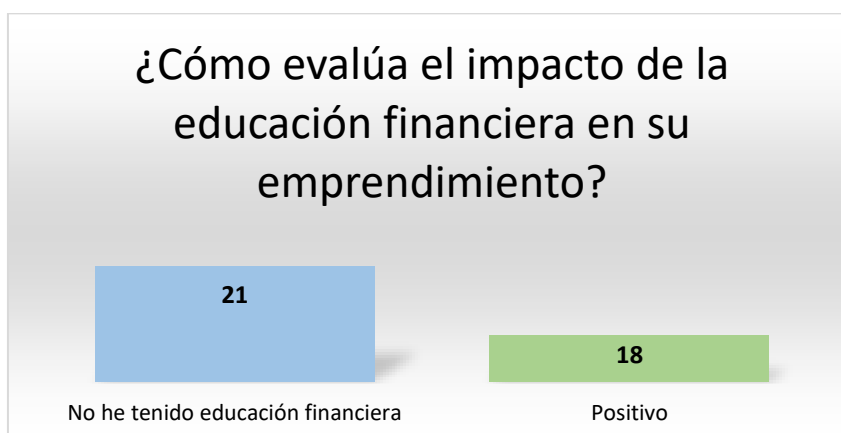


*Fuente: Elaboración propia.*

La mayoría de los encuestados (30) están satisfechos con los servicios financieros que utilizan, mientras que una minoría significativa no utiliza servicios financieros (7). Solo 2 personas expresaron insatisfacción. Esto sugiere una percepción mayormente positiva de los servicios financieros entre los encuestados que los utilizan.

Una mayoría de los encuestados (27) creen que el acceso a servicios financieros ha mejorado su emprendimiento. Sin embargo, una cantidad considerable (12) no tiene acceso a estos servicios, lo que indica que todavía hay una barrera significativa en el acceso a servicios financieros para algunos emprendedores. (Anexo No. 21)

Gráfica No. 22 ¿Cómo evalúa el efecto de la educación financiera en su emprendimiento?



*Fuente: Elaboración propia.*

El impacto de la educación financiera se percibe como positivo por aquellos que la han recibido (18). Sin embargo, la mayoría de los encuestados (21) no ha tenido acceso a educación financiera. Esto sugiere la necesidad de programas de educación financiera más amplios y accesibles.

Todos los encuestados (39) consideran que su emprendimiento tiene buenas perspectivas de crecimiento. Esta percepción optimista es un indicador positivo de la confianza en sus negocios y en el entorno económico. (Anexo No. 22)

Las principales motivaciones para emprender se distribuyen de la siguiente manera:

- **Independencia financiera:** La motivación más mencionada. (17)
- **Necesidad económica:** También es una motivación significativa. (7)
- **Pasión por el negocio:** La más relevante para algunos. (26) (Anexo No. 23)

Esto indica que las motivaciones económicas (independencia financiera y necesidad económica) son las principales razones para emprender, seguidas por el interés personal y la pasión por el negocio.

En general, los datos reflejan una percepción positiva de los servicios financieros y un optimismo sobre el crecimiento de los emprendimientos. Sin embargo, la falta de acceso a servicios financieros y educación financiera sigue siendo un desafío significativo para una parte considerable de los emprendedores.

Con respecto a las entrevistas, principalmente entrevistamos a emprendedores al azar, tanto con emprendimientos formales como con emprendimientos informales. Cuando se les preguntó qué es el emprendimiento para ellos, sus respuestas giraron en torno a conceptos como:

"Para mí, el emprendimiento es algo para ejecutar y lograr, tener libertad económica."  
 "Es hacer algo y venderlo, ser el que quiere crear una empresa." "Es inventar un trabajo donde uno sea el jefe y no estar dependiendo de un salario ni de jefes directos."

Para los entrevistados, el emprendimiento representa la oportunidad de tener autonomía económica y libertad para tomar decisiones. Expresan un deseo de ser sus propios jefes y no depender de un salario tradicional ni de supervisores directos. Esta visión sugiere que el emprendimiento se percibe como una vía para escapar de la dependencia laboral y tener control sobre su propio destino económico. También destacaron la importancia de iniciar y gestionar su propia empresa como parte del emprendimiento. Esto implica no solo la creación de un negocio, sino también el desarrollo de una fuente de ingresos estable y sostenible que les proporcione solvencia económica. Esta perspectiva subraya la aspiración de los emprendedores de construir algo duradero y rentable en el largo plazo. La idea de que el emprendimiento no requiere necesariamente tener una empresa establecida puede reflejar una actitud hacia el trabajo autónomo y la capacidad de adaptarse a diferentes formas de emprendimiento. Esto sugiere que los emprendedores están dispuestos a explorar diversas oportunidades y formas de generar ingresos, más allá de los modelos empresariales tradicionales.

La falta de infraestructura, como caminos, electricidad e internet, representa un desafío significativo para el acceso a servicios financieros en las áreas rurales, según lo señalado por los emprendedores entrevistados. En el caso de los caminos, la situación se complica durante la temporada de lluvias, ya que el transporte no puede acceder para llevar productos agrícolas al mercado. Esto afecta tanto a agricultores como a negocios de turismo, cuyos clientes encuentran dificultades para llegar.

Además, la falta de transporte público confiable dificulta el acceso de los emprendedores a los servicios financieros en las zonas rurales. El tiempo empleado en desplazamientos a los bancos se ve ampliado por estas limitaciones infraestructurales, lo cual representa una barrera significativa para la gestión financiera cotidiana. En cuanto a la conectividad, aunque la electricidad e internet están generalizados en muchas áreas, algunos

lugares aún carecen de cobertura adecuada. Esto impide que los emprendedores puedan realizar transacciones financieras electrónicas de manera eficiente. La ausencia de puntos físicos en las localidades sin cobertura adecuada dificulta aún más el acceso a servicios como el retiro y envío de dinero, esenciales para la operación diaria de los negocios.

Cuando se consultó acerca de los cambios deseados en los servicios financieros disponibles para emprendedores rurales, los entrevistados expresaron una serie de preocupaciones significativas. En primer lugar, destacaron los desafíos relacionados con la obtención de préstamos. Se quejaron de que los requisitos habituales, como la presentación de documentos de propiedad para garantizar los préstamos, resultan especialmente complicados y demorados para quienes viven en zonas rurales.

Además, señalaron que las tasas de interés aplicadas a menudo son altas, lo que dificulta aún más el acceso al crédito. Los emprendedores rurales expresaron un fuerte deseo de recibir más apoyo financiero que les permita comenzar o mejorar sus negocios. Argumentaron que, si se les proporcionara acceso más fácil a préstamos con tasas de interés favorables, podrían invertir en mejoras en sus emprendimientos, lo que a su vez aumentaría la producción y generaría empleo en sus comunidades.

Asimismo, enfatizaron que el aumento de la producción y los ingresos resultantes beneficiaría no solo a ellos mismos, sino también a las instituciones financieras, ya que podrían seguir obteniendo créditos en el futuro. Sin embargo, subrayaron que, sin una mayor oportunidad de acceso al financiamiento inicial, muchos emprendedores rurales se enfrentan a la difícil situación de no poder iniciar ni expandir sus negocios.

## CORRELACIÓN DE VARIABLES

Se realizó una prueba de correlación en Stata para analizar la influencia de diversas variables en el acceso a servicios financieros. En este análisis se seleccionaron las variables más relevantes.

*Tabla No. 1 Correlación AccSF y Género*

| AccSF | Género |    | Total |
|-------|--------|----|-------|
|       | 0      | 1  |       |
| 0     | 11     | 12 | 23    |
| 1     | 2      | 14 | 16    |
| Total | 13     | 26 | 39    |

Pearson  $\chi^2(1) = 5.2989$  Pr = 0.021

En relación con los datos demográficos, la variable con mayor correlación es el género. El p-value de 0.021 indica una correlación estadísticamente significativa entre el género y el acceso a servicios financieros. Esto sugiere que el género influye en la probabilidad de tener acceso a servicios financieros. '0' representa el género femenino y '1' representa el género masculino. Específicamente, parece que las personas del género representado por '1' tienen más acceso en comparación con el otro género.

Otras variables como la edad (0.224), nivel de educación (0.674) y número de miembros del hogar (0.773) no presentan una correlación estadísticamente significativa, lo que sugiere que estas variables no afectan significativamente la probabilidad de tener acceso a servicios financieros en la muestra analizada.

*Tabla No. 2 Correlación AccSF y cuenta*

| AccSF | Cuenta |    | Total |
|-------|--------|----|-------|
|       | 0      | 1  |       |
| 0     | 12     | 11 | 23    |
| 1     | 0      | 16 | 16    |
| Total | 12     | 27 | 39    |

$$\text{Pearson } \chi^2(1) = 12.0580 \quad \text{Pr} = 0.001$$

El p-value de 0.001 indica una correlación estadísticamente significativa entre tener una cuenta y el acceso a servicios financieros. Esto sugiere que poseer una cuenta afecta significativamente la probabilidad de tener acceso a servicios financieros, y que las personas con cuenta tienen más acceso.

*Tabla No. 3 Correlación AccSF y crédito*

| AccSF | Crédito |    | Total |
|-------|---------|----|-------|
|       | 0       | 1  |       |
| 0     | 17      | 6  | 23    |
| 1     | 0       | 16 | 16    |
| Total | 17      | 22 | 39    |

$$\text{Pearson } \chi^2(1) = 20.9644 \quad \text{Pr} = 0.000$$

El p-value de 0.000 muestra una correlación estadísticamente significativa entre tener crédito y el acceso a servicios financieros. Esto sugiere que tener crédito afecta significativamente la probabilidad de tener acceso a servicios financieros, con una fuerte indicación de que las personas con crédito tienen más acceso.

Tabla No. 4 Correlación AccSF y Acceso a banca digital

**tabulate AccSF Digitales , chi2**

| AccSF | Digitales |    | Total |
|-------|-----------|----|-------|
|       | 0         | 1  |       |
| 0     | 15        | 8  | 23    |
| 1     | 3         | 13 | 16    |
| Total | 18        | 21 | 39    |

Pearson chi2(1) = 8.1982 Pr = 0.004

Tabla No. 5 Correlación AccSF y Acceso a internet

**tabulate AccSF Conectividad , chi2**

| AccSF | Conectividad |    | Total |
|-------|--------------|----|-------|
|       | 0            | 1  |       |
| 0     | 10           | 13 | 23    |
| 1     | 1            | 15 | 16    |
| Total | 11           | 28 | 39    |

Pearson chi2(1) = 6.4581 Pr = 0.011

Para las variables de acceso a banca digital (p-value de 0.004) y acceso a internet (p-value de 0.011), el valor es menor a 0.05, lo que sugiere una correlación significativa entre estas variables y el acceso a servicios financieros. Esto indica que la significancia estadística de estas variables sugiere que mejorar el acceso a tecnologías digitales puede ser una estrategia efectiva para aumentar la inclusión financiera. Las políticas que promuevan el acceso a internet y la adopción de servicios de banca digital podrían reducir las barreras que enfrentan las personas no bancarizadas o sub-bancarizadas.

Tabla No. 7 Correlación AccSF y Conocimiento

**. tabulate AccSF Conocimiento , chi2**

| AccSF | Conocimiento |    | Total |
|-------|--------------|----|-------|
|       | 0            | 1  |       |
| 0     | 10           | 13 | 23    |
| 1     | 1            | 15 | 16    |
| Total | 11           | 28 | 39    |

Pearson chi2(1) = 6.4581 Pr = 0.011

Tabla No. 6 Correlación AccSF y Capacitación

**tabulate AccSF Capacitación , chi2**

| AccSF | Capacitación |    | Total |
|-------|--------------|----|-------|
|       | 0            | 1  |       |
| 0     | 19           | 4  | 23    |
| 1     | 9            | 7  | 16    |
| Total | 28           | 11 | 39    |

Pearson chi2(1) = 3.2375 Pr = 0.072

El p-value de 0.011 indica una baja probabilidad (1.1%) de que la relación observada entre el nivel de conocimiento sobre el uso de la banca digital y el acceso a servicios financieros sea producto del azar. Esto sugiere que un mayor nivel de conocimiento sobre

cómo utilizar la banca digital está significativamente correlacionado con un mayor acceso a servicios financieros. Las personas que comprenden cómo usar estos servicios son más propensas a aprovecharlos, mejorando así su inclusión financiera.

El p-value de 0.072, al ser mayor a 0.05, indica que no hay evidencia estadísticamente significativa de que el interés en recibir capacitación esté relacionado con el acceso a servicios financieros en este análisis. Esto no necesariamente significa que la capacitación no sea importante. Puede sugerir que otras variables o factores adicionales podrían estar influyendo en la relación y que el interés en recibir capacitación podría ser una variable moderadora o mediadora que necesita ser estudiada más a fondo.

En esta investigación se identificó que variables como el nivel de conocimiento sobre banca digital y el acceso a internet tienen una correlación significativa con el acceso a servicios financieros. Sin embargo, las entrevistas revelaron que la infraestructura vial es una barrera crítica no considerada en la encuesta. La falta de caminos adecuados dificulta el acceso a los centros urbanos y obliga a los trabajadores rurales a perder tiempo de trabajo en sus fincas, lo que representa un costo de oportunidad.

Esta barrera afecta indirectamente la eficacia del conocimiento y acceso a tecnologías digitales. Aunque no cuantificada, la infraestructura vial emergió como un obstáculo significativo. Por tanto, mejorar la infraestructura vial es crucial junto con la educación y el acceso a tecnologías digitales e internet para lograr una inclusión financiera efectiva en áreas rurales. Las políticas deben considerar estas múltiples dimensiones para ampliar el acceso a servicios financieros.

**Dando respuesta al segundo objetivo específico**, la inclusión financiera tiene un impacto significativo en la generación de ingresos y el crecimiento económico de los emprendimientos en Monte dentro. Primero, el acceso al crédito es fundamental. Los emprendedores que obtienen préstamos pueden invertir en sus negocios, lo que aumenta su

capacidad productiva y, consecuentemente, sus ingresos. En Monteadentro, a las personas que le aprobaron préstamos ha resultado en un incremento notable de la producción y los ingresos para muchos emprendedores.

La formalización de los negocios también es crucial. En Monteadentro, la mayoría de los emprendimientos son informales, lo que limita su acceso a servicios financieros formales. La formalización abre puertas a financiamiento y otros servicios que pueden mejorar la estabilidad y expansión de los negocios.

La adopción de servicios financieros digitales está en aumento, facilitando la gestión de negocios y el acceso a productos financieros. Sin embargo, es necesario aumentar la capacitación sobre estos servicios para maximizar su impacto. Los servicios financieros digitales pueden mejorar la eficiencia operativa y abrir nuevas oportunidades para el crecimiento.

El acceso a cuentas bancarias es esencial para la inclusión financiera básica. Las cuentas bancarias permiten a los emprendedores manejar sus finanzas de manera más eficiente y acceder a otros productos financieros. Aunque la mayoría de los emprendedores en Monteadentro tienen cuentas bancarias, aún hay una proporción significativa sin acceso a este servicio, lo que representa una barrera a abordar.

Además, la diversidad de materiales y sectores en Monteadentro, especialmente el sector agrícola, sugiere la necesidad de servicios financieros especializados. Préstamos agrícolas, seguros agrícolas y microcréditos adaptados pueden apoyar mejor a estos emprendedores. La inclusión financiera debe considerar estas particularidades para ser efectiva.

Finalmente, la inclusión financiera puede ayudar a reducir desigualdades de género y educativas. Iniciativas específicas para mujeres emprendedoras y programas de capacitación

adaptados a los niveles educativos locales pueden fomentar un entorno más inclusivo y equitativo para el emprendimiento.

Para concluir, la inclusión financiera promueve el crecimiento económico y la generación de ingresos en Monteadentro al facilitar el acceso al crédito, promover la formalización, mejorar la educación financiera, adoptar servicios digitales, y abordar necesidades específicas del sector agrícola, todo mientras se trabaja para reducir las desigualdades.

**Para abordar el tercer objetivo específico**, las encuestas y entrevistas revelan varias barreras principales. Una de las más destacadas es la falta de educación financiera. Muchos emprendedores carecen de los conocimientos necesarios para comprender y gestionar productos financieros complejos, lo que limita su capacidad para acceder y utilizar estos servicios de manera efectiva. Además, la alta prevalencia de negocios informales representa otra barrera significativa. La informalidad restringe el acceso a financiamiento y otros servicios financieros, ya que las instituciones financieras generalmente requieren registros formales y documentación que muchos emprendedores informales no poseen.

Además, el acceso a créditos es limitado. Muchos emprendedores aún enfrentan dificultades para obtener financiamiento debido a la falta de historial crediticio o garantías insuficientes. También es importante señalar que las altas tasas de interés desmotivan a muchos emprendedores de la zona a adquirir créditos, ya que no les resulta conveniente. La escasa infraestructura bancaria en las áreas rurales es otra barrera significativa, dificultando el acceso a servicios financieros para aquellos que viven y trabajan en estas regiones.

No obstante, también existen elementos que facilitan la inclusión financiera. Uno de los más importantes es la implementación de programas de educación financiera. Aunque no han participado muchos emprendedores, aquellos que sí lo han hecho han mejorado su acceso a servicios financieros, como créditos y banca digital, y han reportado mejoras en sus

producciones e ingresos. Además, el uso de servicios financieros digitales está en crecimiento, lo que facilita la inclusión financiera. Las plataformas digitales permiten a los emprendedores acceder a productos financieros y gestionar sus negocios de manera más eficiente.

Agregando a lo anterior, un facilitador importante es que la mayoría de las personas tienen conocimiento o están familiarizadas con el acceso a la banca digital, lo cual simplifica el uso de servicios financieros electrónicos. Aunque muchos no han recibido capacitación en educación financiera, la mayoría muestran interés en recibirla y en participar en programas de asesoría y capacitación.

## **Recomendaciones**

### **Recomendaciones para mejorar el acceso a servicios financieros para los emprendedores locales**

Mejorar la infraestructura financiera en áreas rurales, incluyendo la apertura de más sucursales bancarias, cajeros automáticos y la implementación de tecnologías de banca móvil y digital, es esencial para facilitar el acceso a servicios financieros para los emprendedores. Esta mejora reduce la dependencia de intermediarios, disminuye los costos de transacción y fomenta la competitividad entre las instituciones financieras.

Además, invertir en conectividad a internet asegura una red rápida y estable, permitiendo el uso de servicios de banca digital y plataformas de comercio electrónico, lo que amplía las oportunidades de mercado y potencia el desarrollo económico.

La educación financiera es fundamental para los emprendedores, por lo que es recomendable implementar programas de capacitación sobre gestión financiera, ahorro, inversión y uso de tecnologías bancarias. Esto les permitirá tomar decisiones más informadas y acceder a productos financieros adecuados, reduciendo la desconfianza hacia las

instituciones financieras y fomentando una cultura de ahorro e inversión. Asimismo, es importante realizar campañas de sensibilización sobre los beneficios de los servicios financieros digitales y que se proporcione asistencia técnica para su adopción.

Finalmente, es recomendable que los gobiernos establezcan políticas de apoyo financiero, tales como subsidios y préstamos a bajo interés, junto con programas de mentoría y asesoramiento para las personas que viven en áreas rurales remotas, como la vereda de Monteadentro.

### **Recomendaciones a emprendedores sobre el acceso a servicios financieros y cómo mejorar esta inclusión en sus vidas y negocios**

Los emprendedores deben buscar activamente maneras de mejorar su conocimiento financiero a través de cursos, talleres y seminarios que ofrecen tanto entidades bancarias como entidades gubernamentales y educativas. Esto les ayudará a aprender cómo manejar mejor su dinero, como gestionar deudas, invertir y planificar sus finanzas. Estas habilidades son fundamentales para tener éxito en los negocios.

Además, es bueno explorar diferentes formas de obtener dinero, como microcréditos, préstamos cooperativos y fondos de inversión. Esto no solo da más opciones de financiamiento, sino que también reduce el riesgo financiero, es decir, disminuye las posibilidades de pérdida económica o incertidumbre relacionada con las decisiones financieras.

Es vital que los empresarios controlen cuidadosamente sus ingresos y gastos, y que establezcan presupuestos claros para mantener la salud financiera de su negocio. Desarrollar hábitos de ahorro y considerar opciones de inversión ayudará a fortalecer la estabilidad financiera y prepararse para imprevistos económicos. La banca digital ofrece muchas ventajas, como conveniencia y menores costos de transacción.

Por eso, es aconsejable que los empresarios de la vereda utilicen las tecnologías de banca móvil y digital para gestionar sus finanzas, siempre acompañados de una capacitación adecuada sobre estas tecnologías y sus aplicaciones. Es crucial comprender bien el funcionamiento de estas herramientas y cómo proteger sus transacciones financieras para salvaguardar sus activos.

### **Recomendaciones para políticas de desarrollo rural y programas de inclusión financiera**

Es fundamental extender las políticas de inclusión financiera que se han aplicado en áreas urbanas a las zonas rurales más remotas. Esto implica proporcionar subsidios y apoyo financiero específico destinado a los emprendedores rurales, estrategias que han mostrado su eficacia en otros proyectos de inclusión financiera. Estos programas deben facilitar el acceso a créditos con condiciones ventajosas, como tasas de interés más bajas y términos flexibles, para apoyar de manera sostenible la financiación de negocios rurales.

Es esencial establecer oficinas de apoyo empresarial en zonas rurales, conocidas como incubadoras, para proporcionar capacitación, financiamiento y acceso a información crucial para los emprendedores locales. Esto facilita la implementación de iniciativas diseñadas originalmente para áreas urbanas y que suelen pasar desapercibidas en entornos rurales.

La inversión en infraestructura básica como carreteras, electrificación y acceso a internet es esencial para mejorar las condiciones para el emprendimiento en áreas rurales. Designar un representante específico para estos temas en las zonas rurales es fundamental. Estas mejoras no solo facilitan el acceso a servicios financieros, sino que también promueven el desarrollo económico al aumentar la conectividad y reducir los costos operativos.

Es fundamental implementar programas educativos en las escuelas rurales que enseñen emprendimiento y educación financiera. Esto preparará a las nuevas generaciones para contribuir activamente al desarrollo económico, asegurando que los hijos de los

productores rurales no abandonen el campo, sino que utilicen su educación para mejorar la inclusión financiera en sus comunidades. Además, proporcionar capacitación continua a adultos en áreas como gestión financiera y tecnología será clave para fortalecer la inclusión financiera y el bienestar económico en las zonas rurales.

### **Conclusiones**

La inclusión financiera en la vereda de Monteadentro incide significativamente en el desarrollo y sostenibilidad de los emprendimientos locales. Gracias a los resultados obtenidos en esta investigación y la relación con el marco teórico, se pueden destacar varios puntos clave.

La caracterización de los emprendimientos en la vereda de Monteadentro revela una diversidad de actividades económicas, desde la producción agropecuaria hasta el comercio de productos locales. Los emprendimientos formales, como Productos Alimenticios Magdi's y La Martina un lugar de entretenimiento y hospedaje, destacan por su estructura organizativa y su capacidad para generar empleo formal. En contraste, los emprendimientos informales, que representan una parte significativa de la economía local, enfrentan desafíos como la falta de acceso a financiamiento y formación empresarial. Este hallazgo confirma la necesidad de políticas de apoyo que formalicen y fortalezcan estos negocios, alineándose con teorías que subrayan la importancia de la formalización para el desarrollo económico sostenible.

La inclusión financiera ha demostrado ser un factor crítico para el crecimiento económico de los emprendimientos en Monteadentro. Los emprendedores que tienen acceso a servicios financieros, como cuentas bancarias y créditos, muestran un incremento significativo en sus ingresos y productividad. Las estadísticas indican que los préstamos han permitido aumentar la producción y los ingresos de manera notable, lo que corrobora estudios previos sobre la relación positiva entre acceso al crédito y crecimiento económico. Sin

embargo, la falta de educación financiera limita el uso efectivo de estos servicios, destacando la necesidad de programas educativos que mejoren las capacidades financieras de los emprendedores locales.

Las barreras más significativas para la inclusión financiera en Monteadentro incluyen la infraestructura vial deficiente, la escasa cobertura de servicios bancarios e internet y la falta de educación financiera. Por otro lado, facilitadores como la introducción de servicios financieros digitales y las iniciativas de capacitación en las pocas personas que las han recibido con relación a gestión financiera han mostrado ser efectivos para mejorar el acceso y uso de estos servicios.

La inclusión financiera tiene una incidencia positiva en los emprendimientos de Monteadentro, promoviendo una mayor estabilidad económica y facilitando el crecimiento empresarial. Emprendedores con acceso a servicios financieros reportan mayores niveles de satisfacción y capacidad para manejar sus finanzas, lo que contribuye a la sostenibilidad de sus negocios. Este impacto positivo reafirma la teoría de que la inclusión financiera es esencial para el desarrollo económico en áreas rurales, proporcionando a los emprendedores las herramientas necesarias para superar desafíos financieros y aprovechar oportunidades de mercado.

## Referencias

- Ada. (2022). *Definición de inclusión financiera*. Obtenido de <https://www.ada-microfinance.org/es/acerca-de-ada/definicion-de-inclusion-financiera>
- ADR. (2021). *PLAN INTEGRAL DE DESARROLLO AGROPECUARIO Y RURAL CON ENFOQUE TERRITORIAL DEPARTAMENTO NORTE DE SANTANDER*. Obtenido de <https://www.adr.gov.co/wp-content/uploads/2022/03/Toma-1-Norte-de-Santander.pdf>

ASOBANCARIA. (30 de Noviembre de 2020). *Inclusión financiera en zonas rurales:*

*desafíos, oportunidades y buenas prácticas*. Obtenido de

<https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/2020/11/1261VF-1.pdf>

Banca de las Oportunidades; FINAGRO; USAID. (s.f.). *Programa de Asistencia Técnica en*

*Microcrédito Agropecuario*.

Banco Mundial. (29 de Marzo de 2022). *Inclusión financiera*. Obtenido de

<https://www.bancomundial.org/es/topic/financialinclusion/overview>

Banco Mundial. (29 de Marzo de 2022). *La inclusión financiera es un elemento facilitador*

*clave para reducir la pobreza y promover la prosperidad*. Obtenido de

<https://www.bancomundial.org/es/topic/financialinclusion/overview#1>

Banerjee, A., & Duflo, E. (2010). *¿El milagro de las microfinanzas? Evidencia de una*

*evaluación aleatoria*.

CEPAL. (Septiembre de 2017). *Inclusión financiera de pequeños productores rurales*.

Obtenido de <https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/cf33be13-7f5e-403f-8fc5-1622975a36ee/content>

CEPAL. (12 de Diciembre de 2018). *Inclusión social, económica y política de las personas*

*mayores*. Obtenido de [https://www.cepal.org/es/enfoques/inclusion-social-economica-politica-personas-](https://www.cepal.org/es/enfoques/inclusion-social-economica-politica-personas-mayores#:~:text=La%20inclusi%C3%B3n%20social%20asegura%20que,se%20encuentran%20en%20su%20entorno)

[mayores#:~:text=La%20inclusi%C3%B3n%20social%20asegura%20que,se%20encuentran%20en%20su%20entorno](https://www.cepal.org/es/enfoques/inclusion-social-economica-politica-personas-mayores#:~:text=La%20inclusi%C3%B3n%20social%20asegura%20que,se%20encuentran%20en%20su%20entorno).

CEPAL; FIDA. (2024). *Cepal y el FIDA proponen redefinir el concepto de ruralidad para*

*mejorar las políticas públicas*. Obtenido de

[https://listindiario.com/economia/20240117/cepal-fida-proponen-redefinir-concepto-ruralidad-mejorar-politicas-publicas\\_791445.html](https://listindiario.com/economia/20240117/cepal-fida-proponen-redefinir-concepto-ruralidad-mejorar-politicas-publicas_791445.html)

Congreso de la República de Colombia . (2014 octubre 21). *Ley 1735 de 2014*.

Congreso de la República de Colombia. (2011 Octubre 12). *Ley 1480 de 2011*. Diario Oficial No. 48.220.

Congreso de la República de Colombia. (2015 diciembre). *Ley 1731 de 2014- Ley de servicios financieros rurales*.

FEDRUDAL; Comisión Nacional Bancaria y de Valores. (2003 septiembre). *Organismo de integración financiera rural*.

FIDA. (2021 diciembre). *Política de Inclusión Financiera Rural*.

FIDA. (s.f.). *Servicios financieros inclusivos en las zonas rurales*. Obtenido de [https://www.ifad.org/documents/38714170/39144386/RF\\_SUN\\_s\\_web.pdf/7ae677ca-106b-46b6-9a52-57e6882393ae](https://www.ifad.org/documents/38714170/39144386/RF_SUN_s_web.pdf/7ae677ca-106b-46b6-9a52-57e6882393ae)

Francisco G. Villareal, C. (Septiembre de 2017). *Inclusión financiera de pequeños productores rurales*. Obtenido de <https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/cf33be13-7f5e-403f-8fc5-1622975a36ee/content>

Gobierno Nacional de Colombia; Bancoldex. (2006 Septiembre 18). *Decreto 3078 Programa Banca de las Oportunidades*. Banca de las Oportunidades.

GRASIDE, J. (s.f.). *Inclusión financiera: desafíos y oportunidades en zonas rurales*. Obtenido de <https://blog.bankingly.com/es/inclusion-financiera-desafios-y-oportunidades-en-zonas-rurales>

Heertje, A. (1 de Enero de 2017). *Destrucción creativa (Concepción Shumpeteriana)*. Obtenido de [https://link.springer.com/referenceworkentry/10.1057/978-1-349-95121-5\\_3074-1](https://link.springer.com/referenceworkentry/10.1057/978-1-349-95121-5_3074-1)

Hermann, J. (2014). *Restricciones financieras del desarrollo económico: teoría y políticas para los países en desarrollo*. Santiago, Chile: Revista CEPAL.

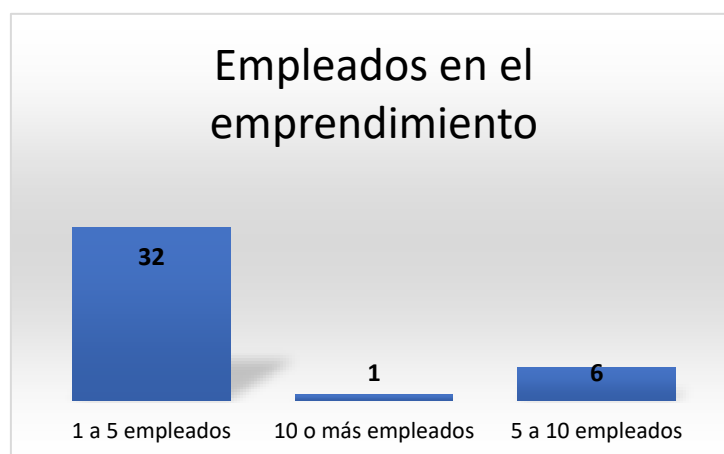
- Jervis, T. M. (27 de Agosto de 2020). *Investigación explicativa: características, técnicas, ejemplos*. Obtenido de <https://www.lifeder.com/investigacion-explicativa/>
- Macció, J. (2013). *Una aplicación de las medidas de Alkire-Foster al estudio de la pobreza y desigualdad multidimensional de los hogares urbanos argentinos entre 2004 y 2008*. Obtenido de <https://repositorio.uca.edu.ar/bitstream/123456789/1928/1/aplicacion-medidas-alkire-foster.pdf>
- Ministerio de Economía. (2013). *EMPREDIMIENTO DE EMPRESA EMPREDIMIENTO FORMAL E INFORMAL*. Obtenido de <https://www.lanzatesoloelblog.cl/emprendimiento-de-empresa-emprendimiento-formal-e-informal/>
- OCDE. (Mayo de 2018). *KIT DE HERRAMIENTAS OCDE/INFE PARA MEDIR ALBABETIZACIÓN Y INCLUSIÓN FINANCIERA*. Obtenido de <https://www2.oecd.org/financiamiento/education/2018-oecd-infe-toolkit-for-measuring-financial-literacy-and-financial-inclusion-spanish.pdf>
- OIT. (2012). *Empoderamiento de las comunidades rurales mediante la inclusión financiera*. Obtenido de [https://webapps.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed\\_emp/documents/publication/wcms\\_235456.pdf](https://webapps.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed_emp/documents/publication/wcms_235456.pdf)
- OIT. (2019). *Desarrollo de la economía rural por medio de la inclusión financiera: el papel del acceso a la financiación*. Obtenido de [https://webapps.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed\\_dialogue/---sector/documents/publication/wcms\\_437222.pdf](https://webapps.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed_dialogue/---sector/documents/publication/wcms_437222.pdf)
- OIT. (2019). *Organización Internacional del Trabajo*. Obtenido de [https://www.ilo.org/sites/default/files/wcmsp5/groups/public/@ed\\_dialogue/@sector/documents/publication/wcms\\_437222.pdf](https://www.ilo.org/sites/default/files/wcmsp5/groups/public/@ed_dialogue/@sector/documents/publication/wcms_437222.pdf)

- Peng, Y. (Agosto de 2023). *Un análisis del liderazgo empresarial basado en la teoría de la innovación de Schumpeter*. Francis Academic Press, Reino Unido.
- Pérez, M. L. (2022). *Impacto de la inclusión financiera en el desarrollo económico del sector rural colombiano*. Bogotá.
- Presidente de la República. (2020 febrero 14). *Decreto 222 de 2020*.
- Puchol, L. (2008). *El libro del emprendedor*.
- Rico, K. C. (2023). *Inclusión financiera en las zonas rurales de Colombia: una aproximación cuantitativa*. Obtenido de <https://alianzaefi.com/wp-content/uploads/2023/08/WP5-2023-007.pdf>
- Rosado, J., Villareal, F. G., & Stezano, F. (2020). *Fortalecimiento de la inclusión y capacidades financieras en el ámbito rural*. Obtenido de <https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/92bcf5ba-79b9-460c-ba7e-e417ec4d34da/content>
- Sampieri, R. H., Collado, C. H., & Lucio, P. B. (2006 ). *Metodología de la Investigación*. México D.F.
- Santiago, F. (21 de Abril de 2021). *El emprendimiento innovador en el contexto de los ODS*. Obtenido de [https://www.cepal.org/sites/default/files/presentations/fernando\\_santiago\\_miercoles.pdf](https://www.cepal.org/sites/default/files/presentations/fernando_santiago_miercoles.pdf)
- SignificadosWeb. (s.f.). *Concepto de emprendimiento según sus Autores*. Obtenido de <https://significadosweb.com/concepto-de-emprendimiento-segun-autores-que-es-definicion-significado-y-ejemplos/#>
- USAID. (2019). *Iniciativa de Finanzas Rurales (IFR) Memorias del Congreso Nacional de Inclusión Financiera Rural* . Obtenido de <https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2020->

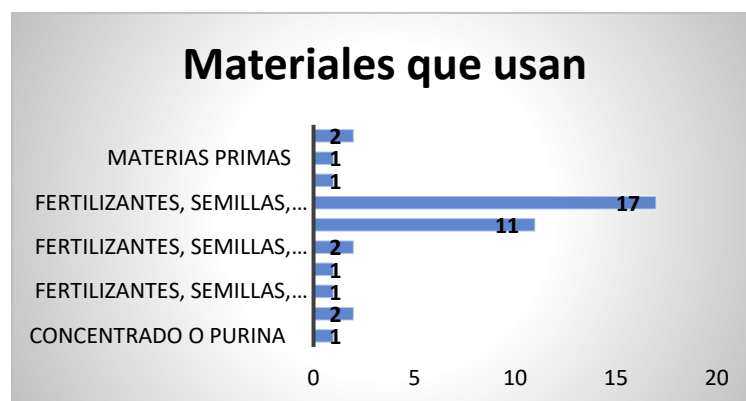
08/MEMORIAS%20CONGRESO%20NACIONAL%20DE%20INCLUSION%20FINANCIERA%20RURAL.pdf

Vera, M. J. (2024). *PLAN DE DESARROLLO COMUNAL Y COMUNITARIO DE LA VEREDA*. Pamplona.

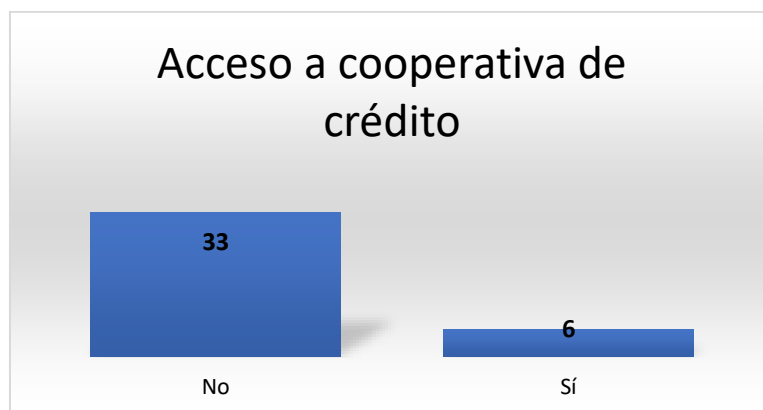
### Anexos



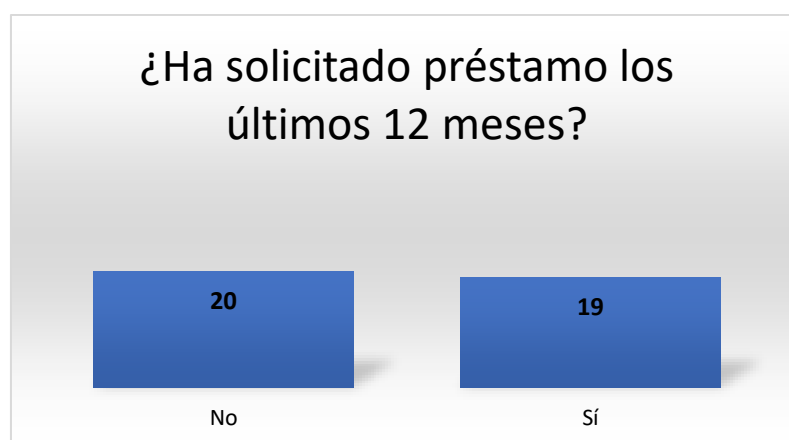
Anexo No. 1 Empleados en el emprendimiento



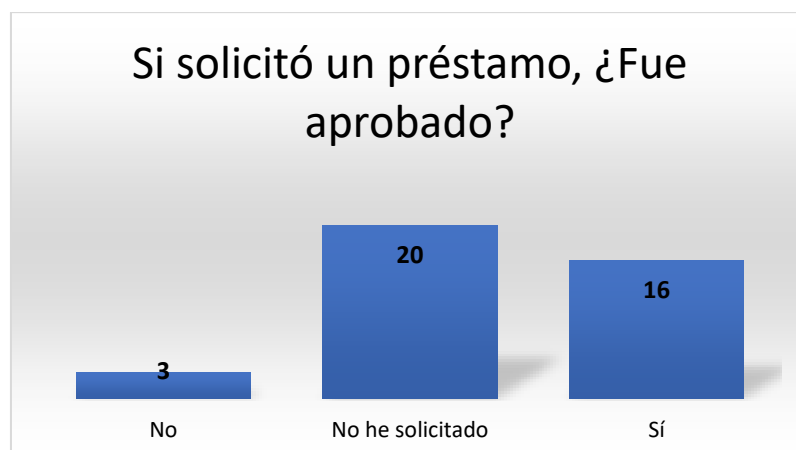
Anexo No. 2 Materiales que usan en los emprendimientos



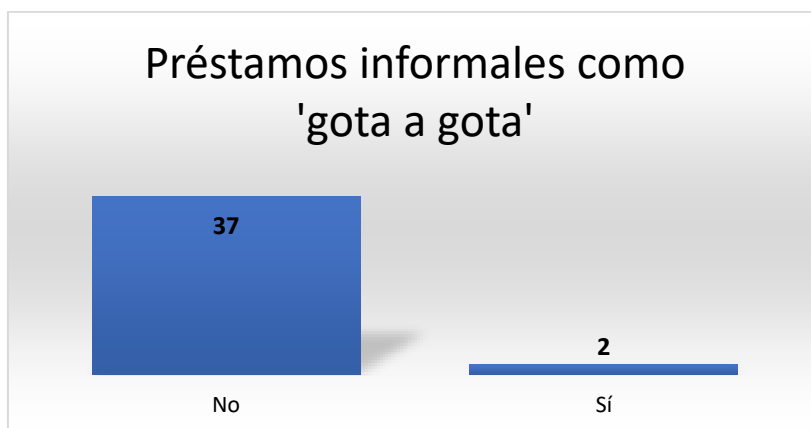
*Anexo No. 3 Acceso a cooperativa de crédito*



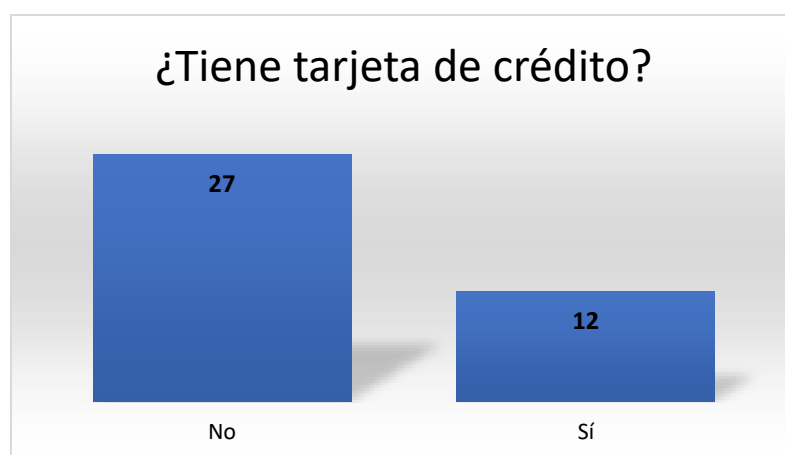
*Anexo No. 4 ¿Ha solicitado préstamo los últimos 12 meses?*



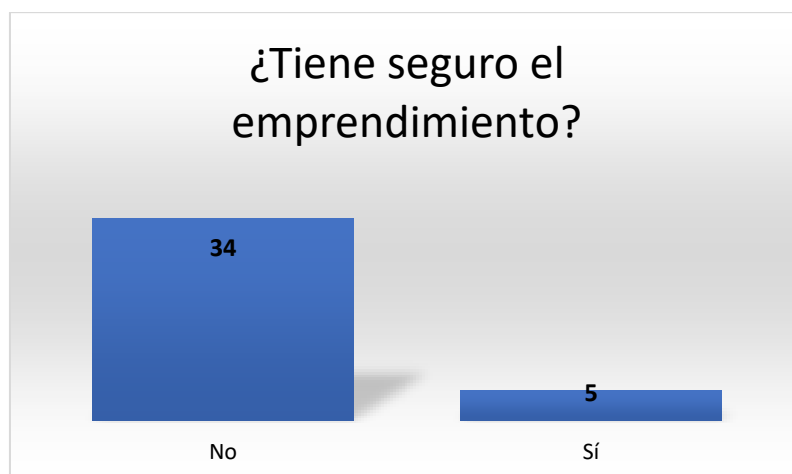
*Anexo No. 5 Si solicitó un préstamo, ¿Fue aprobado?*



*Anexo No. 6 Prestamos informales como 'gota a gota'*

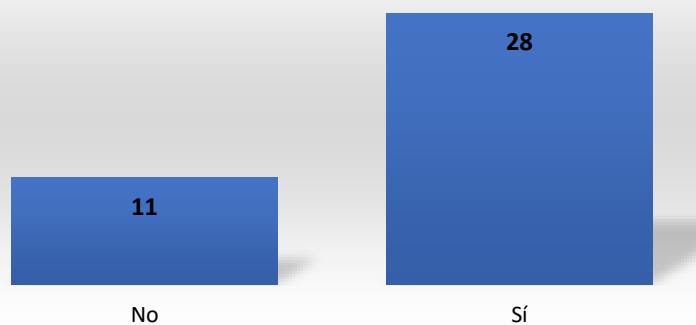


*Anexo No. 7 ¿Tiene tarjeta de crédito?*



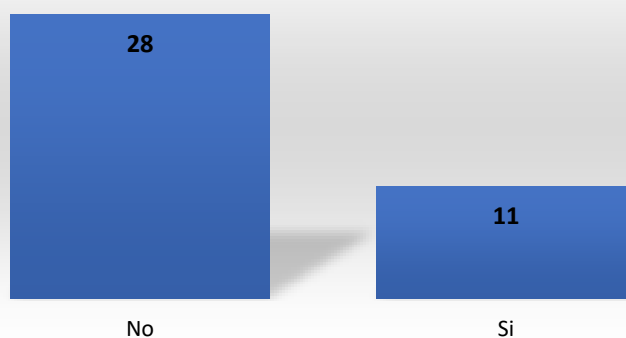
*Anexo No. 8 ¿Tiene seguro el emprendimiento?*

### ¿Cuenta con acceso a internet?



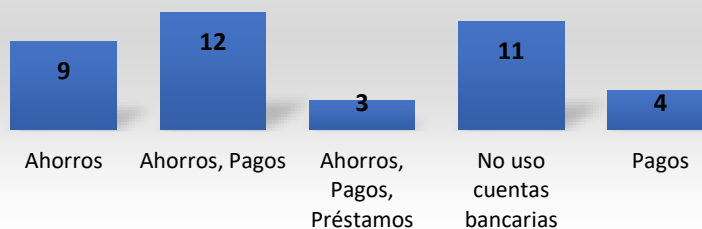
Anexo No. 9 ¿Cuenta con acceso a internet?

### Asesoramiento financiero



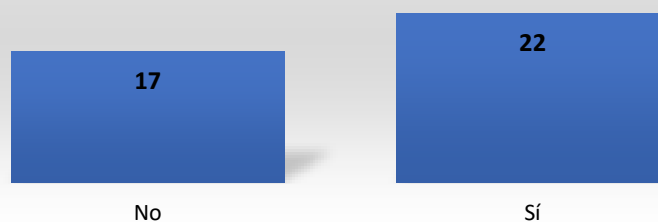
Anexo No. 10 Asesoramiento financiero

### ¿Para qué utiliza su cuenta bancaria?



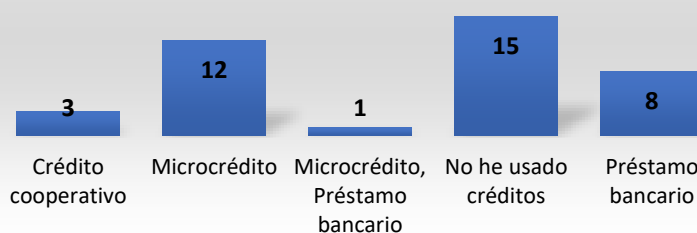
Anexo No. 11 ¿Para qué utiliza su cuenta bancaria?

### ¿Ha utilizado crédito para financiar su emprendimiento?



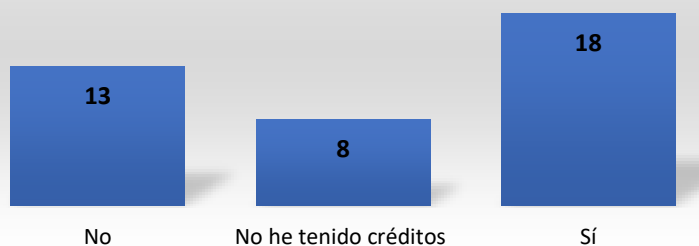
Anexo No. 12 ¿Ha utilizado crédito para financiar su emprendimiento?

### ¿Qué tipo de crédito ha utilizado?



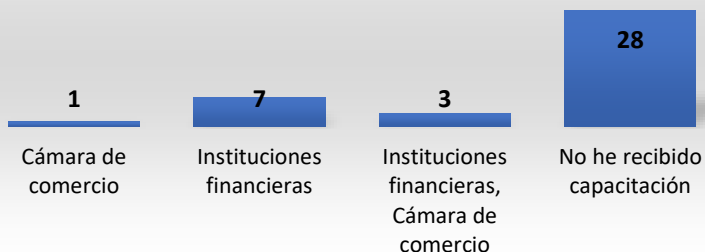
Anexo No. 13 ¿Qué tipo de crédito ha utilizado?

### ¿Ha tenido dificultades para obtener crédito?



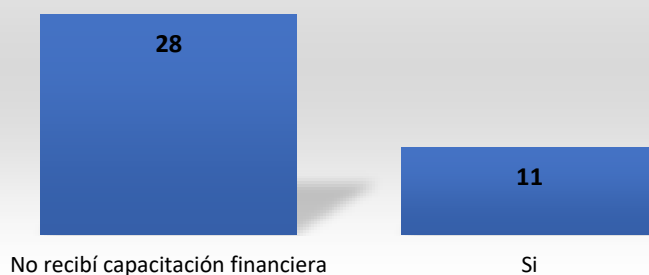
Anexo No. 14 ¿Ha obtenido dificultades para obtener crédito?

### Si recibió capacitación, ¿Quién la proporcionó?



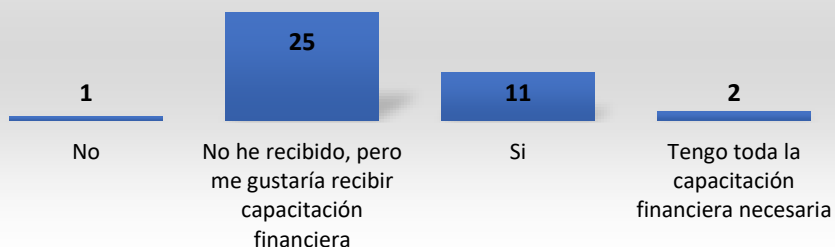
Anexo No. 15 Si recibió capacitación, ¿Quién la proporcionó?

### ¿Considera que la educación financiera recibida fue útil?

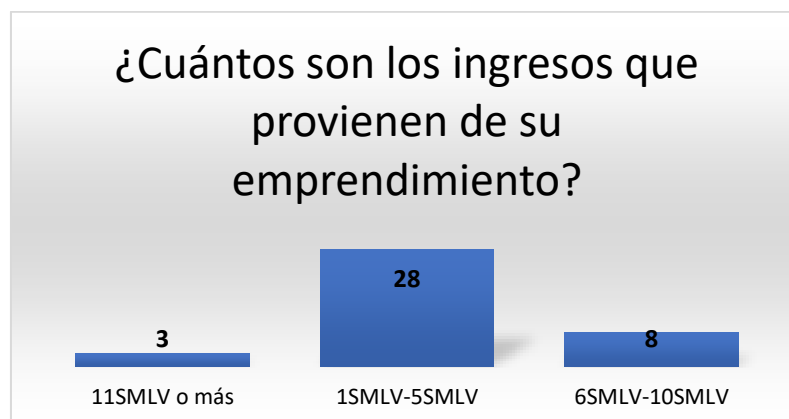


Anexo No. 16 ¿Considera que la educación financiera recibida fue útil?

### ¿Le gustaría recibir mas capacitación en educación financiera?



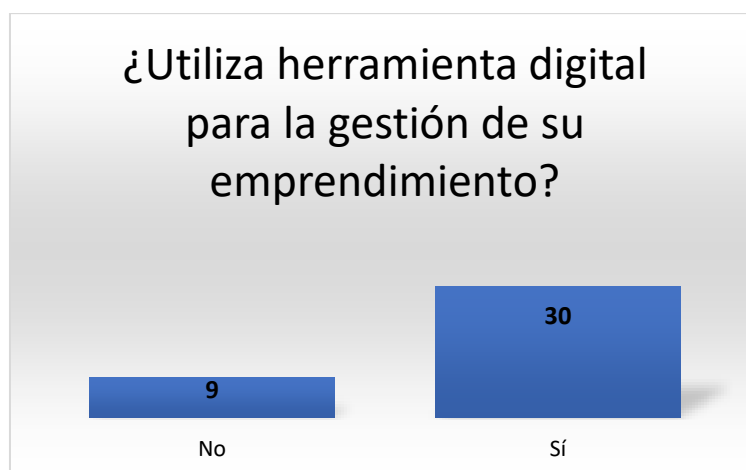
Anexo No. 17 ¿Le gustaría recibir mas capacitación en educación financiera?



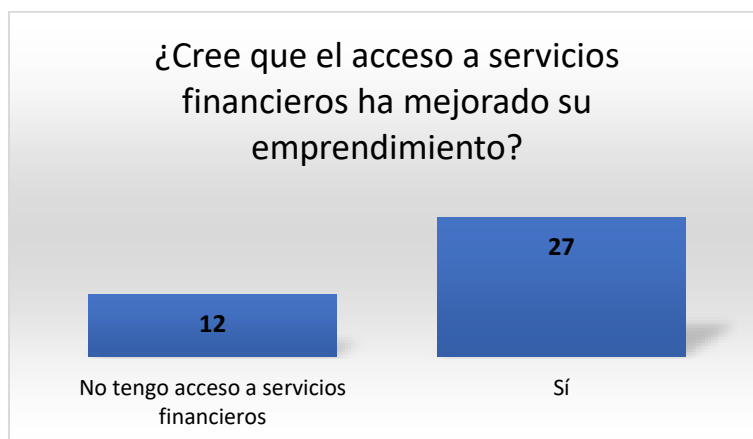
Anexo No. 18 ¿Cuántos son los ingresos que provienen de su emprendimiento?



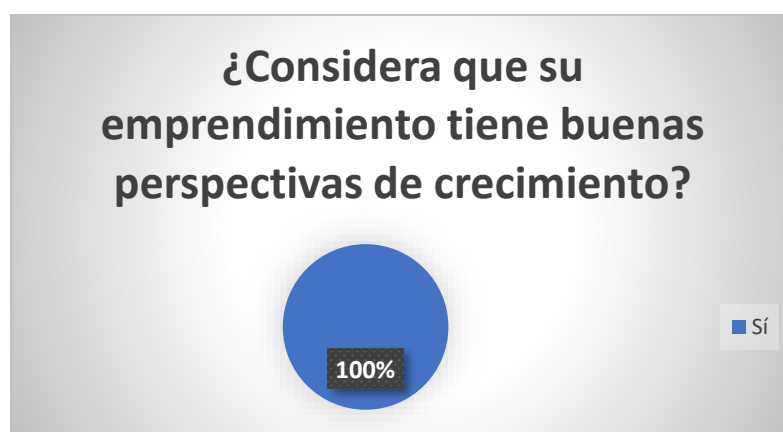
Anexo No. 19 Apoyo gubernamental



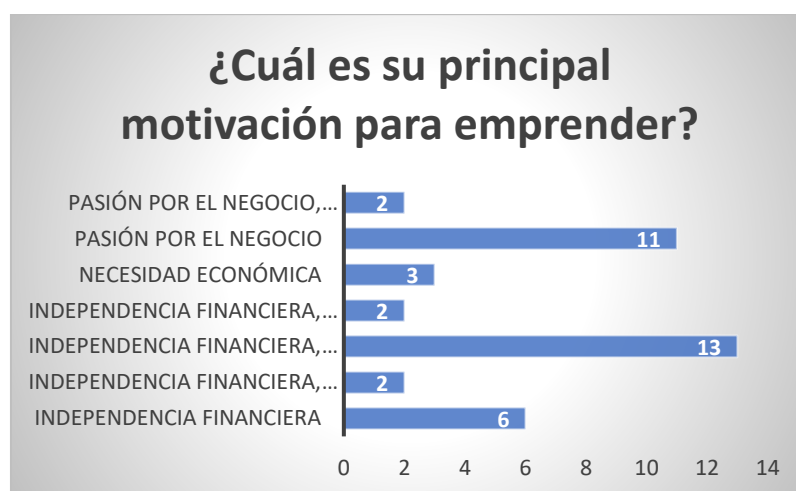
Anexo No. 20 ¿Utiliza herramienta digital para la gestión de su emprendimiento?



Anexo No. 21 ¿Cree que el acceso a servicios financieros ha mejorado su emprendimiento?



Anexo No. 22 ¿Considera que su emprendimiento tiene buenas perspectivas de crecimiento?



Anexo No. 23 ¿Cuál es su principal motivación para emprender?

# INCIDENCIA DE LA INCLUSION FINANCIERA EN LOS EMPRENDIMIENTOS DE LA VEREDA DE MONTEADENTRO EN EL MUNICIPIO DE PAMPLONA, NORTE DE SANTANDER

**INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN:** ENCUESTA O CUESTIONARIO APLICADO A LOS EMPRENDIMIENTOS DE LA VEREDA MONTEADENTRO.

| N |                                                    |                                                                                                                                                         | Sugerencias                              |
|---|----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|
|   | Datos demográficos                                 | Opciones de respuestas                                                                                                                                  |                                          |
| 1 | ¿Cuál es su edad?                                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>De 20 a 36 años</li> <li>De 37 a 52 años</li> <li>De 53 a 68 años</li> </ul>                                     |                                          |
| 2 | ¿Cuál es su género?                                | <ul style="list-style-type: none"> <li>Femenino</li> <li>Masculino</li> <li>Otro</li> </ul>                                                             |                                          |
| 3 | ¿Cuál es su nivel de educación más alto alcanzado? | <ul style="list-style-type: none"> <li>Primaria</li> <li>Secundaria</li> <li>Técnico/Tecnólogo</li> <li>Universitario</li> <li>Sin educación</li> </ul> | Nivel de Educación alcanzado queda mejor |
| 4 | ¿Cuántos miembros tiene su familia?                | <ul style="list-style-type: none"> <li>1 a 3</li> <li>4 a 6</li> <li>7 a 10</li> <li>11 o más</li> </ul>                                                |                                          |
|   | Información del emprendimiento                     |                                                                                                                                                         |                                          |
| 5 | Su emprendimiento es:                              | <ul style="list-style-type: none"> <li>Formal</li> <li>Informal</li> </ul>                                                                              |                                          |
| 6 | ¿Cuál es el nombre de su emprendimiento?           |                                                                                                                                                         |                                          |
| 7 | ¿Cuánto lleva funcionando su emprendimiento?       | <ul style="list-style-type: none"> <li>Menos de 1 año</li> <li>1 a 2 años</li> <li>3 a 5 años</li> <li>5 años o más</li> </ul>                          |                                          |
| 8 | ¿En qué sector opera su emprendimiento?            | <ul style="list-style-type: none"> <li>Agricultura</li> <li>Ganadería</li> </ul>                                                                        |                                          |

# INCIDENCIA DE LA INCLUSION FINANCIERA EN LOS EMPRENDIMIENTOS DE LA VEREDA DE MONTEADENTRO EN EL MUNICIPIO DE PAMPLONA, NORTE DE SANTANDER

|    |                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |  |
|----|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
|    |                                                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Comercio</li> <li>• Servicios</li> <li>• Artesanía</li> <li>• Turismo</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |  |
| 9  | ¿Cuántos empleados tiene su emprendimiento?         | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 1 a 5 empleados</li> <li>• 5 a 10 empleados</li> <li>• 10 o más empleados</li> <li>• No tengo empleados</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                        |  |
| 10 | Describa brevemente su emprendimiento               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |  |
| 11 | ¿Qué tipo de materiales usa en su emprendimiento?   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Fertilizantes</li> <li>• Semillas</li> <li>• Alimento para ganado</li> <li>• Medicamentos veterinarios</li> <li>• Herramientas manuales (Palas, azadones, rastrillos, tijeras de podar)</li> <li>• Maquinaria</li> <li>• Materiales de construcción</li> <li>• Sistema de riego</li> <li>• Productos lácteos</li> <li>• Materias primas</li> <li>• Equipos o bienes de capital</li> </ul> |  |
|    | <b>Acceso a servicios financieros</b>               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |  |
| 12 | ¿Tiene una cuenta bancaria?                         | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Si</li> <li>• No</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |  |
| 13 | ¿Tiene acceso a una cooperativa de crédito?         | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Si</li> <li>• No</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |  |
| 14 | ¿Ha solicitado un préstamo en los últimos 12 meses? | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Si</li> <li>• No</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |  |
| 15 | Si solicitó un préstamo, ¿Fue aprobado?             | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Si</li> <li>• No</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |  |

## INCIDENCIA DE LA INCLUSION FINANCIERA EN LOS EMPRENDIMIENTOS DE LA VEREDA DE MONTEADENTRO EN EL MUNICIPIO DE PAMPLONA, NORTE DE SANTANDER

|    |                                                                                            |                                                                                                                                                                          |  |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| 16 | ¿Alguna vez ha adquirido préstamos informales bajo el esquema conocido como 'gota a gota'? | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Si</li> <li>• No</li> </ul>                                                                                                     |  |
| 17 | ¿Utiliza servicios financieros digitales?                                                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Si</li> <li>• No</li> </ul>                                                                                                     |  |
| 18 | ¿Tiene tarjeta de crédito?                                                                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Si</li> <li>• No</li> </ul>                                                                                                     |  |
| 19 | ¿Tiene seguro para su emprendimiento?                                                      | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Si</li> <li>• No</li> </ul>                                                                                                     |  |
| 20 | ¿Cuenta con acceso a internet en su hogar o lugar de trabajo?                              | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Si</li> <li>• No</li> </ul>                                                                                                     |  |
| 21 | ¿Está familiarizado con el uso de banca digital?                                           | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Si</li> <li>• No</li> </ul>                                                                                                     |  |
| 22 | ¿Posee conocimientos sobre cómo utilizar los servicios de banca digital?                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Si</li> <li>• No</li> </ul>                                                                                                     |  |
| 23 | ¿Ha recibido algún tipo de asesoramiento financiero?                                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Si</li> <li>• No</li> </ul>                                                                                                     |  |
|    | <b>Uso de servicios financieros</b>                                                        |                                                                                                                                                                          |  |
| 24 | ¿Con qué frecuencia usa su cuenta bancaria?                                                | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Diariamente</li> <li>• Semanalmente</li> <li>• Mensualmente</li> <li>• Raramente</li> <li>• No uso cuentas bancarias</li> </ul> |  |
| 25 | ¿Para qué utiliza principalmente su cuenta bancaria?                                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ahorros</li> <li>• Pagos</li> <li>• Préstamos</li> <li>• No uso cuentas bancarias</li> </ul>                                    |  |
| 26 | ¿Ha utilizado crédito para financiar su emprendimiento?                                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Si</li> <li>• No</li> </ul>                                                                                                     |  |
| 27 | Tras adquirir un préstamo o crédito, ¿en cuánto varió su producción?                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Han aumentado entre el 10% y el 50%</li> <li>• Han aumentado más del 50%</li> </ul>                                             |  |

## INCIDENCIA DE LA INCLUSION FINANCIERA EN LOS EMPRENDIMIENTOS DE LA VEREDA DE MONTEADENTRO EN EL MUNICIPIO DE PAMPLONA, NORTE DE SANTANDER

|    |                                                                        |                                                                                                                                                                                                                    |  |
|----|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
|    |                                                                        | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Han disminuido más del 50%</li> <li>• Han disminuido entre el 10% y el 50%</li> </ul>                                                                                     |  |
| 28 | Tras adquirir un préstamo o crédito, ¿En cuánto variaron sus ingresos? | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Han aumentado entre el 10% y el 50%</li> <li>• Han aumentado más del 50%</li> <li>• Han disminuido más del 50%</li> <li>• Han disminuido entre el 10% y el 50%</li> </ul> |  |
| 29 | ¿Qué tipo de crédito ha utilizado?                                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Microcrédito</li> <li>• Préstamo bancario</li> <li>• Crédito cooperativo</li> <li>• No he usado créditos</li> </ul>                                                       |  |
| 30 | ¿Ha tenido dificultades para obtener crédito?                          | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Si</li> <li>• No</li> </ul>                                                                                                                                               |  |
| 31 | Si tuvo dificultades, ¿cuál fue el motivo principal?                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Falta de garantía</li> <li>• Baja calificación crediticia</li> <li>• Planeación y papeleos</li> </ul>                                                                     |  |
|    | <b>Educación financiera</b>                                            |                                                                                                                                                                                                                    |  |
| 32 | ¿Ha recibido capacitación en educación financiera?                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Si</li> <li>• No</li> </ul>                                                                                                                                               |  |
| 33 | Si recibió capacitación, ¿quién la proporcionó?                        | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Instituciones financieras</li> <li>• Alcaldía</li> <li>• Cámara de comercio</li> <li>• Universidad de Pamplona</li> <li>• No he recibido capacitación</li> </ul>          |  |
| 34 | ¿Considera que la educación financiera recibida fue útil?              | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Si</li> <li>• No</li> <li>• No recibí capacitación financiera</li> </ul>                                                                                                  |  |
| 35 | ¿Le gustaría recibir más capacitación en educación financiera?         | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Si</li> <li>• No</li> <li>• No he recibido, pero me gustaría recibir capacitación financiera</li> <li>• Tengo toda la capacitación necesaria</li> </ul>                   |  |

## INCIDENCIA DE LA INCLUSION FINANCIERA EN LOS EMPRENDIMIENTOS DE LA VEREDA DE MONTEADENTRO EN EL MUNICIPIO DE PAMPLONA, NORTE DE SANTANDER

|    |                                                                           |                                                                                                                                                              |  |
|----|---------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| 36 | ¿Cuál es su nivel de conocimiento sobre la gestión de presupuestos?       | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Alto</li> <li>• Medio</li> <li>• Bajo</li> </ul>                                                                    |  |
| 37 | ¿Cuál es su nivel de conocimiento sobre la gestión de deudas?             | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Alto</li> <li>• Medio</li> <li>• Bajo</li> </ul>                                                                    |  |
| 38 | ¿Cuál es su nivel de conocimiento sobre la inversión?                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Alto</li> <li>• Medio</li> <li>• Bajo</li> </ul>                                                                    |  |
| 39 | ¿Cuál es su nivel de conocimiento sobre los seguros?                      | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Alto</li> <li>• Medio</li> <li>• Bajo</li> </ul>                                                                    |  |
|    | <b>Factores del emprendimiento</b>                                        |                                                                                                                                                              |  |
| 40 | ¿La principal fuente de ingresos es de su emprendimiento?                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Si</li> <li>• No</li> </ul>                                                                                         |  |
| 41 | ¿Cuántos son los ingresos que provienen de su emprendimiento?             | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 1SMLV - 5SMLV</li> <li>• 6SMLV- 10 SMLV</li> <li>• 11SMLV o más</li> </ul>                                          |  |
| 42 | ¿Cuál es el principal desafío que enfrenta su emprendimiento?             | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Acceso a financiamiento</li> <li>• Competencia</li> <li>• Costos operativos</li> <li>• Acceso a mercados</li> </ul> |  |
| 43 | ¿Ha recibido apoyo gubernamental para su emprendimiento?                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Si</li> <li>• No</li> </ul>                                                                                         |  |
| 44 | ¿Realiza seguimiento de sus ingresos y gastos?                            | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Si</li> <li>• No</li> <li>• Algunas veces</li> </ul>                                                                |  |
| 45 | ¿Utiliza alguna herramienta digital para la gestión de su emprendimiento? | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Si</li> <li>• No</li> </ul>                                                                                         |  |

## INCIDENCIA DE LA INCLUSION FINANCIERA EN LOS EMPRENDIMIENTOS DE LA VEREDA DE MONTEADENTRO EN EL MUNICIPIO DE PAMPLONA, NORTE DE SANTANDER

|    | Percepción y satisfacción                                                  |                                                                                                                                              |  |
|----|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| 46 | ¿Qué tan satisfecho está con los servicios financieros que utiliza?        | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Satisfecho</li> <li>• Insatisfecho</li> <li>• No utilizo servicios financieros</li> </ul>           |  |
| 47 | ¿Cree que el acceso a servicios financieros ha mejorado su emprendimiento? | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Si</li> <li>• No</li> <li>• No tengo acceso a servicios financieros</li> </ul>                      |  |
| 48 | ¿Cómo evalúa el impacto de la educación financiera en su emprendimiento?   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Positivo</li> <li>• Negativo</li> <li>• No he tenido educación financiera</li> </ul>                |  |
| 49 | ¿Considera que su emprendimiento tiene buenas perspectivas de crecimiento? | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Si</li> <li>• No</li> </ul>                                                                         |  |
| 50 | ¿Cuál es su principal motivación para emprender?                           | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Independencia financiera</li> <li>• Pasión por el negocio</li> <li>• Necesidad económica</li> </ul> |  |

### Observaciones:

**Opinión de aplicabilidad:**      Aplicable (X)      Aplicable después de corregir ( )      No aplicable ( )

**Nombre y apellidos del juez validador:** Laura Juliana Meza Vega

**Especialidad del validador:** Economista- Magister en Economía

**Fecha:** 20-06-2024



**Firma del Experto**

# INCIDENCIA DE LA INCLUSION FINANCIERA EN LOS EMPRENDIMIENTOS DE LA VEREDA DE MONTEADENTRO EN EL MUNICIPIO DE PAMPLONA, NORTE DE SANTANDER

## CERTIFICADO DE VALIDEZ ENCUESTA PARA MEDIR LA INCIDENCIA DE LA INCLUSION FINANCIERA EN LOS EMPRENDIMIENTOS DE LA VEREDA DE MONTEADENTRO EN EL MUNICIPIO DE PAMPLONA, NORTE DE SANTANDER

| Criterios                     | Indicadores                                                | Mala |    | Regular |    | Buena |    |    | Muy buena |    |     |
|-------------------------------|------------------------------------------------------------|------|----|---------|----|-------|----|----|-----------|----|-----|
|                               |                                                            | 10   | 20 | 30      | 40 | 50    | 60 | 70 | 80        | 90 | 100 |
| <b>Claridad</b>               | Está redactado con lenguaje apropiado.                     |      |    |         |    |       |    |    | X         |    |     |
| <b>Objetividad</b>            | Describe ideas relacionadas con la realidad a solucionar.  |      |    |         |    |       |    |    | X         |    |     |
| <b>actualización</b>          | Sustentado en aspectos teóricos científicos de actualidad. |      |    |         |    |       |    |    | X         |    |     |
| <b>organización</b>           | El instrumento contiene organización lógica.               |      |    |         |    |       |    |    | X         |    |     |
| <b>suficiencia</b>            | El instrumento contiene aspectos en cantidad y calidad.    |      |    |         |    |       |    |    | X         |    |     |
| <b>coherencia</b>             | Entre variables, indicadores y el instrumento.             |      |    |         |    |       |    |    | X         |    |     |
| <b>Totales</b>                |                                                            |      |    |         |    |       |    |    | X         |    |     |
| <b>PROMEDIO DE VALORACIÓN</b> |                                                            |      |    |         |    |       |    | 80 |           |    |     |

### Observaciones:

**Opinión de aplicabilidad:**      Aplicable (X)      Aplicable después de corregir ( )      No aplicable ( )

**Nombre y apellidos del juez validador:** Laura Juliana Meza Vega

**Especialidad del validador:** Economista- Magister en Economía

**Fecha:** 20-06-2024



# INCIDENCIA DE LA INCLUSION FINANCIERA EN LOS EMPRENDIMIENTOS DE LA VEREDA DE MONTEADENTRO EN EL MUNICIPIO DE PAMPLONA, NORTE DE SANTANDER

**INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN:** ENTREVISTA SEMIESTRUCTURADA CON FLEXIBILIDAD DE PREGUNTAS.

| N |                                                                                                                                 |  |  |  |  |  | Sugerencias |
|---|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|-------------|
|   | Opiniones y comentarios                                                                                                         |  |  |  |  |  |             |
| 1 | ¿Para usted qué es el emprendimiento?                                                                                           |  |  |  |  |  |             |
| 2 | ¿Cómo afecta la falta de infraestructura (como caminos, electricidad, internet) con respecto al acceso a servicios financieros? |  |  |  |  |  |             |
| 3 | ¿Qué cambios le gustaría ver en los servicios financieros disponibles para emprendedores rurales?                               |  |  |  |  |  |             |
| 4 | ¿Qué tipo de apoyo adicional considera que necesita su emprendimiento?                                                          |  |  |  |  |  |             |
| 5 | ¿Qué efecto cree que tendría una mayor inclusión financiera en su emprendimiento, tanto producción como ingresos?               |  |  |  |  |  |             |

**Observaciones:**

**Opinión de aplicabilidad:**

Aplicable (X)

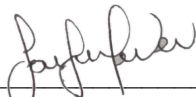
Aplicable después de corregir ( )

No aplicable ( )

**Nombre y apellidos del juez validador:** Laura Juliana Meza Vega

**Especialidad del validador:** Economista-Magister en Economía

**Fecha:** 20-06-2024

  
Firma del Experto

# INCIDENCIA DE LA INCLUSION FINANCIERA EN LOS EMPRENDIMIENTOS DE LA VEREDA DE MONTEADENTRO EN EL MUNICIPIO DE PAMPLONA, NORTE DE SANTANDER

## CERTIFICADO DE VALIDEZ ENTREVISTA PARA MEDIR LA INCIDENCIA DE LA INCLUSION FINANCIERA EN LOS EMPRENDIMIENTOS DE LA VEREDA DE MONTEADENTRO EN EL MUNICIPIO DE PAMPLONA, NORTE DE SANTANDER

| Criterios                     | Indicadores                                                | Mala |    | Regular |    | Buena |    |    | Muy buena |    |     |
|-------------------------------|------------------------------------------------------------|------|----|---------|----|-------|----|----|-----------|----|-----|
|                               |                                                            | 10   | 20 | 30      | 40 | 50    | 60 | 70 | 80        | 90 | 100 |
| <b>Claridad</b>               | Está redactado con lenguaje apropiado.                     |      |    |         |    |       |    |    | x         |    |     |
| <b>Objetividad</b>            | Describe ideas relacionadas con la realidad a solucionar.  |      |    |         |    |       |    |    | x         |    |     |
| <b>actualización</b>          | Sustentado en aspectos teóricos científicos de actualidad. |      |    |         |    |       |    |    | x         |    |     |
| <b>organización</b>           | El instrumento contiene organización lógica.               |      |    |         |    |       |    |    | x         |    |     |
| <b>suficiencia</b>            | El instrumento contiene aspectos en cantidad y calidad.    |      |    |         |    |       |    |    | x         |    |     |
| <b>coherencia</b>             | Entre variables, indicadores y el instrumento.             |      |    |         |    |       |    |    | x         |    |     |
| <b>Totales</b>                |                                                            |      |    |         |    |       |    |    | x         |    |     |
| <b>PROMEDIO DE VALORACIÓN</b> |                                                            |      | 80 |         |    |       |    |    |           |    |     |

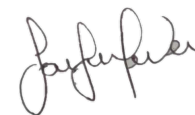
Observaciones:

Opinión de aplicabilidad:      Aplicable (X)      Aplicable después de corregir ( )      No aplicable ( )

Nombre y apellidos del juez validador: Laura Juliana Meza Vega

Especialidad del validador: Economista-Magister en Economía

Fecha: 20-06-2024



Firma del Experto

**INCIDENCIA DE LA INCLUSION FINANCIERA EN LOS EMPRENDIMIENTOS DE LA VEREDA DE MONTEADENTRO EN EL  
MUNICIPIO DE PAMPLONA, NORTE DE SANTANDER**

# INCIDENCIA DE LA INCLUSION FINANCIERA EN LOS EMPRENDIMIENTOS DE LA VEREDA DE MONTEADENTRO EN EL MUNICIPIO DE PAMPLONA, NORTE DE SANTANDER

**INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN:** ENCUESTA O CUESTIONARIO APLICADO A LOS EMPRENDIMIENTOS DE LA VEREDA MONTEADENTRO.

| N |                                                    |                                                                                                                                                         | Sugerencias |
|---|----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
|   | Datos demográficos                                 | Opciones de respuestas                                                                                                                                  |             |
| 1 | ¿Cuál es su edad?                                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>De 20 a 36 años</li> <li>De 37 a 52 años</li> <li>De 53 a 68 años</li> </ul>                                     |             |
| 2 | ¿Cuál es su género?                                | <ul style="list-style-type: none"> <li>Femenino</li> <li>Masculino</li> <li>Otro</li> </ul>                                                             |             |
| 3 | ¿Cuál es su nivel de educación más alto alcanzado? | <ul style="list-style-type: none"> <li>Primaria</li> <li>Secundaria</li> <li>Técnico/Tecnólogo</li> <li>Universitario</li> <li>Sin educación</li> </ul> |             |
| 4 | ¿Cuántos miembros tiene su familia?                | <ul style="list-style-type: none"> <li>1 a 3</li> <li>4 a 6</li> <li>7 a 10</li> <li>11 o más</li> </ul>                                                |             |
|   | Información del emprendimiento                     |                                                                                                                                                         |             |
| 5 | Su emprendimiento es:                              | <ul style="list-style-type: none"> <li>Formal</li> <li>Informal</li> </ul>                                                                              |             |
| 6 | ¿Cuál es el nombre de su emprendimiento?           |                                                                                                                                                         |             |
| 7 | ¿Cuánto lleva funcionando su emprendimiento?       | <ul style="list-style-type: none"> <li>Menos de 1 año</li> <li>1 a 2 años</li> <li>3 a 5 años</li> <li>5 años o más</li> </ul>                          |             |
| 8 | ¿En qué sector opera su emprendimiento?            | <ul style="list-style-type: none"> <li>Agricultura</li> <li>Ganadería</li> </ul>                                                                        |             |

# **INCIDENCIA DE LA INCLUSION FINANCIERA EN LOS EMPRENDIMIENTOS DE LA VEREDA DE MONTEADENTRO EN EL MUNICIPIO DE PAMPLONA, NORTE DE SANTANDER**

|    |                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |  |
|----|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
|    |                                                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Comercio</li> <li>• Servicios</li> <li>• Artesanía</li> <li>• Turismo</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |  |
| 9  | ¿Cuántos empleados tiene su emprendimiento?         | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 1 a 5 empleados</li> <li>• 5 a 10 empleados</li> <li>• 10 o más empleados</li> <li>• No tengo empleados</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                        |  |
| 10 | Describa brevemente su emprendimiento               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |  |
| 11 | ¿Qué tipo de materiales usa en su emprendimiento?   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Fertilizantes</li> <li>• Semillas</li> <li>• Alimento para ganado</li> <li>• Medicamentos veterinarios</li> <li>• Herramientas manuales (Palas, azadones, rastrillos, tijeras de podar)</li> <li>• Maquinaria</li> <li>• Materiales de construcción</li> <li>• Sistema de riego</li> <li>• Productos lácteos</li> <li>• Materias primas</li> <li>• Equipos o bienes de capital</li> </ul> |  |
|    | <b>Acceso a servicios financieros</b>               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |  |
| 12 | ¿Tiene una cuenta bancaria?                         | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Si</li> <li>• No</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |  |
| 13 | ¿Tiene acceso a una cooperativa de crédito?         | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Si</li> <li>• No</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |  |
| 14 | ¿Ha solicitado un préstamo en los últimos 12 meses? | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Si</li> <li>• No</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |  |
| 15 | Si solicitó un préstamo, ¿Fue aprobado?             | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Si</li> <li>• No</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |  |

## INCIDENCIA DE LA INCLUSION FINANCIERA EN LOS EMPRENDIMIENTOS DE LA VEREDA DE MONTEADENTRO EN EL MUNICIPIO DE PAMPLONA, NORTE DE SANTANDER

|    |                                                                                            |                                                                                                                                                                          |  |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| 16 | ¿Alguna vez ha adquirido préstamos informales bajo el esquema conocido como 'gota a gota'? | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Si</li> <li>• No</li> </ul>                                                                                                     |  |
| 17 | ¿Utiliza servicios financieros digitales?                                                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Si</li> <li>• No</li> </ul>                                                                                                     |  |
| 18 | ¿Tiene tarjeta de crédito?                                                                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Si</li> <li>• No</li> </ul>                                                                                                     |  |
| 19 | ¿Tiene seguro para su emprendimiento?                                                      | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Si</li> <li>• No</li> </ul>                                                                                                     |  |
| 20 | ¿Cuenta con acceso a internet en su hogar o lugar de trabajo?                              | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Si</li> <li>• No</li> </ul>                                                                                                     |  |
| 21 | ¿Está familiarizado con el uso de banca digital?                                           | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Si</li> <li>• No</li> </ul>                                                                                                     |  |
| 22 | ¿Posee conocimientos sobre cómo utilizar los servicios de banca digital?                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Si</li> <li>• No</li> </ul>                                                                                                     |  |
| 23 | ¿Ha recibido algún tipo de asesoramiento financiero?                                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Si</li> <li>• No</li> </ul>                                                                                                     |  |
|    | <b>Uso de servicios financieros</b>                                                        |                                                                                                                                                                          |  |
| 24 | ¿Con qué frecuencia usa su cuenta bancaria?                                                | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Diariamente</li> <li>• Semanalmente</li> <li>• Mensualmente</li> <li>• Raramente</li> <li>• No uso cuentas bancarias</li> </ul> |  |
| 25 | ¿Para qué utiliza principalmente su cuenta bancaria?                                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ahorros</li> <li>• Pagos</li> <li>• Préstamos</li> <li>• No uso cuentas bancarias</li> </ul>                                    |  |
| 26 | ¿Ha utilizado crédito para financiar su emprendimiento?                                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Si</li> <li>• No</li> </ul>                                                                                                     |  |
| 27 | Tras adquirir un préstamo o crédito, ¿en cuánto varió su producción?                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Han aumentado entre el 10% y el 50%</li> <li>• Han aumentado más del 50%</li> </ul>                                             |  |

## INCIDENCIA DE LA INCLUSION FINANCIERA EN LOS EMPRENDIMIENTOS DE LA VEREDA DE MONTEADENTRO EN EL MUNICIPIO DE PAMPLONA, NORTE DE SANTANDER

|                             |                                                                        |                                                                                                                                                                                                                    |  |
|-----------------------------|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
|                             |                                                                        | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Han disminuido más del 50%</li> <li>• Han disminuido entre el 10% y el 50%</li> </ul>                                                                                     |  |
| 28                          | Tras adquirir un préstamo o crédito, ¿En cuánto variaron sus ingresos? | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Han aumentado entre el 10% y el 50%</li> <li>• Han aumentado más del 50%</li> <li>• Han disminuido más del 50%</li> <li>• Han disminuido entre el 10% y el 50%</li> </ul> |  |
| 29                          | ¿Qué tipo de crédito ha utilizado?                                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Microcrédito</li> <li>• Préstamo bancario</li> <li>• Crédito cooperativo</li> <li>• No he usado créditos</li> </ul>                                                       |  |
| 30                          | ¿Ha tenido dificultades para obtener crédito?                          | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Si</li> <li>• No</li> </ul>                                                                                                                                               |  |
| 31                          | Si tuvo dificultades, ¿cuál fue el motivo principal?                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Falta de garantía</li> <li>• Baja calificación crediticia</li> <li>• Planeación y papeleos</li> </ul>                                                                     |  |
| <b>Educación financiera</b> |                                                                        |                                                                                                                                                                                                                    |  |
| 32                          | ¿Ha recibido capacitación en educación financiera?                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Si</li> <li>• No</li> </ul>                                                                                                                                               |  |
| 33                          | Si recibió capacitación, ¿quién la proporcionó?                        | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Instituciones financieras</li> <li>• Alcaldía</li> <li>• Cámara de comercio</li> <li>• Universidad de Pamplona</li> <li>• No he recibido capacitación</li> </ul>          |  |
| 34                          | ¿Considera que la educación financiera recibida fue útil?              | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Si</li> <li>• No</li> <li>• No recibí capacitación financiera</li> </ul>                                                                                                  |  |
| 35                          | ¿Le gustaría recibir más capacitación en educación financiera?         | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Si</li> <li>• No</li> <li>• No he recibido, pero me gustaría recibir capacitación financiera</li> <li>• Tengo toda la capacitación necesaria</li> </ul>                   |  |

## INCIDENCIA DE LA INCLUSION FINANCIERA EN LOS EMPRENDIMIENTOS DE LA VEREDA DE MONTEADENTRO EN EL MUNICIPIO DE PAMPLONA, NORTE DE SANTANDER

|    |                                                                           |                                                                                                                                                              |  |
|----|---------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| 36 | ¿Cuál es su nivel de conocimiento sobre la gestión de presupuestos?       | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Alto</li> <li>• Medio</li> <li>• Bajo</li> </ul>                                                                    |  |
| 37 | ¿Cuál es su nivel de conocimiento sobre la gestión de deudas?             | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Alto</li> <li>• Medio</li> <li>• Bajo</li> </ul>                                                                    |  |
| 38 | ¿Cuál es su nivel de conocimiento sobre la inversión?                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Alto</li> <li>• Medio</li> <li>• Bajo</li> </ul>                                                                    |  |
| 39 | ¿Cuál es su nivel de conocimiento sobre los seguros?                      | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Alto</li> <li>• Medio</li> <li>• Bajo</li> </ul>                                                                    |  |
|    | <b>Factores del emprendimiento</b>                                        |                                                                                                                                                              |  |
| 40 | ¿La principal fuente de ingresos es de su emprendimiento?                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Si</li> <li>• No</li> </ul>                                                                                         |  |
| 41 | ¿Cuántos son los ingresos que provienen de su emprendimiento?             | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 1SMLV - 5SMLV</li> <li>• 6SMLV- 10 SMLV</li> <li>• 11SMLV o más</li> </ul>                                          |  |
| 42 | ¿Cuál es el principal desafío que enfrenta su emprendimiento?             | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Acceso a financiamiento</li> <li>• Competencia</li> <li>• Costos operativos</li> <li>• Acceso a mercados</li> </ul> |  |
| 43 | ¿Ha recibido apoyo gubernamental para su emprendimiento?                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Si</li> <li>• No</li> </ul>                                                                                         |  |
| 44 | ¿Realiza seguimiento de sus ingresos y gastos?                            | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Si</li> <li>• No</li> <li>• Algunas veces</li> </ul>                                                                |  |
| 45 | ¿Utiliza alguna herramienta digital para la gestión de su emprendimiento? | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Si</li> <li>• No</li> </ul>                                                                                         |  |

## INCIDENCIA DE LA INCLUSION FINANCIERA EN LOS EMPRENDIMIENTOS DE LA VEREDA DE MONTEADENTRO EN EL MUNICIPIO DE PAMPLONA, NORTE DE SANTANDER

|    | Percepción y satisfacción                                                  |                                                                                                                                              |  |
|----|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| 46 | ¿Qué tan satisfecho está con los servicios financieros que utiliza?        | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Satisfecho</li> <li>• Insatisfecho</li> <li>• No utilizo servicios financieros</li> </ul>           |  |
| 47 | ¿Cree que el acceso a servicios financieros ha mejorado su emprendimiento? | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Si</li> <li>• No</li> <li>• No tengo acceso a servicios financieros</li> </ul>                      |  |
| 48 | ¿Cómo evalúa el impacto de la educación financiera en su emprendimiento?   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Positivo</li> <li>• Negativo</li> <li>• No he tenido educación financiera</li> </ul>                |  |
| 49 | ¿Considera que su emprendimiento tiene buenas perspectivas de crecimiento? | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Si</li> <li>• No</li> </ul>                                                                         |  |
| 50 | ¿Cuál es su principal motivación para emprender?                           | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Independencia financiera</li> <li>• Pasión por el negocio</li> <li>• Necesidad económica</li> </ul> |  |

**Observaciones:** Ninguna

**Opinión de aplicabilidad:**          Aplicable ( ☒ )          Aplicable después de corregir ( ☐ )          No aplicable ( ☐ )

**Nombre y apellidos del juez validador:** Nora Marcela Jaimes Méndez

**Especialidad del validador:** Magister en Ciencias Económicas

**Fecha:** 20 de junio de 2024

# INCIDENCIA DE LA INCLUSION FINANCIERA EN LOS EMPRENDIMIENTOS DE LA VEREDA DE MONTEADENTRO EN EL MUNICIPIO DE PAMPLONA, NORTE DE SANTANDER

Firma del Experto

## CERTIFICADO DE VALIDEZ ENCUESTA PARA MEDIR LA INCIDENCIA DE LA INCLUSION FINANCIERA EN LOS EMPRENDIMIENTOS DE LA VEREDA DE MONTEADENTRO EN EL MUNICIPIO DE PAMPLONA, NORTE DE SANTANDER

| Criterios                     | Indicadores                                                | Mala |    | Regular |    | Buena |    |    | Muy buena |    |     |
|-------------------------------|------------------------------------------------------------|------|----|---------|----|-------|----|----|-----------|----|-----|
|                               |                                                            | 10   | 20 | 30      | 40 | 50    | 60 | 70 | 80        | 90 | 100 |
| <b>Claridad</b>               | Está redactado con lenguaje apropiado.                     |      |    |         |    |       |    |    |           |    |     |
| <b>Objetividad</b>            | Describe ideas relacionadas con la realidad a solucionar.  |      |    |         |    |       |    |    |           |    |     |
| <b>actualización</b>          | Sustentado en aspectos teóricos científicos de actualidad. |      |    |         |    |       |    |    |           |    |     |
| <b>organización</b>           | El instrumento contiene organización lógica.               |      |    |         |    |       |    |    |           |    |     |
| <b>suficiencia</b>            | El instrumento contiene aspectos en cantidad y calidad.    |      |    |         |    |       |    |    |           |    |     |
| <b>coherencia</b>             | Entre variables, indicadores y el instrumento.             |      |    |         |    |       |    |    |           |    |     |
| <b>Totales</b>                |                                                            |      |    |         |    |       |    |    |           |    |     |
| <b>PROMEDIO DE VALORACIÓN</b> |                                                            |      |    |         |    |       |    |    |           |    |     |

Observaciones:

**INCIDENCIA DE LA INCLUSION FINANCIERA EN LOS EMPRENDIMIENTOS DE LA VEREDA DE MONTEADENTRO EN EL MUNICIPIO DE PAMPLONA, NORTE DE SANTANDER**

**Opinión de aplicabilidad:**      Aplicable ( ☐ )      Aplicable después de corregir ( ☐ )      No aplicable ( ☐ )

**Nombre y apellidos del juez validador:** Dr.

**Especialidad del validador:**

**Fecha:**

---

**Firma del Experto**

**INCIDENCIA DE LA INCLUSION FINANCIERA EN LOS EMPRENDIMIENTOS DE LA VEREDA DE MONTEADENTRO EN EL MUNICIPIO DE PAMPLONA, NORTE DE SANTANDER**

**INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN:** ENTREVISTA SEMIESTRUCTURADA CON FLEXIBILIDAD DE PREGUNTAS.

| N |                                                                                                                                 |  |  |  |  |  | Sugerencias |
|---|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|-------------|
|   | Opiniones y comentarios                                                                                                         |  |  |  |  |  |             |
| 1 | ¿Para usted qué es el emprendimiento?                                                                                           |  |  |  |  |  |             |
| 2 | ¿Cómo afecta la falta de infraestructura (como caminos, electricidad, internet) con respecto al acceso a servicios financieros? |  |  |  |  |  |             |
| 3 | ¿Qué cambios le gustaría ver en los servicios financieros disponibles para emprendedores rurales?                               |  |  |  |  |  |             |
| 4 | ¿Qué tipo de apoyo adicional considera que necesita su emprendimiento?                                                          |  |  |  |  |  |             |
| 5 | ¿Qué efecto cree que tendría una mayor inclusión financiera en su emprendimiento, tanto producción como ingresos?               |  |  |  |  |  |             |

**Observaciones:** Ninguna

**Opinión de aplicabilidad:**      Aplicable (☒)      Aplicable después de corregir (☐)      No aplicable (☐)

**Nombre y apellidos del juez validador:** Dr. Nora Marcela Jaimes Méndez

**Especialidad del validador:** Magister en Ciencias Económicas

**Fecha:** 20 de junio de 2024



---

**Firma del Experto**

# INCIDENCIA DE LA INCLUSION FINANCIERA EN LOS EMPRENDIMIENTOS DE LA VEREDA DE MONTEADENTRO EN EL MUNICIPIO DE PAMPLONA, NORTE DE SANTANDER

## CERTIFICADO DE VALIDEZ ENTREVISTA PARA MEDIR LA INCIDENCIA DE LA INCLUSION FINANCIERA EN LOS EMPRENDIMIENTOS DE LA VEREDA DE MONTEADENTRO EN EL MUNICIPIO DE PAMPLONA, NORTE DE SANTANDER

| Criterios                     | Indicadores                                                | Mala |    | Regular |    | Buena |    |    | Muy buena |    |     |
|-------------------------------|------------------------------------------------------------|------|----|---------|----|-------|----|----|-----------|----|-----|
|                               |                                                            | 10   | 20 | 30      | 40 | 50    | 60 | 70 | 80        | 90 | 100 |
| <b>Claridad</b>               | Está redactado con lenguaje apropiado.                     |      |    |         |    |       |    |    |           |    |     |
| <b>Objetividad</b>            | Describe ideas relacionadas con la realidad a solucionar.  |      |    |         |    |       |    |    |           |    |     |
| <b>actualización</b>          | Sustentado en aspectos teóricos científicos de actualidad. |      |    |         |    |       |    |    |           |    |     |
| <b>organización</b>           | El instrumento contiene organización lógica.               |      |    |         |    |       |    |    |           |    |     |
| <b>suficiencia</b>            | El instrumento contiene aspectos en cantidad y calidad.    |      |    |         |    |       |    |    |           |    |     |
| <b>coherencia</b>             | Entre variables, indicadores y el instrumento.             |      |    |         |    |       |    |    |           |    |     |
| <b>Totales</b>                |                                                            |      |    |         |    |       |    |    |           |    |     |
| <b>PROMEDIO DE VALORACIÓN</b> |                                                            |      |    |         |    |       |    |    |           |    |     |

### Observaciones:

**Opinión de aplicabilidad:**      Aplicable (☒)      Aplicable después de corregir (☐)      No aplicable (☐)

**Nombre y apellidos del juez validador:** Dr.

**Especialidad del validador:**

**Fecha:** 20 de junio de 2024

**INCIDENCIA DE LA INCLUSION FINANCIERA EN LOS EMPRENDIMIENTOS DE LA VEREDA DE MONTEADENTRO EN EL  
MUNICIPIO DE PAMPLONA, NORTE DE SANTANDER**

A handwritten signature in black ink, consisting of stylized, overlapping loops and lines, positioned above a horizontal line.

---

**Firma del Experto**