

ANÁLISIS DE LA EDUCACION FINANCIERA DE LOS CULTIVADORES DE  
CAFÉ HABITANTES DE LA VEREDA SANTA BÁRBARA MUNICIPIO DE  
ARBELAEZ

TATIANA CRISTINA GUARNIZO VARGAS  
MONICA JOHANNA NIÑO GUTIERREZ

UNIVERSIDAD DE CUNDINAMARCA  
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS ECONÓMICAS Y CONTABLES  
CONTADURIA PÚBLICA  
FUSAGASUGÀ  
2017

ANÁLISIS DE LA EDUCACION FINANCIERA DE LOS CULTIVADORES DE  
CAFÉ HABITANTES DE LA VEREDA SANTA BÁRBARA MUNICIPIO DE  
ARBELAEZ

TATIANA CRISTINA GUARNIZO VARGAS  
MONICA JOHANNA NIÑO GUIERREZ

ASESOR  
MANUEL RICARDO GONZALEZ

UNIVERSIDAD DE CUNDINAMARCA  
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS ECONÓMICAS Y CONTABLES  
CONTADURIA PÚBLICA  
FUSAGASUGÀ  
2017

NOTA DE ACEPTACION

---

---

---

Presidente

---

JURADO 1

---

JURADO 2

## **DEDICATORIA.**

Este nuevo logro terminado y el comienzo de esta nueva etapa en mi vida, deseo dedicárselo a mi familia, en especial a mi Mamá y hermanos por su apoyo incondicional ya que gracias a ellos es que pude realizar mi carrera con éxito, y amigos que siempre me apoyaron para poder alcanzar mis metas; también deseo dedicarle este triunfo a mi papá Cesar Augusto Guarnizo Correa que lastimosamente no se encuentra a mi lado pero fue motivo de inspiración y superación.

**TATIANA CRISTINA GUARNIZO VARGAS**

La culminación de este logro deseo dedicárselo ante todo a Dios, a mi familia, en especial a mis padres y hermanos por su apoyo incondicional y su esfuerzo para que se pudiera cumplir esta etapa, ya que gracias a ellos es que pude realizar mi carrera con éxito, a mi abuelita, a mi cuñado Felipe Cardona, que siempre me apoyaron para poder alcanzar esta meta.

**MONICA JOHANNA NIÑO GUTIERREZ**

## **AGRADECIMIENTOS:**

Principalmente agradecemos a Dios, porque es él quien coloca todas las bendiciones en el camino para poder lograr nuestros sueños y metas. A nuestros padres y demás familiares quienes por sus muestras de apoyo, confianza y admiración proyectadas en nosotros permitieron el desarrollo de nuestros objetivos. A todos los docentes por su valiosa amistad, compañía y apoyo en todo el proceso de nuestra formación académica. Al docente Manuel Ricardo González por el apoyo y orientación en la elaboración de este trabajo.

## CONTENIDO

1. AREAS Y LINEAS DE INVESTIGACION DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, ECONOMICAS Y CONTABLES.....	8
2. INTRODUCCION .....	9
3. FORMULACION DEL PROBLEMA .....	11
4. OBJETIVOS .....	12
4.1. OBJETIVO GENERAL.....	12
4.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS.....	12
5. JUSTIFICACION .....	13
6. ESTADO DEL ARTE .....	15
6.1. MARCO REFERENCIAL .....	15
6.1.1. Antecedentes y referentes:.....	15
6.2. MARCO TEÓRICO.....	18
6.3. MARCO CONCEPTUAL.....	23
6.4. MARCO LEGAL.....	33
6.5. MARCO GEOGRAFICO .....	36
6.6. MARCO METODOLOGICO.....	38
6.6.1. Tipo de investigación.....	38
6.6.2. Caracterización de la población objeto a estudio: .....	38
6.6.3. Técnicas de recolección de información .....	38
7. ANALISIS .....	40
8. IMPACTO socioeconomico .....	55
9. CONCLUSIONES.....	59
10. RECOMENDACIONES .....	60
BIBLIOGRAFIA.....	61
11. ANEXOS .....	62

ANÁLISIS DE LA EDUCACION FINANCIERA DE LOS CULTIVADORES DE CAFÉ HABITANTES DE LA VEREDA  
SANTA BÀRBABA MUNICIPIO DE ARBELAEZ

1. AREAS Y LINEAS DE INVESTIGACION DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, ECONOMICAS Y CONTABLES.

- 1.1. Área: Económica y competitividad de las empresas
- 1.2. Línea: Crecimiento y desarrollo económico regional
- 1.3. Facultad: Ciencias administrativas económicas y contables.



## 2. INTRODUCCION

Los municipios que se encuentran cercanos a la ciudad de Fusagasugá son considerados parte de la Despensa Agrícola del Sumapaz, sector rico en gran variedad de productos de la canasta familiar debido a los diferentes pisos térmicos que se encuentran en el sector. La producción agropecuaria es por tanto la principal actividad económica de los campesinos del departamento de Cundinamarca, siendo el café (variedad castilla) una de las explotaciones primarias más importantes debido a que este grano se siembra en más de 68 municipios del departamento.

Para el año 2015 la producción de café en Colombia alcanzó los 14,2 millones de sacos, la más alta producción registrada desde hace 23 años, puesto que para el año 1992 la cosecha se ubicó en 16 millones de sacos. Estas mismas cifras lograron sobrepasar en un 16,7% la producción de 2014 en la que se contabilizaron 12,1 millones de sacos<sup>1</sup>.

En ese mismo año, el valor de las cosechas lograron alcanzar los \$6,2 billones, 20% más que lo registrado en el año 2014 que logró los \$5,2 billones, incremento que se vio reflejado en un aumento considerable del ingreso cafetero, debido al mayor volumen producido y a una recuperación del precio interno como resultado de la devaluación del peso (32%)<sup>2</sup>

En la provincia del Sumapaz, el municipio de Arbeláez cuenta 15.216 Hectáreas, el uso del suelo de este municipio está dedicado a la explotación de productos agrícolas y pecuarios. Como principales productos agrícolas del municipio se destacan la producción de cultivos permanentes tales como el café tradicional y

---

<sup>1</sup>Federación nacional de cafeteros .Informe del Gerente General 2015. Colombia 2015.P.17

<sup>2</sup>Federación nacional de cafeteros .Informe del Gerente General 2015. Colombia 2015.P.17

tecnificado. Según estadística del comité de cafeteros del municipio, para el año 2016 existía un aproximado de 479.48 hectáreas y contaba con 451 caficultores en igual número de fincas. La vereda Santa Bárbara cuenta con 21.92% del área total del municipio con 3.336 hectáreas de las cuales el 25% está dedicado al cultivo del café.<sup>3</sup>

En Colombia los ingresos de los caficultores están ligados a los precios internacionales y a las tasas de cambio, los cuales influyen directamente en sus ingresos generando una inestabilidad en su actividad económica, a esto también se le atribuyen los elevados costos de los fertilizantes y plaguicidas.

---

<sup>3</sup> Plan de desarrollo municipal 2016-2019. Arbeláez 2016.P 17

### 3. FORMULACION DEL PROBLEMA

¿Cuál es el nivel de educación financiera de los habitantes de la vereda Santa Bárbara asociados al cultivo del café del municipio de Arbeláez, Cundinamarca?

De forma general en el municipio de Arbeláez el sector productivo y económico permite evidenciar la necesidad de mejora en cuanto a la educación financiera y de emprendimiento. Para 2016 se reflejó que del número total de empleados asociados a establecimientos de comercio, 33% de ellos reciben una compensación económica por debajo del salario mínimo establecido para dicho año<sup>4</sup>. En la vereda Santa Bárbara del municipio de Arbeláez existe un bajo poder de adquisición económico resultado de los escasos conocimientos en la parte económica y financiera, esto acarrea un sin número de consecuencias para los habitantes, la vereda y por tanto el municipio. El no acceder de forma constante a estudios de nivel superior y profesional, adquirir equipos que permitan disminuir el consumo de servicios como agua o energía, no definir de forma correcta el valor de venta de los productos, no acceder a servicios de salud y demás constituyen una constante del lugar.

---

<sup>4</sup>Daniel Felipe Roza Rojas, Daniel Francisco Montoya Palacios. Caracterización socioeconómica de la región del Sumapaz - Municipios de “Arbeláez, Fusagasugá y Pasca”. Fusagasugá, 2016. P 90.

## 4. OBJETIVOS

### 4.1. OBJETIVO GENERAL

Analizar el nivel de educación financiera de los habitantes de la vereda Santa Bárbara asociados al cultivo de café del municipio de Arbeláez, Cundinamarca

### 4.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS.

- Determinar el número de familias de la vereda Santa Bárbara asociados al cultivo de café.
- Recopilar información financiera básica de las familias seleccionadas de fuentes primarias.
- Analizar la información obtenida de los habitantes de la vereda santa barbará acerca de su nivel educativo y financiero.
- Divulgar una herramienta para la mejora del estado financiero de las familias.

## 5. JUSTIFICACION

Esta investigación busca realizar un diagnóstico de la educación financiera de los caficultores de la vereda Santa Bárbara, identificando las principales limitantes que tienen a la hora de manejar sus finanzas.

El desconocimiento y desinformación en el municipio de Arbeláez sobre temas básicos de economía y finanzas limitan la capacidad de los caficultores para tomar decisiones fundamentadas y consistentes en este aspecto básico de la vida contemporánea. Así mismo, la falta de desarrollo de competencias relacionadas con estos temas impide que las personas participen activa y responsablemente en procesos económicos muy importantes, lo cual, en un mediano plazo, influye negativamente sobre su bienestar individual y familiar, y retrasa el avance de la sociedad en su conjunto. En Colombia la variabilidad y las fluctuaciones del precio del café afectan a los caficultores colombianos, dado que generan incertidumbre en los ingresos de los caficultores y aumentan la dificultad al momento de decidir acerca de qué estrategia seguir para aumentar su rentabilidad<sup>5</sup>

La economía rural del municipio de Arbeláez está compuesta por el 52% de la producción de café con un total de 475 hectáreas con 476 fincas y con un número de familias productoras que es equivalente a 444 según la Federación Nacional De Cafeteros, sin embargo de acuerdo a la contraloría de Cundinamarca específicamente en el municipio de Arbeláez Cundinamarca los habitantes están beneficiados por el SISBEN (El Sistema de Selección de Beneficiarios Para Programas Sociales), exactamente son 10.223 en el área urbana: 3.680 que equivalen al (36%) en el área rural: 6.543 que corresponde al (64%) según secretaria salud: urbano: 2.715 (29%) rural: 6.599 (71%)= 9.314 la población sisbenizada.<sup>6</sup>

---

<sup>5</sup>Lewin&Otros, 2004.

<sup>6</sup> Contraloría de Cundinamarca

Así como lo explica Vitelio Menza<sup>7</sup>, sobre un caficultor colombiano: “Cuando los precios están bajos, debemos sacrificar en gastos de ropa, herramientas y comida. No podemos costear carne, teniendo que comprar otras partes no tan buenas del animal, ni comprar huevos o leche. Cuando los niños se enferman no los podemos llevar al médico.....vivimos con incertidumbre, siempre endeudados; siempre prestando dinero en todas partes, se depende de los créditos. Esto no nos deja tener una vida tranquilos y no sabemos si podemos pedir un préstamo debido a que no sabemos si podemos perder el dinero que invirtamos”.<sup>8</sup>

---

<sup>7</sup>Fairtradefoundation, 2002

<sup>8</sup> Fairtradefoundation, 2002

## 6. ESTADO DEL ARTE

### 6.1. MARCO REFERENCIAL

#### 6.1.1. Antecedentes y referentes:

La historia del café se remonta hacia la antigüedad, fue llevado por los árabes y los turcos en el siglo XV, pero hasta el siguiente siglo empezó a crecer su consumo. La palabra café en esos tiempos era derivada o traducida como “algo que sabe amargo”. Siendo el café una planta netamente tropical, requiere para su desarrollo precisamente un clima de este tipo ya sea caliente, templado o fresco en el que no haya grandes variaciones de temperatura diurna y nocturna considerando como temperatura óptima la comprendida entre los dieciocho y veinticuatro grados; requiere además una precipitación fluvial normalmente distribuida en el año de mil doscientos milímetros en adelante, tomando en cuenta que en un periodo de sequía mayor de tres meses puede afectar en algunos casos la productividad.<sup>9</sup>

Colombia es un país líder reconocido por cultivar un café de alta calidad. El clima y la topografía de la tierra del café, la historia, tradición y calidad del Café de Colombia, los diferentes programas de Garantía de Origen, el Programa 100% Colombiano y la capacidad de desarrollar programas en beneficio de clientes y consumidores en los principales mercados del mundo, son sin duda algunas de las fortalezas que han hecho del café colombiano un referente mundial. Sin duda, el esfuerzo continuo de los cafeteros colombianos, representados por el personaje Juan Valdez, también hacen de Colombia un origen reconocido y apreciado por millones de consumidores en todo el mundo.

---

<sup>9</sup> Federación nacional de cafeteros de Colombia.

Estudio sobre el sector del café en Colombia Grupo de Estudios Económicos  
Superintendencia de Industria y Comercio:

En Colombia, se estima que en 2012 había aproximadamente 560.000 familias cafeteras, las cuales se enfrentaron durante las últimas tres décadas a dificultades en la producción y comercialización del café. En 2012, las principales vicisitudes estaban relacionadas con la caída del precio internacional (entre enero e inicios de diciembre de 2012, el precio internacional del grano había caído en 39,2% al pasar de 2,27 dólares la libra el 2 de enero de 2012 a 1,38 dólares la libra el 10 de diciembre de 2012), la revaluación del peso, el descenso en la cantidad de café producida, problemas fitosanitarios que se han acrecentado por los cambios climáticos. Todo ello se tradujo en una reducción de 42,6% en los ingresos de los caficultores y pérdidas para los cultivadores en más un billón de pesos desde 2009, de acuerdo con las cifras de la Federación Nacional De Cafeteros<sup>10</sup>

Programa de desarrollo de proveedores, para la comercialización del café bajo el sistema de comercio justo.

En los últimos años, la inclusión ha ganado importancia en la literatura económica sobre el desarrollo de los países, la macroeconomía sana y la equidad social (CGAP, 2012).

No es para menos, dado que insuficiente inclusión financiera por parte de importantes grupos de una sociedad puede retrasar el desarrollo y el crecimiento económico, impedir el buen funcionamiento de las políticas macroeconómicas en el corto plazo y contribuir a la desigualdad social.<sup>11</sup> Lo anterior se explica porque la inclusión financiera a los servicios financieros es un elemento importante para el ahorro y suavización del consumo inter-temporal, así como para la contribución a la acumulación de capital de la economía, condición irreductible para la reducción

---

<sup>10</sup> Grupos de estudio Industria y Comercio-Superintendencia

<sup>11</sup> Inclusión financiera en Colombia Carlos Gustavo Cano, María del Pilar Es guerra, Nidia García, J. Leonardo Rueda y Andrés M. Velasco 1 mayo 2 de 2014



de la pobreza. Así mismo, si un porcentaje muy alto de la población no está incluida en el sistema financiero, la transmisión de la política monetaria se dificulta y se obstaculiza su función contra-cíclica<sup>12</sup>.

Todas las personas toman a lo largo de su vida decisiones financieras que repercuten en el futuro, por lo que es indispensable comprender el funcionamiento económico creando habilidades y capacidades para planificar y generar decisiones racionales. Actualmente, muchos países han empezado a promover un aumento de las capacidades financieras en la población, ya que es un componente importante en desarrollo económico. La educación financiera permite la generación del capital humano y por consiguiente un Desarrollo social y financiero. Lo anterior se explica en que consumidores más educados e informados tomarán mejores decisiones que finalmente favorecen la estabilidad y desarrollo de un sistema económico.<sup>13</sup>

la evolución de las finanzas durante el siglo pasado, con especial énfasis en las tendencias teóricas que se vislumbran para las primeras décadas del presente siglo. Cabe anotar que sería demasiado pretensioso incluir todo el conocimiento financiero en unas pocas páginas, por lo que se hace referencia a los avances más significativos en este campo y se expone en forma general, las principales discusiones teóricas actuales y futuras en un contexto nacional e internacional. El documento está organizado en cuatro secciones incluyendo esta introducción. En la segunda sección se expone la evolución de las finanzas a partir de tres etapas bien diferenciadas como son la descriptiva, tradicional y moderna. En la tercera sección se presentan los últimos avances del conocimiento financiero en las áreas más relevantes y en la última se concluye.<sup>14</sup>

---

<sup>12</sup> 3 Grupo Consultivo de Ayuda a los Pobres

<sup>13</sup> Rubiano Miranda, Martha Lucia, universidad de la sabana, colombia 2014.

<sup>14</sup> Ecos de Economía No. 27. Medellín, octubre de 2008, pp. 145-168

## 6.2. MARCO TEÓRICO.

Desde sus orígenes a comienzos del siglo XX, el desarrollo del conocimiento financiero, se ha caracterizado por cambios radicales en su objeto de estudio desde su aparición hasta nuestros días, evolucionando desde una esfera descriptiva que se centró en los aspectos legales de las fusiones, consolidaciones, formación de nuevas empresas y emisión de valores, así como en aspectos netamente operativos y de rutina, ejercidos comúnmente por el tesorero de la organización; pasando por el enfoque tradicional, donde el centro de atención fue la quiebra y reorganización empresarial, la liquidez corporativa, la presupuestación de capital, el financiamiento y la regulación de los mercados de valores en un contexto caracterizado por el fracaso en los negocios y mercados debido a la gran depresión de 1930 y la primera guerra mundial. Posteriormente, vino una de las épocas más florecientes en el conocimiento financiero a partir de la década de 1950 y hasta 1973, período durante el cual se produjeron los más grandes avances teóricos en esta materia, apoyados en teorías y herramientas de otras ciencias como las matemáticas y la economía, que permitieron la comprobación empírica del comportamiento de las variables financieras claves tanto corporativas como de mercado, a través de sofisticados modelos de análisis y predicción.<sup>15</sup>

Colombia es un país de contrastes geográficos, climáticos y naturales, pero así mismo existen contrastes culturales, de costumbres, tradiciones, creencias y formas de vida de acuerdo a la región en la que se habite. “Sin embargo alrededor del cultivo del café se han forjado una serie de firmes creencias y valores que tienen un gran impacto no solo sobre la calidad final del café 100% colombiano sino sobre la pasión y dedicación asociada con su cultivo.”<sup>16</sup>

---

<sup>15</sup> Universidad Eafit. Especialista en Finanzas. Universidad Eafit. Economista Industrial. Universidad Católica Popular de Risaralda, mayo 06, 2008.

<sup>16</sup> Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera (CIEEF) Bogotá D.C., junio del 2017

Es así, que se plantea que la caficultura es la actividad agrícola más significativa de Colombia; las familias cafeteras habitan en nuestro país desde las provincias que limitan con Ecuador, hasta aquellas que bordean el mar Caribe; a lo largo de casi 3,000 kilómetros de valles interandinos habitan los productores en nuestras regiones cafeteras. El proceso del café, desde su siembra hasta la recolección ha consolidado la cultura cafetera en el país, generándose así mismo una cultura de calidad, relacionada con el duro trabajo y casi artesanal obtención, de un café de calidad superior.<sup>17</sup>

Es así como se plantea que, para poder continuar con las labores y acciones encaminadas en el proyecto, se hace necesario incluir la Participación como un elemento definitivo en la construcción de redes, tejidas y soportadas por medio de los proyectos productivos. La participación, en el proceso estuvo referida a acciones colectivas provistas de un grado de organización que adquieren sentido a partir del hecho que se orientan por una decisión colectiva. Lo que brinda la participación en la construcción de redes es una división del trabajo en términos de roles o posiciones estructurales y diferencias, agregando como requerimiento distintivo el que contribuya a generar una voluntad colectiva.

Es importante tener en cuenta que se ha demostrado por medio de la experiencia dada por la dinámica de las poblaciones, que los procesos comunitarios que no tengan en cuenta la participación de la comunidad desde el inicio de sus actividades no logran un impacto positivo y apropiación en cuanto a organización, participación, gestión y cambio; por el contrario, generan conflictos en la comunidad, falta de pertenencia y apropiación al sentirse objetos de los proyectos y no adquieren un grado de compromiso que los lleve a ejecutar responsablemente las actividades encomendadas.

---

<sup>17</sup> Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera (CIEEF) Bogotá D.C., junio del 2017

Es así, como debió tenerse en cuenta las dinámicas individuales que permiten a los sujetos conocerse, conectarse entre sí, para que reconozcan sus debilidades, fortalezas, necesidades y capacidades para dar al otro y conectarse con su entorno. Así mismo se hace necesario continuar con la construcción de estrategias de solidaridad y trabajo en equipo, que promuevan el conocimiento de las entidades y las oportunidades que estas ofrecen, para desde allí llevarlos a construir y/o reorientar sus proyectos de vida desde la selectividad de sus intereses y proyecciones con el cultivo del café.<sup>18</sup>

Para realizar la intervención es necesario tener en cuenta el que hacer, las experiencias, los conocimientos, las destrezas y aspectos socio – culturales que caracterizan a la población participante de cada región como son:

Las relaciones genéricas (hombre – mujer), la forma de vida y organización, la relación hombre – naturaleza o medio ambiente.

Así mismo, es importante mostrar la importancia de emprender y adoptar acciones tales como la cogestión, la conexión y la cooperación que además de brindar elementos para la construcción de redes, muestra a los participantes la importancia de vincularse con los demás para desarrollar un proceso por medio del cual se beneficiarían en la dimensión personal, familiar y comunitaria.

Estas acciones requieren y pueden apoyarse en algunos elementos como el Diálogo de Saberes, y la implementación de un lenguaje Común, permitiendo la construcción de conocimientos desde los diferentes puntos de vista de los participantes y facilitando el intercambio de ideas.

---

<sup>18</sup> Federación nacional de cafeteros de Colombia.

De esta manera, la construcción de redes se convierte en una oportunidad que permite fortalecer el tejido social, puesto que es un proceso de construcción permanente, personal, social y económica.

De esta manera, se plantea que la metodología utilizada desde el área social fue la metodología participativa, en la que se concibe a los participantes como agentes activos y no como agentes pasivos o simples receptores, por tanto, es necesario partir y reconocer que cada uno de los participantes posee una historia previa, actitudes y prácticas, que deben ser tenidas en cuenta para que luego y durante el proceso, los participantes re signifiquen su experiencia y la de los otros.

Teniendo en cuenta que esta investigación está enfocada a una caracterización socioeconómica se ha planteado el marco de referencia en las teorías de crecimiento y desarrollo económico, en este orden de ideas a continuación se darán a conocer los conceptos y puntos más relevantes que se tuvieron en cuenta para el desarrollo de esta investigación.

Teoría del consumo:

Toda unidad consumidora, a un determinado nivel de Ingresos, destina una parte de los mismos al Ahorro y otra parte a los Gastos de consumo. La relación entre ambos componentes depende de actitudes subjetivas y culturales, así como de las Expectativas que tengan los Consumidores en cuanto a la marcha futura de la economía. Pero depende también, y en una medida importante, del propio nivel de Ingresos: a medida que éstos sean mayores aumentará también el Consumo pero, por lo general, lo hará de un modo menos que proporcional, pues diversas necesidades estarán ya satisfechas. Lo contrario ocurre con el Ahorro: a niveles muy bajos de Ingresos el Ahorro será nulo pero, a medida que los Ingresos asciendan, se destinará una mayor proporción de los mismos al Ahorro. Cuando se analizan los cambios relativos del Ahorro y del consumo ante cambios sucesivos en el Ingreso, se habla entonces de la propensión marginal al Ahorro y al consumo.

La importancia de este concepto en la teoría keynesiana reside en que, si por cualquier razón aumenta la actividad económica y, por lo tanto, el empleo y la Renta, el Gasto de consumo adicional que se generará será insuficiente para sostener la Renta y el Empleo al nuevo nivel, a menos que aumente también de modo proporcional la parte del Ingreso destinada al Ahorro, que es el que permite realizar nuevas inversiones.

#### Teoría Clásica De La Administración.

Por medio de esta teoría se hace una relación o enfoque orientado a la estructura del proceso administrativo de cada uno de los habitantes del municipio de Arbeláez para ser más exactos en la vereda santa bárbara; todo esto tiene como finalidad darlo a conocer a la comunidad en general. Dentro del marco de esta teoría Fayol identifica cinco deberes o reglas de la administración las cuales son, la planeación, la organización, la dirección, la coordinación y el control. Para el caso de esta investigación dichas áreas identificadas por Fayol se pueden llevar a cabo para que las personas de dichos establecimientos las incorporen a su negocio, de tal forma que a un futuro obtengan mayores ingresos, mejorando su calidad de vida, promoviendo mejores oportunidades de empleo, ofreciéndole a dichos empleados soluciones a sus necesidades. Por otra parte esta caracterización permite que las personas que quieran acceder a la creación de un establecimiento tengan una mejor perspectiva de que tipo de negocio colocar, gracias a la investigación realizada; por ejemplo si en un sector independientemente que este posea mayor actividad comercial que otro, se logre determinar cuál es tipo de mercado que se ofrece en el sector con el propósito de cubrir las necesidades de los habitantes y de una u otra manera tratar de innovar el mercado, promoviendo competitividad y desarrollo.

### 6.3. MARCO CONCEPTUAL

El presente marco le dará a conocer algunos términos que le permitirán al lector el mejor desarrollo y entendimiento de la presente monografía;

Café pergamino seco; “cuando ya se tiene el café seco, se le denomina café pergamino, puesto que al grano lo cubre una capa amarilla opaca llamada pergamino. El cual se obtiene después de quitarle la cáscara y el mucílago, lavarlo y secarlo hasta una humedad del 12%”.<sup>19</sup>

Cédula cafetera; es el documento que expide cada Comité Departamental de Cafeteros y que acredita a todo productor de café como federado (perteneciente al gremio caficultor),<sup>20</sup>“Con este instrumento, asociado a hora a una cuenta de ahorros, la Federación Nacional de Cafeteros lidera uno de los procesos de bancarización rural más importantes en Colombia y el mundo. La Cédula Cafetera Inteligente es el instrumento de identificación de los cafeteros colombianos<sup>21</sup>.

Café cereza; es el fruto del café que se recolecta maduro, compuesto de dos granos envueltos en una cáscara,<sup>22</sup> “La cereza de café en estado de madurez es un fruto de color rojo o amarillo. Cada cereza tiene una piel exterior (exocarpio) que envuelve una pulpa dulce (mesocarpio). Debajo de la pulpa están los granos recubiertos por una delicada membrana translúcida (SilverSkin) y estas membranas envuelven las dos semillas (endosperma) de café”.<sup>23</sup>

---

<sup>19</sup> Café de colombia.com, federación nacional de cafeteros, 2010.

<sup>20</sup> Federación de cafeteros org, guía ambiental para el sector cafetero segunda edición.

<sup>21</sup> Federación nacional de cafeteros de Colombia, pagina institucional.

<sup>22</sup> Federación de cafeteros org, guía ambiental para el sector cafetero segunda edición.

<sup>23</sup> Federación nacional de cafeteros de colombia art, café de colombia, 2010.

Cultivos asociados; “es un sistema de producción donde se mezclan varios cultivos alrededor de otro, para este caso el cultivo del café. Los más comunes son el plátano, los frutales, el maíz y el frijol entre otros”<sup>24</sup>.

Despulpado; “Es la fase mecánica del proceso donde el fruto maduro es sometido a la eliminación de la pulpa (epicarpio). Esta operación se efectúa a través de máquinas despulpadoras que aprovechan la cualidad lubricante del mucílago del fruto, para que por presión se separen los granos y la pulpa”.<sup>25</sup> “Etapa del beneficio ecológico del café en la cual se separa los granos de café de la pulpa sin adición de agua”.<sup>26</sup>

Fertilizantes Compuestos; “fertilizantes en cuya composición hay varios nutrimentos. Ejemplo: El fertilizante completo 17-6-18-2, el cual posee nitrógeno, fósforo, potasio y magnesio”.<sup>27</sup>

Fertilizantes foliares; “La fertilización foliar es una práctica común de suministrar nutrientes a las plantas a través de su follaje. Se trata de rociar fertilizantes disueltos en agua directamente sobre las hojas”.<sup>28</sup>

Fertilizantes Simples; “fertilizantes en cuya composición no hay sino un solo nutrimento. Ejemplo: la Úrea, la cual posee el 46% de nitrógeno”.<sup>29</sup>

Fitosanidad; “la fitosanidad o Protección de Plantas, o como quiera que se le llame, es una rama de la agricultura encargada de mantener los cultivos en buen estado fitosanitario, mediante la lucha contra los organismos que constituyen

---

<sup>24</sup>Federación de cafeteros org, guía ambiental para el sector cafetero segunda edición.

<sup>25</sup>Anacafe.org, federación nacional de cafeteros de Guatemala.

<sup>26</sup>Federación de cafeteros org, guía ambiental para el sector cafetero segunda edición.

<sup>27</sup>Federación de cafeteros org, guía ambiental para el sector cafetero segunda edición.

<sup>28</sup>Smart fertilizer.com, Autor: Sr. GuySela, CEO de SMART! Software de gestión de fertilizantes y un experto internacional en nutrición de plantas e irrigación.

<sup>29</sup>Federación de cafeteros org, guía ambiental para el sector cafetero segunda edición.



plagas de estos, ya sea mediante medios químicos o biológicos, así como utilizando sistemas de señalización y pronóstico que eviten o disminuyan el uso indiscriminado de estos productos”.<sup>30</sup>

Fungicida; “producto o agente que destruye los hongos, Los fungicidas son sustancias tóxicas que se emplean para impedir el crecimiento o para matar los hongos y mohos perjudiciales para las plantas, los animales o el hombre”.<sup>31</sup>

Impacto ambiental; “efectos positivos o negativos que las acciones humanas producen en el medio natural”.<sup>32</sup>

PH; “parámetro para medir el grado de acidez o alcalinidad de una sustancia como el suelo”.<sup>33</sup>

Plaga; “organismo que le causa daño de importancia económica al hombre o a sus bienes”.<sup>34</sup>

Seguridad alimentaria sostenible; es el acceso y la disponibilidad permanente de un individuo o grupo de personas a los alimentos necesarios para tener una vida sana y activa, con énfasis en cantidad, variabilidad y calidad.<sup>35</sup>

Calidad de vida. El concepto de calidad de vida representa un “término multidimensional de las políticas sociales que significa tener buenas condiciones de vida ‘objetivas’ y un alto grado de bienestar ‘subjetivo’, y también incluye la satisfacción colectiva de necesidades a través de políticas sociales en adición a la satisfacción individual de necesidades “.<sup>36</sup>

---

<sup>30</sup>Infoagro.com, 2006.

<sup>31</sup>Boletín agrario. Página oficial servicios de glosario.

<sup>32</sup>Federación de cafeteros org, guía ambiental para el sector cafetero segunda edición.

<sup>33</sup>Federación de cafeteros org, guía ambiental para el sector cafetero segunda edición.

<sup>34</sup>Federación de cafeteros org, guía ambiental para el sector cafetero segunda edición.

<sup>35</sup>Federación de cafeteros org, guía ambiental para el sector cafetero segunda edición.

<sup>36</sup> (RossellaPalomba - Calidad de Vida, conceptos y medidas, 2002).

Caracterización: La caracterización es un tipo de descripción cualitativa que puede recurrir a datos o a lo cuantitativo con el fin de profundizar el conocimiento sobre algo. Para cualificar ese algo previamente se deben identificar y organizar los datos; y a partir de ellos, describir (caracterizar) de una forma estructurada; y posteriormente, establecer su significado (sistematizar de forma crítica).<sup>37</sup> (Bonilla Castro E., 2009)

Desarrollo Económico: El desarrollo económico se puede definir como la capacidad de países o regiones para crear riqueza a fin de promover y mantener la prosperidad o bienestar económico y social de sus habitantes. (JOHN CAJAS GUIJARRO. Definiendo el desarrollo.Rebelión.org., 2011

Investigación: De acuerdo a las definiciones que presenta la Real Academia Española (RAE) sobre la palabra investigar (vocablo que tiene su origen en el latín *investigare*), este verbo se refiere al acto de llevar a cabo estrategias para descubrir algo. También permite hacer mención al conjunto de actividades de índole intelectual y experimental de carácter sistemático, con la intención de incrementar los conocimientos sobre un determinado asunto.<sup>38</sup>

PIB (Producto Interno Bruto) El PIB (Producto Interno Bruto) no es más que la suma total de todos bienes y servicios que produce un país (medidos en dólares \$USD), producidos por empresas nacionales y extranjeras, dentro del territorio nacional de dicho país, que se registran dentro de un determinado período de tiempo, generalmente un año. El PIB forma parte de un conjunto de indicadores, diseñado por el sistema capitalista, que en principio da un perfil económico de dicho país, sobre la cantidad de inversión realizada en un período de tiempo, pero que dice muy poco o nada, sobre cómo fue desarrollada dicha inversión, cuánto

---

<sup>37</sup> (Bonilla Castro E., 2009)

<sup>38</sup> (R.A.E. - REAL ACADEMIA ESPAÑOLA, 2008)

queda en el país de las ganancias derivadas y menos de los factores sociales y laborales involucrados.<sup>39</sup>

Siembras en contorno; es la disposición de las hileras de cultivo a través de la pendiente, siguiendo las curvas de nivel. Así, cada surco o hilera de plantas forma un obstáculo donde choca el agua de escorrentía.<sup>40</sup>

Sistemas de producción; variables técnicas, económicas, culturales y de conservación que las personas o comunidades juzgan válidas para su sostenibilidad.<sup>41</sup>

Educación Financiera: Todas las personas toman a lo largo de su vida decisiones financieras que repercuten en el futuro, por lo que es indispensable comprender el funcionamiento económico creando habilidades y capacidades para planificar y generar decisiones racionales. Actualmente, muchos países han empezado a promover un aumento de las capacidades financieras en la población, ya que es un componente importante en desarrollo económico. La educación financiera permite la generación del capital humano y por consiguiente un Desarrollo social y financiero. Lo anterior se explica en que consumidores más educados e informados tomarán mejores decisiones que finalmente favorecen la estabilidad y desarrollo de un sistema económico.<sup>42</sup>

La educación financiera según La educación financiera en América Latina: Situación actual y perspectivas. se define como: el proceso por el cual los consumidores/inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y, a través de información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más

---

<sup>39</sup> (Jorge Tejera - PIB, 2010)

<sup>40</sup> Federación de cafeteros org, guía ambiental para el sector cafetero segunda edición.

<sup>41</sup> Federación de cafeteros org, guía ambiental para el sector cafetero segunda edición.

<sup>42</sup> Universidad de la Sabana, autor Rubiano Miranda, Martha Lucia año 2014/04/23

conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico.<sup>43</sup>

La educación financiera puede empoderar a las personas al permitirles administrar de mejor manera sus recursos y las finanzas de sus familias. En América Latina, esto puede ser aplicado La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas. 16 tanto a la creciente clase media, que podría necesitar manejar de mejor manera sus finanzas en el largo plazo, así como a las personas de bajos ingresos o a los sectores que se encuentran financieramente excluidos. Los beneficios de la educación financiera también pueden extenderse a la economía en general. La educación financiera puede promover las competencias necesarias para tomar decisiones informadas y apropiadas, así como proporcionar herramientas para que las personas tengan la capacidad de defender sus derechos como consumidores financieros. Por otra parte, los ciudadanos financieramente alfabetizados tendrán una mayor capacidad para comprender las políticas económicas y sociales adoptadas en sus economías<sup>5</sup>. Este aspecto “cívico” de la educación financiera, visto como un componente importante de capital humano, es resaltado por los hacedores de políticas en las economías emergentes, como las de América Latina. Lo anterior se basa en la idea de que los consumidores más educados e informados tomarán mejores decisiones financieras a lo largo de su vida, las cuales, en su conjunto, favorecen la estabilidad y el desarrollo del sistema financiero.<sup>44</sup>

Ingresos: en términos económicos, hacen referencia a todas las entradas económicas que recibe una persona, una familia, una empresa, una organización, un gobierno, el tipo de ingreso que recibe una persona o una empresa u organización depende del tipo de actividad que realice (un trabajo, un negocio,

---

<sup>43</sup> (OECD, 2005a) La educación financiera en América Latina y el Caribe situación actual y perspectivas

<sup>44</sup> La educación financiera en América Latina y el Caribe situación actual y perspectivas

una venta, etc.). El ingreso es una remuneración que se obtiene por realizar dicha actividad. Por ejemplo, el ingreso que recibe un trabajador asalariado por su trabajo es el salario. Si ésta es la única actividad remunerada que hizo la persona durante un periodo, el salario será su ingreso total. Por el contrario, si esta persona, además de su salario, arrienda un apartamento de su propiedad a un amigo, el dinero que le paga el amigo por el arriendo también es un ingreso. En este último caso, el salario más el dinero del arrendamiento constituyen el ingreso total. Los ingresos pueden ser utilizados para satisfacer las necesidades. Cuando una empresa vende su producción o sus servicios a un cliente, el valor de la compra, pagada por el cliente, es el ingreso percibido por la empresa. Estos ingresos pueden ser utilizados por las empresas para pagar los salarios de los trabajadores, pagar los bienes que utilizaron para la producción (insumos), pagar los créditos que hayan obtenido, dar utilidades a los dueños de la empresa, ahorrar, realizar nuevas inversiones,<sup>45</sup>

Ingreso marginal: Generado por el aumento de la producción en una unidad.<sup>46</sup>

Ingreso medio: Ingreso que se obtiene, en promedio, por cada unidad de producto vendida; es decir, es el ingreso total dividido en el total de unidades vendidas.<sup>47</sup>

Ingreso del producto marginal: Ingreso generado por la utilización de una unidad adicional de algún factor de producción (trabajo, capital), por ejemplo, la utilización de un trabajador más.<sup>48</sup>

En general, las personas, las familias, las empresas, etc., buscan aumentar sus ingresos. Si éstos se elevan, su consumo y su ahorro pueden aumentar, llevando, en muchos casos, a un mejor nivel de vida y de bienestar.<sup>49</sup>

---

<sup>45</sup> Subgerencia Cultural del Banco de la República. (2015). Partes del libro. Recuperado de: <http://admin.banrepcultural.org/blaavirtual/ayudadetareas/comunicacion/libro>

<sup>46</sup> Subgerencia Cultural del Banco de la República. (2015).

<sup>47</sup> Subgerencia Cultural del Banco de la República. (2015).

<sup>48</sup> Subgerencia Cultural del Banco de la República. (2015).

<sup>49</sup> Subgerencia Cultural del Banco de la República. (2015).

Los Estados también reciben ingresos, llamados ingresos públicos. El Estado recibe ingresos por el cobro de impuestos, por la venta de bienes producidos por empresas públicas, por utilidades que generan éstas mismas, por ventas o alquileres de propiedades, por multas impuestas, por emisión de bonos u obtención de créditos, entre otros. Cuando los ingresos provienen de impuestos se denominan ingresos tributarios, por el contrario, cuando provienen de fuentes distintas a los impuestos se denominan ingresos no tributarios. Con los ingresos, los gobiernos pueden realizar sus gastos, sus inversiones.<sup>50</sup>

Los ingresos también pueden clasificarse en: ordinarios y extraordinarios. Los ingresos ordinarios son aquellos que se obtienen de forma habitual y consuetudinaria; por ejemplo el salario de un trabajador que se ocupa en un trabajo estable, o las ventas de una empresa a un cliente que compra periódicamente o de forma habitual. Los ingresos extraordinarios son aquellos que provienen de acontecimientos especiales; por ejemplo un negocio inesperado por parte de una persona o una emisión de bonos por parte de un gobierno.<sup>51</sup>

Gasto: es la acción de gastar (emplear el dinero en algo, deteriorar con el uso). En un sentido económico, se conoce como gasto a la cantidad que se gasta o se ha gastado. El gasto es un concepto de utilidad tanto para las familias como para las empresas o para el gobierno.<sup>52</sup>

Una familia necesita controlar su gasto para que los ingresos le permitan afrontar sus obligaciones y satisfacer sus necesidades. Una empresa, por su parte, debe conocer sus gastos al detalle ya que atentan contra su beneficio o ganancias. En el caso de un gobierno, que no busca rédito financiero, el control del gasto es importante para evitar el déficit. El pago de servicios (electricidad, gas, telefonía) y la compra de alimentos, por ejemplo, forman parte del gasto de una familia. Las

---

<sup>50</sup> Subgerencia Cultural del Banco de la República. (2015).

<sup>51</sup> Subgerencia Cultural del Banco de la República. (2015).

<sup>52</sup> Autores: Julián Pérez Porto y María Merino. Publicado: 2009. Actualizado: 2013.

Definicion.de: Definición de gasto (<https://definicion.de/gasto/>)

empresas gastarán también en insumos y salarios, mientras que un gobierno gasta en obras públicas.<sup>53</sup>

En este sentido, tenemos que destacar que, por ejemplo, todo trabajador por cuenta propia o autónomo es habitual que de manera mensual realice un presupuesto para poder conocer el estado de su empresa. De ahí que establezca un documento donde recoja tanto lo que son los ingresos que recibe como los gastos (periódicos e imprevistos). De esta forma, podrá saber si el negocio en cuestión va creciendo, si está estancado o si sus beneficios son suficientes para poder mantener su economía.<sup>54</sup>

¿Qué es el Ahorro?

Es la parte del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras. La clave del ahorro es la capacidad de juntar dinero de manera regular durante un período de tiempo.<sup>55</sup>

Se entiende como ahorro a la parte del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras, a través de algún sistema provisto por una institución autorizada por la ley para captar dinero del público, tal como una cuenta o tarjeta de ahorros, un depósito a plazo o una cuenta de ahorro previsional voluntario, en caso de quienes trabajen.<sup>56</sup>

Tal como una caminata no se puede hacer sin dar un primer paso, el ahorro no se puede conseguir con un solo monto de dinero. La clave del ahorro es la capacidad de juntar dinero de manera regular durante un período de tiempo. Y, como en el caso de la caminata, ésta va a ser más larga y permitirá llegar más lejos, mientras

---

<sup>53</sup> Autores: Julián Pérez Porto y María Merino. Publicado: 2009. Actualizado: 2013.  
Definicion.de: Definición de gasto (<https://definicion.de/gasto/>)

<sup>54</sup> Autores: Julián Pérez Porto y María Merino. Publicado: 2009. Actualizado: 2013.  
Definicion.de: Definición de gasto (<https://definicion.de/gasto/>)

<sup>55</sup> Bancafacil.cl es un sitio educativo de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras - SBIF (Chile)

<sup>56</sup> Bancafacil.cl es un sitio educativo de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras - SBIF (Chile)

más pasos se vayan dando, en el caso del ahorro se contará con más, si durante más tiempo se va guardando una cantidad de dinero.<sup>57</sup>

---

<sup>57</sup> Bancafacil.cl es un sitio educativo de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras - SBIF (Chile)



#### 6.4. MARCO LEGAL

A continuación, se relaciona la normatividad ambiental aplicable al proyecto:

**Tabla 1.** Normatividad ambiental aplicable al proyecto.

<b>NORMA</b>	<b>ENTIDAD</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>
<b>Ley 160 de 1994</b>	<b>CONGRESO DE LA REPUBLICA</b>	Por la cual se crea el Sistema Nacional de Reforma Agraria y Desarrollo Rural Campesino, se establece un subsidio para la adquisición de tierras, se reforma el Instituto Colombiano de la Reforma Agraria y se dictan otras disposiciones.
<b>Leyes Ley 101 de 1993</b>	<b>Ley General de Desarrollo Agropecuario y Pesquero.</b>	Esta ley desarrolla los artículos 64, 65 y 66 de la Constitución Nacional. En tal virtud se fundamenta en los siguientes propósitos que deben ser considerados en la interpretación de sus disposiciones, con miras a proteger el desarrollo de las actividades agropecuarias y pesqueras, y promover el mejoramiento del ingreso y calidad de vida de los productores rurales:
<b>Ley 373 de 1997</b>	<b>El Congreso de Colombia</b>	Por la cual se establece el Programa para el Uso Eficiente de Agua Potable.

<p><b>DECRETO 2811 DE 1974</b></p>	<p><b>Código Nacional de Recursos Naturales Renovables y de Protección al Medio Ambiente.</b></p>	<p><b>Artículo 2º.-</b> Fundado en el principio de que el ambiente es patrimonio común de la humanidad y necesario para la supervivencia y el desarrollo económico y social de los pueblos, este Código tiene por objeto: 1.- Lograr la preservación y restauración del ambiente y la conservación, mejoramiento y utilización racional de los recursos naturales renovables, según criterios de equidad que aseguran el desarrollo armónico del hombre y de dichos recursos, la disponibilidad permanente de éstos, y la máxima participación social para beneficio de la salud y el bienestar de los presentes y futuros habitantes del territorio Nacional.</p>
<p><b>Decreto 1541 de 1978</b></p>	<p><b>Presidencia de la República</b></p>	<p>Por el cual se reglamenta la Parte III del Libro II del Decreto - Ley 2811 de 1974: “De las aguasno marítimas” y parcialmente la Ley 23 de 1973. Trata sobre concesiones de aguas entre otros temas. Modificado por el Decreto 2858 de 1981.</p>
<p><b>CARTILLA DERECHOS DE LOS CAMPEÑINOS COLOMBIANO S</b></p>	<p><b>DEFENSORIA DEL PUEBLO</b></p>	<p>Derecho a acceder a un sistema judicial oportuno, imparcial y especializado para la garantía y protección de los derechos asociados al acceso a la propiedad de la tierra, tenencia, medios de producción, libre distribución en el mercado, restitución de tierras, entre otros. Derecho a la adecuación de sus tierras para garantizar la generación de ingresos, por ello</p>

		<p>es necesario que se cuente con distritos de riego, drenaje y regulación hídrica.</p> <p>Derecho a la sostenibilidad de la tierra y el territorio, garantizando el acceso a otros derechos como la salud, la educación, y la vivienda, entre otros.</p> <p>Derecho a la información sobre insumos, ciclos de cosecha, comercializadores, distribuidores, que permitan tomar mejores decisiones productivas.</p> <p>Derecho a contar con material genético inocuo y de calidad que garantice la salud humana y niveles rentables de producción.</p> <p>Derecho a recibir servicios de asistencia técnica, empresarial, así como a la ciencia, la tecnología e innovación, con el fin de mejorar sus ingresos y calidad de vida.</p>
<p><b>ARTICULO 64</b></p>	<p><b>CONSTITUCION POLITICA DE COLOMBIA</b></p>	<p>Es deber del Estado promover el acceso progresivo a la propiedad de la tierra de los trabajadores agrarios, en forma individual o asociativa, y a los servicios de educación, salud, vivienda, seguridad social, recreación, crédito, comunicaciones, comercialización de los productos, asistencia técnica y empresarial, con el fin de mejorar el ingreso y calidad de vida de los campesinos.</p>

Fuente propia

## 6.5. MARCO GEOGRAFICO



**ILUSTRACION 1:** mapa Arbeláez Cundinamarca

**Fuente:** map data google

Arbeláez es un municipio de Cundinamarca (Colombia), ubicado en la Provincia del Sumapaz, se encuentra a 82 km de Bogotá. limita con Fusagasugá, Pasca, San Bernardo, conocido por su alto crecimiento económico en los últimos años.<sup>6</sup> Este municipio cuenta con una zona urbana creciente y una amplia zona rural dividida en diez veredas, subdivididas en varios sectores. Cuenta con un clima templado valorado para el descanso, reconocida como la "Ciudad Tranquila y acogedora de Colombia".

Descripción Física:

La ubicación geográfica del Municipio de ARBELAEZ según las coordenadas respecto al meridiano de Greenwich son: Latitud: 4° 17' y longitud 74° 26', pertenece al Departamento de Cundinamarca y hace parte de la provincia de SUMAPAZ. En consecuencia, las determinaciones, acciones urbanísticas,

intervenciones, planes y programas que se realicen deberán estar orientadas contextualmente con el desarrollo de la región. El municipio de Arbeláez se encuentra localizado en la parte suroeste del departamento de Cundinamarca, como partícipe de la denominada Provincia del Sumapaz, distanciada de la capital de la república 82 Km.

El municipio tiene una extensión de 151 km<sup>2</sup> (15.216 h), representadas en un territorio urbano y diez (10) veredas a saber: El Salitre, Hato Viejo, San Antonio, San José, San Luis, San Miguel, San Patricio, San Roque, Santa Bárbara y Santa Rosa. (Figura 3). Con una temperatura media de 20°C, localizado a una altitud media de 1.417 m.s.n.m. La población está distribuida de la siguiente forma: 3.109 habitantes en la parte urbana y 15.436 en la rural, con una densidad promedio de 122,12 habitantes por kilómetro cuadrado (ha/km<sup>2</sup>), equivalentes a 1,22 habitantes / hectárea, correspondientes a 37,01 en la parte urbana y 1,02 en la rural.

Límites del municipio:

El territorio municipal está conformado por el espacio geográfico comprendido dentro de los límites establecidos por las ordenanzas y decretos departamentales que así lo determinan, se ubica al Sudoeste de Bogotá, Región del Sumapaz. Limita al Norte con Fusagasugá del que se encuentra separado por los ríos Guavio y Cuja y con el municipio de Pasca y el Distrito Capital, al Oriente con Pasca y el Distrito Capital, por el Sur con los municipios de San Bernardo y Pandi y el Departamento del Tolima y al Occidente con Pandi del que se encuentra separado por el río Negro y Sumapaz, se presentan en el Mapa No. 1 de jurisdicción, límites territoriales y división veredal.

Extensión total: 152.16 Km<sup>2</sup>

## 6.6. MARCO METODOLOGICO

6.6.1. Tipo de investigación: esta investigación es de carácter descriptivo apoyado en revisión documental obtenidas de bases de datos de la federación nacional de cafeteros de Colombia.

6.6.2. Caracterización de la población objeto a estudio:

- Técnicas de recolección de datos
- Técnica: encuesta realizada de manera personal a través de visitas realizadas a cada una de las familias, de la muestra en la vereda Santa Bárbara del municipio de Arbeláez Cundinamarca.
- Instrumento: cuestionario de 6 preguntas que muestran variables subjetivas y objetivas.

6.6.3. Técnicas de recolección de información:

La información recopilada a través de encuestas realizadas en la vereda santa Bárbara del municipio de Arbeláez, nos sirve como análisis para llegar a las siguientes conclusiones:

- Nivel de ingresos
- Fuente de ingresos
- Manejo familiar de gastos
- Frecuencia de pagos recibidos por familia
- Nivel de ahorro
- Nivel socio económico de la vereda

La información suministrada por las familias de la vereda Santa Bárbara, se digito en archivo de Excel, para poder dar un mas ágil y eficiente análisis de los resultados encontrados.

POBLACION	MUESTRA
365 FAMILIAS CAFETERAS MUNICIPIOS ARBELAEZ	45 FAMILIAS VEREDA SANTA BARBARA

**Tabla 1. Información familias**

Tipo de metodología: Descriptiva Se hace la metodología por este tipo de medio debido a que la recopilación de la información es un poco difícil de adquirir, por ello surge la necesidad de hacer la investigación y actualizar la información económica social de cada una de las familias de la vereda santa bárbara.

Diseño de investigación: investigación de campo.

Población: Total de familias cafeteras que según estadísticas de la Federación de cafeteros son 365<sup>58</sup>.

Método: cuantitativo.

Muestra: con un 90% de confiabilidad y un 10% de error se debe generar una muestra de 45 familias.

TÉCNICAS	Cualitativa	Cuantitativa
Observación	Guía de Observación	
Entrevista		Cuestionario
Análisis de Documentos	Gestión analítica de documentación	
Visita de Campo	Experiencia	
Ayudas proyectivas	toma fotografías	
Recolección de datos		Precios

**Tabla 2. Muestreo**

<sup>58</sup> Federación Nacional de Cafeteros de Colombia.

## 7. ANALISIS

El proceso investigativo del presente trabajo permite un acercamiento con las personas y habitantes permanentes de la vereda a estudiar. Con el fin de tener resultados de primera mano, es decir, directos de la fuente fue necesario realizar una encuesta de seis (6) preguntas que permiten realizar un análisis de la situación económica de las familias.

Es necesario aclarar que en consecuencia al nivel cultural y académico de los mimos habitantes de la vereda, fue necesario reducir el número de preguntas de la herramienta, facilitando el entendimiento y agilizando el tiempo de ejecución de cada encuesta sin afectar las tareas diarias de las personas encuestadas.

UNIVERSIDAD DE CUNDINAMARCA  
ENCUESTA SOBRE EL ANÁLISIS DE LA EDUCACION FINANCIERA DE LOS  
CULTIVADORES DE CAFÉ HABITANTES DE LA VEREDA SANTA BARABA  
MUNICIPIO DE ARBELAEZ

1. ¿Cuál es la fuente de ingreso principal en su hogar?

- A) Jornal
- B) Cultivo de café
- C) salario
- D) otros

2. ¿Con que frecuencia recibe el pago de sus labores?

- A) Diario
- B) Semanal
- C) Quincenal

3. ¿Cuál de las siguientes actividades generan mayor gasto en su familia?

- A) Insumos Agrícola
- B) Arriendo y servicios
- C) Educación



D) Recreación y esparcimiento

4. ¿Usted regularmente recurre a préstamos de dinero?

- A) Si
- B) No

5. ¿cuánto ahorra semanalmente en pesos?

- A) \$0
- B) \$20.000
- C) \$50.000
- D) Más de \$50.000

6. ¿usted es dueño de cultivo, arrendatario o trabaja por jornal?

- A) Jornal
- B) Arrendatario
- C) propietario

1. A la pregunta, ¿Cuál es la fuente de ingresos principal en su hogar?

Vivir en la vereda Santa Bárbara limita las posibilidades laborales de quienes la habitan, muestra de esto se puede visualizar en la gráfica puesto que existen dos (2) opciones mayoritarias para obtener un ingreso, una de ellas con el 45% de los habitantes es la dedicación a trabajar en los cultivos de café y todas las posibilidades que esta actividad sugiere en la vereda. En el mismo porcentaje y como segunda posibilidad el trabajo relacionado a actividades agropecuarias por día (jornal). Es de gran importancia y consideración, que las personas dedicadas al trabajo relacionado al producto del café, no tienen la posibilidad de acceder a un salario dentro de lo suscitado por la ley colombiana.

Sin embargo es necesario reconocer otros tipos de ingresos en la familia, como prestación de servicios en el hogar por parte de las mujeres, quienes en algunas épocas realizan trabajos de aseo en viviendas de la cabecera municipal, atendiendo un 10% de los encuestados. Como nota adicional, ninguna persona de las encuestadas refiere irse a la zona urbana buscando ser vinculados laboralmente para percibir un pago de salario.

La tabla 1 muestra la tabulación relacionada a la pregunta número 1 de la encuesta

Opciones	Cantidades	Porcentajes
Jornal	22	44,90%
Cultivo de café	22	44,90%
salario	0	0,00%
otros	5	10,20%

**Tabla3. ¿Cuál es la fuente de ingresos principal en su hogar?**

# ¿Cuál es la fuente de ingreso principal en su hogar?

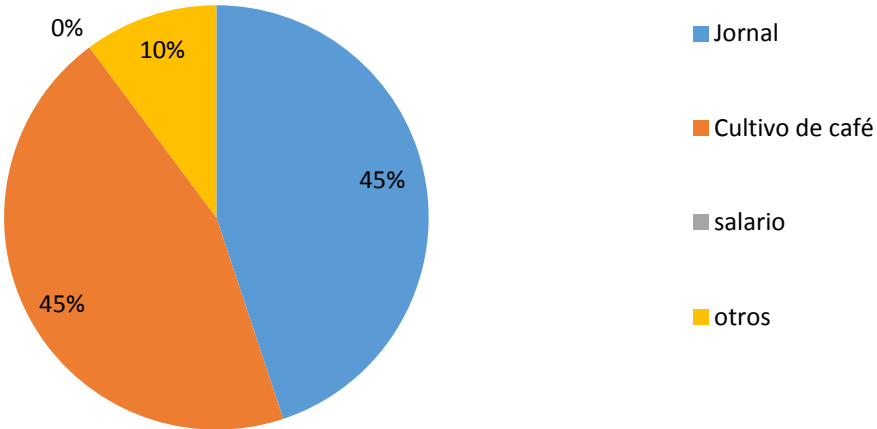


Grafico 1. ¿Cuál es la fuente de ingreso principal en su hogar?

2. A la pregunta ¿con que frecuencia recibe el pago de sus labores?

En consecuencia a la pregunta número 1, se puede identificar la informalidad de las actividades económicas de los habitantes de la vereda Santa Bárbara, puesto que la gran parte de los encuestados, 61% de ellos, reciben las bonificaciones en respuesta a sus labores de forma semanal.

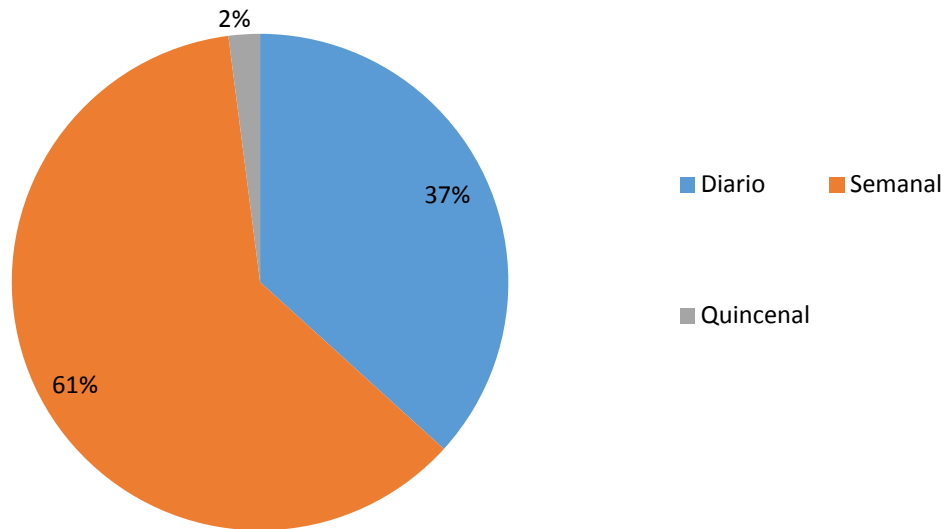
Esto sucede debido a que se debe esperar a que se realice la venta de la cosecha del café. Cuando la actividad atiende a un sector menos constante, tal como lo ameritan otras actividades agropecuarias del sector, los habitantes reciben un pago diario, siendo el 37% de los habitantes quienes deben subsistir con este tipo de ingreso, siendo contratados por labor realizada diaria o jornal.

Algunos pocos, cerca del 2%, reciben un pago quincenal, aproximándose a un método de pago laboral, sin perder de vista que ninguno de ellos se encuentra vinculado de forma directa con un patrón o empresa.

Opciones	Cantidades	Porcentajes
Diario	18	36,73%
Semanal	30	61,22%
Quincenal	1	2,04%

**Tabla 4, ¿con que frecuencia recibe el pago de sus labores?**

## ¿Con que frecuencia recibe el pago de sus labores?



**Grafico N2 ¿con que frecuencia recibe el pago de sus labores?**

3. A la pregunta, ¿Cuál de las siguientes actividades generan mayor gasto en su familia?

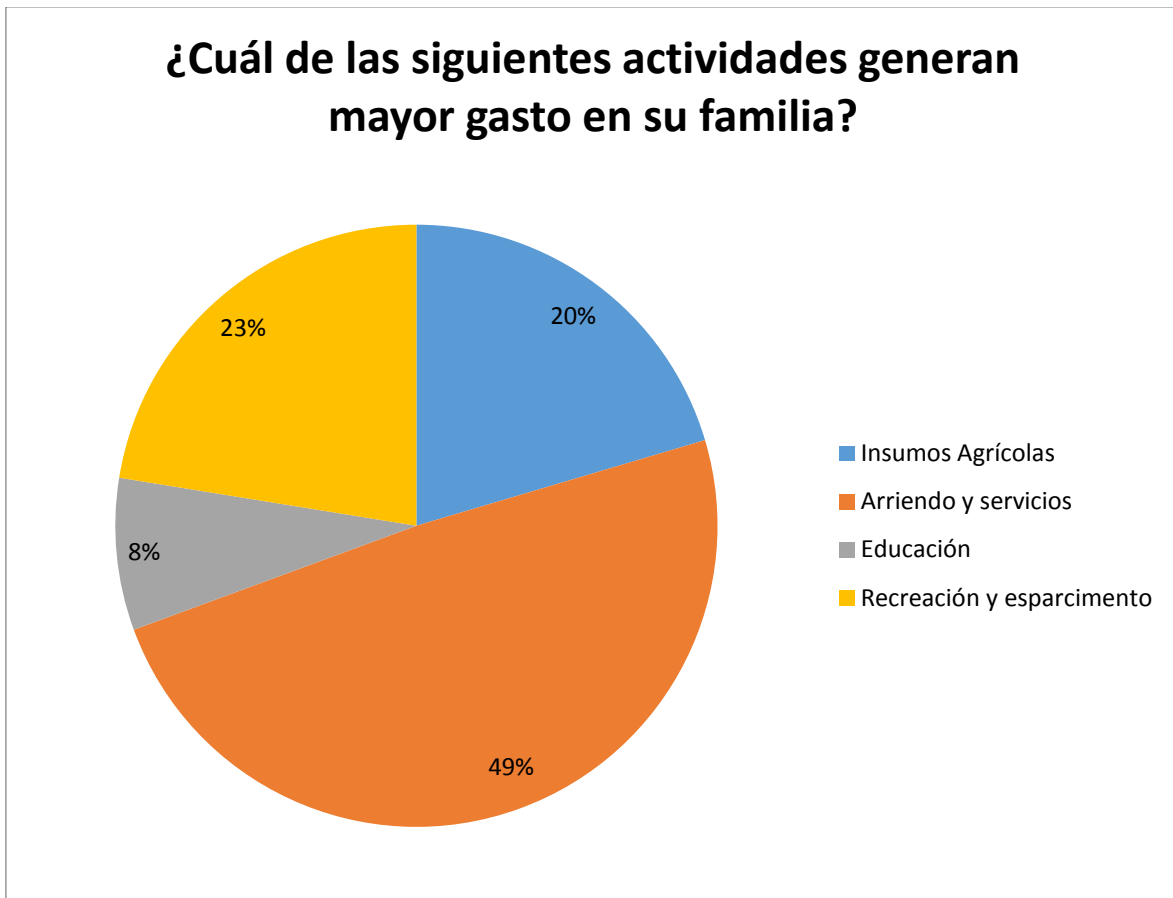
Todos los habitantes de la vereda Santa Bárbara han entregado la misma opinión, uno de los mayores gastos se encuentran asociados a los gastos de arriendo y/o el pago de servicios públicos, sin embargo el 49% de ellos considera que es una de las responsabilidades que más demanda gasto de acuerdo a sus ingresos mensuales. Este fenómeno atiende a la necesidad producida por carecer de tierra en la vereda o a una vivienda propia.

Un impacto considerable en las finanzas de las personas se encuentra relacionado a la recreación y esparcimiento con un 23% de los encuestados. Aunque a primera vista puede ser un buen gasto, por la necesidad de realizar actividades en familia diferentes a las laborales, puede ser visto de una forma negativa después de analizarlo, puesto que aseguran en la mayoría de los casos que este rubro atiende al gasto en bebidas alcohólicas y al deporte autóctono colombiano: el turmequé o tejo durante los tiempos que no se laboran.

El sector de los insumos agrícolas para el cultivo de café, esta con un 20% ubicado en el tercer puesto, con respuestas brindadas principalmente por personas propietarias de tierras dedicadas al cultivo de café y otras actividades agrícolas, el 8% de los encuestados invierten en educación para sus hijos.

Opciones	Cantidades	Porcentajes
Insumos Agrícolas	10	20,41%
Arriendo y servicios	24	48,98%
Educación	4	8,16%
Recreación y esparcimiento	11	22,45%

**Tabla N3 ¿Cuál de las siguientes actividades generan mayor gasto en su familia?**



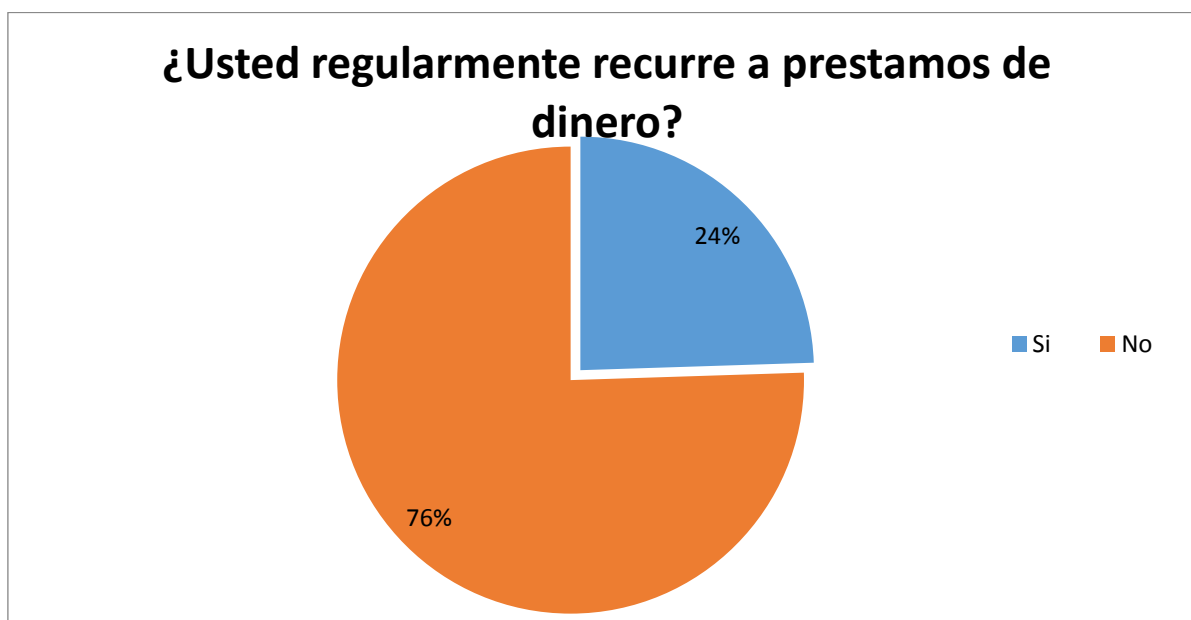
**Grafico N3 ¿Cuál de las siguientes actividades generan mayor gasto en su familia?**

4. A la pregunta ¿usted regularmente recurre a préstamos de dinero?

Aunque el sector económico de la vereda no es el mejor, los habitantes de la misma conocen sus capacidades de endeudamiento y responsabilidades, alejándose de los préstamos, principalmente de aquellos destinados a la libre inversión, en concordancia el 76% de ellos no se encuentran con préstamos vigentes en la actualidad. El 24% restante, corresponde a la población que tiene la posibilidad de hipotecar un bien material, en este caso la tierra que poseen, ante entidades dedicadas a realizar prestamos agrícolas (banco agrario y mundo mujer)

Opciones	Cantidades	Porcentajes
Si	12	24,49%
No	37	75,51%

**Tabla N4 ¿usted regularmente recurre a préstamos de dinero?**



**Grafico N4 ¿usted regularmente recurre a préstamos de dinero?**



5. A la pregunta, ¿Cuánto ahorra semanalmente en pesos?

Para los habitantes de la vereda Santa Bárbara ha sido difícil lograr generar ahorros significativos a través de los años, temas como el pago de arriendos y servicios, alimentación y los gastos derivados a la recreación han generado su decadencia en el hábito del ahorro. El 63% de las personas han asegurado que no es posible generar un ahorro ya que los ingresos percibidos por sus labores, y de forma inconsciente, en comparación con sus gastos no le permiten el ahorro. En algunos casos las personas logran realizar esfuerzos en sus finanzas y logran hacer ahorros desde COP\$20.000 (Aproximadamente un 25%), y un porcentaje muy bajo de ellos logra hacer ahorros mayores a COP\$50.000 con un aproximado de 4%.

Opciones	Cantidades	Porcentajes
\$ 0	31	63,27%
\$ 20.000	12	24,49%
\$ 50.000	2	4,08%
más de \$50.000	4	8,16%

**Tabla N5 ¿Cuánto ahorra semanalmente en pesos?**

## ¿Cuánto ahorra semanalmente en pesos?

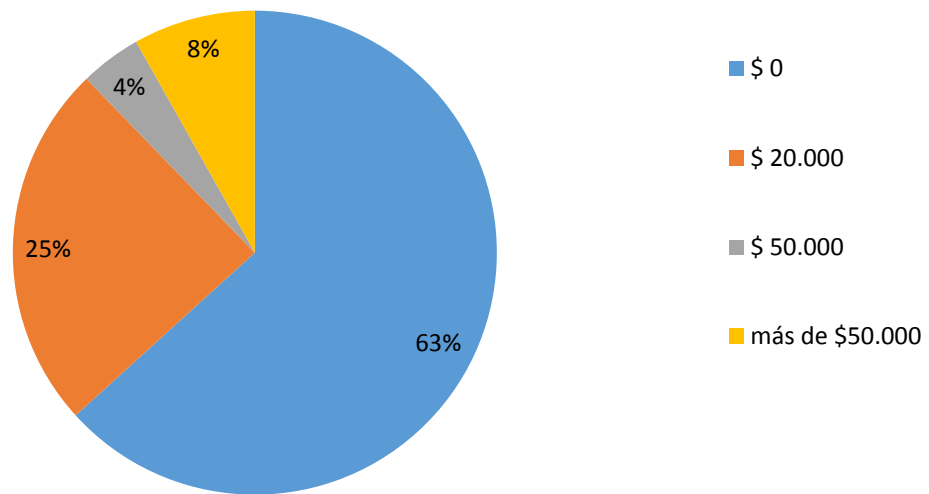


Grafico N5 ¿Cuánto ahorra semanalmente en pesos?

6. A la pregunta ¿usted es dueño de cultivo o arrendatario o trabaja por jornal?

Existe una relación en cuanto a las capacidades económicas de la vereda que se ha resaltado en cada una de las preguntas realizadas anteriormente, las minorías son las que tienen las mejores posibilidades en el sector de la vereda Santa Bárbara, y en este caso puntual es evidenciable nuevamente esta condición. El 80% de las personas que habitan en la vereda se encuentran trabajando para alguien más, especialmente a través de la modalidad de jornal.

Opciones	Cantidades	Porcentajes
Jornal	39	79,59%
Arrendatario	5	10,20%
Propietario	5	10,20%

**Tabla N 6 ¿usted es dueño de cultivo o arrendatario o trabaja por jornal?**

### ¿Usted es dueño de cultivo, arrendatario o trabaja por jornal?

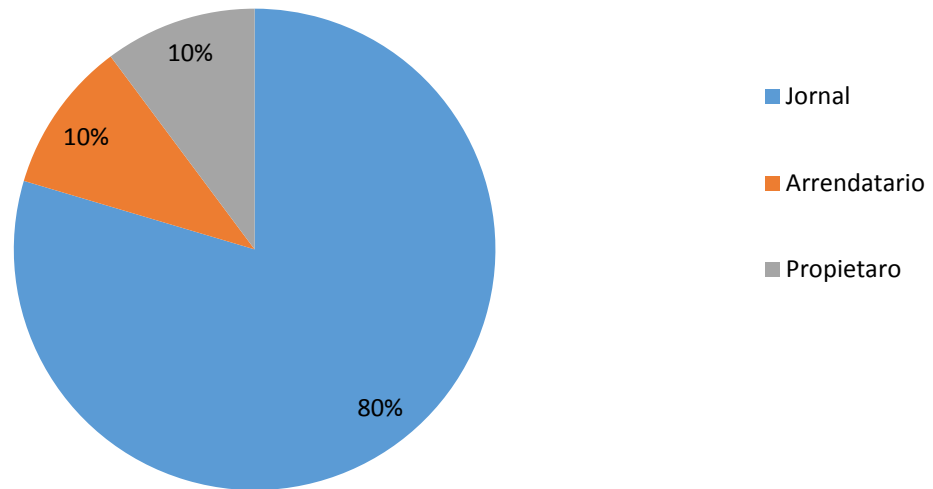


Grafico N 6 ¿usted es dueño de cultivo o arrendatario o trabaja por jornal?

## 7. ESQUEMA TEMATICO

Las familias pobres deben de gastar su renta sobre todo en bienes de primera necesidad: alimentos y alojamiento. Conforme aumenta la renta, se incrementa el gasto en muchos artículos alimenticios. Sin embargo, la cantidad de dinero extra que gastan en alimentos cuando aumenta su renta es limitada. Por consiguiente, la proporción del gasto total que se dedica a alimentos disminuye a medida que aumenta la renta.

El gasto en ropa, actividades recreativas y automóviles aumenta más que proporcionalmente con la renta después de impuestos, hasta que se le alcanza un elevado ingreso. El gasto de artículos de lujo aumenta en una proporción mayor que recursos. Por último si observamos las distintas familias, vemos que el ahorro aumenta muy deprisa a medida que aumentan sus ingresos.

El ahorro es el mayor lujo de todos.

Los ingresos, el consumo y el ahorro están estrechamente relacionados entre sí. Más concretamente, el ahorro personal es la parte de los ingresos disponibles que no se consumen; el ahorro es igual a la renta menos el consumo.

Los ingresos están formados por ingresos percibidos de la venta del café, labores diarias en jornal y otras actividades agrícolas, la tasa de ahorro personal es igual al ahorro personal en porcentaje de dinero disponible.

Este concepto, introducido por Keynes, se basa en la hipótesis de que existe una relación empírica estable entre el consumo y la renta. La relación entre el consumo y la renta se denomina función de consumo, donde el gasto de consumo es exactamente igual a la renta disponible: el hogar no es ni un prestatario ni un ahorrador.

Los estudios económicos han mostrado que la renta es el principal determinante del consumo y del ahorro. Los ricos ahorran más que los pobres, tanto en términos absolutos como en términos porcentuales. Las personas muy pobres no pueden ahorrar nada; más bien, si tienen alguna riqueza o pueden pedir préstamos, tienden al desahorro. Es decir tienden a gastar más de lo que ganan, reduciendo así el ahorro acumulado o endeudándose más. El punto de nivelación en el que el hogar representativo ni ahora ni des ahorra, sino que consume todos sus ingresos.

No obstante, para que este proceso sea eficiente las personas deben conocer la realidad en la que viven, las variables a presentarse, hacia donde se deben orientar, cada uno de los posibles beneficios a aportar su entorno y de la misma manera que pueden aportar cada uno de ellos al mismo. Con el transcurrir del tiempo es necesario contar con una herramienta dirigida a la comunidad de la vereda Santa Bárbara, y por tal razón por medio de esta investigación se dará a conocer cada variable socioeconómica con datos actualizados del municipio de Arbeláez, para que la población interesada posea un instrumento con información confiable, clara y entendible, permitiendo así el proceso de estudio económico y social de la misma, con ayuda a las personas interesadas en consultar todos los datos, estadísticas e información plasmada en el instrumento, y así el público en general pueda entender, analizar y usarlas de acuerdo a la necesidad del entorno.

## 8. IMPACTO SOCIOECONOMICO

El impacto esperado dentro del proceso investigativo apunta a dos sectores importantes de la vereda santa barbará, el social y el económico. Esto en concordancia con el objetivo general de este estudio donde se pretende generar conciencia en los habitantes de la vereda santa barbará asociados al cultivo de café para el manejo de sus finanzas y mejorar su calidad de vida y organización financiera.

Cuadro comparativo de ingresos mensuales contra gastos y la distribución de sus ingresos para las personas dedicadas al trabajo como jornaleros para presentar lo poco o que porcentaje es destinado al ahorro.

JORNAL		
Actividad	Ingresos Semanales	Egresos Semanales
Jornal Hombre	\$150.000	
Jornal Mujer	\$150.000	
Alimentación		\$70.000
Arriendo		\$50.000
Servicios Públicos		\$12.500
Recreación y Esparcimiento		\$50.000
Transporte		\$50.000
Educación		\$30.000
Otros gastos		\$30.000
<b>TOTALES</b>	<b>\$300.000</b>	<b>\$292.500</b>

En análisis al cuadro anterior vale destacar las siguientes características para entender su concepto:

1. El cuadro analiza un estándar de ingreso semanal de los habitantes de la vereda Santa Bárbara
2. Los valores son aproximados de acuerdo a las entrevistas previas realizadas para la ejecución de este trabajo.
3. Algunas de las principales variables que determinan la cantidad de dinero ahorrado por semana radica en tres aspectos importantes: Jornal Hombre – mujer, Recreación y esparcimiento y por último otros gastos.
4. El promedio de las cantidades de ahorro en estos casos tiene un valor máximo cercano a los COP\$60.000

Cuadro comparativo de ingresos mensuales contra gastos y la distribución de sus ingresos para las personas dedicadas al cultivo del café y la cantidad de hectáreas y sacos que cultiva en que tiempo, para presentar lo que sería sus utilidades del negocio de cultivar el café

Dueño de Finca		
Actividad	Ingresos Anuales	Egresos Anuales
Cosecha Anual	\$13.400.000	
Cosechas Cortas	\$8.040.000	
Pago de jornales cosecha anual		\$4.200.000
Pago Jornales cosecha corta		\$2.520.000
Fertilizantes		\$1.800.000
Transportes		\$300.000
Otros		\$300.000
<b>TOTALES</b>	<b>\$21.440.000</b>	<b>\$9.120.000</b>



En análisis al cuadro anterior vale destacar las siguientes características para entender su concepto:

1. El cuadro anterior se realiza con base en el análisis de una de las fincas cafeteras de la vereda, quien tiene sembrado 4 hectáreas de café
2. En promedio en la zona se obtienen entre 5 y 8 cargas de café por hectárea durante el año.
3. Para la finca analizada se obtuvieron para el año 2017 20 cargas de café
4. El precio de compra por carga para el primer semestre de 2017 estuvo en promedio en COP\$670.000
5. De forma adicional durante el año se obtienen en promedio 3 cosechas cortas adicionales, cada una con un promedio de 1 carga por hectárea.
6. En promedio, para la recolección de cada carga se deben pagar 7 jornales por cosecha

MATRIZ DOFA:

POSITIVO	NEGATIVO
<p style="text-align: center;"><b>FORTALEZAS</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• En la vereda santabárbara el Cultivo de café es primario por lo tanto es más factible la utilización de nuestra investigación.</li> <li>• Disponibilidad de tiempo para realizar esta investigación de carácter descriptiva.</li> <li>• Se posee el conocimiento para dar paso a las diferentes oportunidades de investigación.</li> </ul>	<p style="text-align: center;"><b>DEBILIDADES</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• En este caso las personas habitantes de la vereda santabárbara realizan su parte financiera de forma costumbrista.</li> <li>• no poseen el suficiente conocimiento sobre educación financiera (suministrar de forma segura y confiable e manejo de sus ingresos vs sus gastos).</li> </ul>
<p style="text-align: center;"><b>OPORTUNIDADES</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• La población de la vereda santa bárbara está interesada en recibir educación.</li> <li>• Asesoramiento por parte de entidades de interés educativo y formal (SENA) a la sociedad y habitantes de veredas no tan cercanas a la zona urbana.</li> </ul>	<p style="text-align: center;"><b>AMENAZAS</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Alguna persona del núcleo familiar no esté interesada ni quiera hacer partícipe de este proyecto, o de esta forma de implementar un buen manejo a sus ingresos.</li> </ul>

## 9. CONCLUSIONES

Con el análisis completo de las diferentes variables utilizadas en la investigación realizada en el municipio de Arbeláez, se concluye mediante los diferentes resultados obtenidos que se evidencio al determinar el número de familias de la vereda Santa Bárbara asociados al cultivo de café que la mayoría de sus ingresos son a partir de la dedicación a trabajar en los cultivos de café y todas las posibilidades que esta actividad sugiere en la vereda, así mismo recopilando información por medio de encuestas se interpreta la falta de ingresos para persistir y mantener una educación financiada por ellos mismos.

Cabe notar que las familias de la vereda santa barbará del municipio de Arbeláez, estuvieron dispuestas a dar respuestas de sus actividades economicas usuales, dando así a conocer la falta de educación hace que los habitantes de esta vereda tomen malas decisiones con respecto a que invertir y como.

El nivel de ahorro notado en cada una de las familias de la vereda santa bárbara, es nulo, debido a que no hay educación financiera suficientemente clara, o de una mejor forma dicho no se ha implementado ningún programa educativo sencillo orientado a mejorar este campo.

## 10. RECOMENDACIONES

Observando las diferentes conclusiones obtenidas en el transcurso de la investigación, es de notar que se pueden implementar herramientas financieras básicas para la generación de presupuestos y ahorros en donde de manera pedagógica y sencilla puedan lograr sus objetivos. Revisar anexo.

Las entidades gubernamentales deberían ofrecer a estas personas y a la población rural en general, no tan solo capacitaciones agrícolas si no sería algo productivo para estas personas aprender a manejar mejor sus fianzas básicas, esto para contribuir con mejorar calidad de vida.

## BIBLIOGRAFIA

Cuentas, M. (Julio de 2009). Recuperado el 12 de Julio de 2012, de <http://es.scribd.com/doc/36653838/Evaluacion-cualitativa-del-impacto-ambiental-generado-por-la-actividad-minera-en-La-Rinconada-Puno>

FEDERACIÓN NACIONAL DE CAFETEROS, manual de cafetero colombiano tomo 3: tecnología del proceso potcosecha. P. 11-77

[Citado el 13 de octubre de 2015] Disponible en <[http://www.federaciondefcafeteros.org/caficultores/es/servicios\\_para\\_el\\_cafetero/documentacion/](http://www.federaciondefcafeteros.org/caficultores/es/servicios_para_el_cafetero/documentacion/)>

[Citado el 18 de Octubre de 2015] Disponible en <<http://www.cep.unt.edu/papers/noguera-sp.pdf>>

Guía ambiental para el sector cafetero segunda edición.

Alcaldía de Arbeláez- Pagina web. (16 de 10 de 2012). Recuperado el 05 de 01 de 2016, de [http://www.arbelaez-cundinamarca.gov.co/informacion\\_general.shtml](http://www.arbelaez-cundinamarca.gov.co/informacion_general.shtml)

ECONOMICA, P. (2011). Revista Internacional del Mundo Económico y del Derecho. Recuperado el 2016

<http://www.revistainternacionaldelmundoeconomicoydelderecho.net/wpcontent/uploads/RIMED-Pol%C3%ADtica-econ%C3%B3mica.pdf>

Sumapaz, m. r. (s.f.) [http://alimentossumapaz.blogspot.com.co/2015/03/productos-region-delsmapaz\\_86.html](http://alimentossumapaz.blogspot.com.co/2015/03/productos-region-delsmapaz_86.html). Obtenido de

[http://alimentossumapaz.blogspot.com.co/2015/03/productos-region-delsmapaz\\_86.html](http://alimentossumapaz.blogspot.com.co/2015/03/productos-region-delsmapaz_86.html)

11. ANEXOS























**ANEXO 1**

<b>No. de C.C</b>	<b>¿Cuál es la fuente de ingreso principal en su hogar?</b>	<b>¿Con que frecuencia recibe el pago de sus labores?</b>	<b>¿Cuál de las siguientes actividades generan mayor gasto en su familia?</b>	<b>¿Usted regularmente recurre a prestamos de dinero?</b>	<b>¿cuánto ahorra semanalmente en pesos?</b>	<b>¿usted es dueño de cultivo, arrendatario o trabaja por jornal?</b>
39619557	jornal	diario	recreación	si	20	jornal
20390872	jornal	diario	insumos agrícolas	si	0	jornal
20391027	jornal	semanal	arriendo	no	0	jornal
20391339	otros	diario	insumos agrícolas	no	20	jornal
20564516	cultivo de café	quincenal	educación	no	más de \$50.000	propietario
51837810	jornal	diario	arriendo	no	0	jornal
20483324	jornal	semanal	educación	no	0	jornal
10715486 13	cultivo de café	semanal	insumos agrícolas	no	20	jornal
41350772	cultivo de café	diario	arriendo	si	50	arrendatario
20390822	jornal	diario	insumos agrícolas	no	0	jornal
10715497 32	otros	diario	arriendo	no	0	jornal
36175699	cultivo de café	semanal	arriendo	no	20	jornal
20390735	cultivo de café	semanal	insumos agrícolas	no	0	jornal
19355370	cultivo de café	semanal	recreación	no	0	jornal
20391457	jornal	semanal	educación	si	0	jornal
20391462	jornal	semanal	educación	no	20	jornal
20391175	cultivo de café	semanal	arriendo	no	20	arrendatario
20391022	cultivo de café	semanal	arriendo	no	20	propietario
20390879	cultivo de café	semanal	recreación	si	más de \$50.000	Propietario
19349433	otros	semanal	arriendo	no	0	Jornal
2964937	jornal	semanal	recreación	no	0	Jornal



2965817	jornal	semanal	arriendo	no	0	Jornal
20392017	jornal	semanal	recreación	no	0	Jornal
20525272	otros	semanal	arriendo	no	0	Jornal
20562381	jornal	diario	recreación	no	0	Jornal
10697394 29	cultivo de café	semanal	recreación	no	50	Propietario
41751265	jornal	diario	arriendo	no	0	Jornal
39747846	cultivo de café	diario	arriendo	no	20	Arrendatari o
20390524	cultivo de café	diario	arriendo	no	20	Arrendatari o
20391254	jornal	semanal	insumos agrícolas	no	20	Jornal
20391535	jornal	semanal	arriendo	no	0	Jornal
	cultivo de café	semanal	recreación	no	0	Jornal
10697569 34	jornal	diario	insumos agrícolas	no	20	Jornal
10707529 93	otros	semanal	arriendo	no	0	Jornal
20391462	cultivo de café	semanal	arriendo	no	más de \$50.000	Propietario
20391457	jornal	diario	arriendo	no	0	Jornal
20887780	jornal	diario	insumos agrícolas	si	0	Jornal
10123780 06	jornal	semanal	recreación	si	0	Jornal
20781840	cultivo de café	semanal	arriendo	si	0	Jornal
10697545 39	jornal	diario	arriendo	si	0	Jornal
188582	cultivo de café	diario	arriendo	no	0	Jornal
30391016	cultivo de café	semanal	arriendo	no	0	Jornal
39619586	cultivo de café	semanal	recreación	no	20	Arrendatari o
19715484 419	jornal	diario	insumos agrícolas	no	0	Jornal
39612387	cultivo de café	semanal	arriendo	no	0	Jornal
20887437	cultivo de café	diario	recreación	no	más de \$50.000	Jornal

39628583	cultivo de café	semanal	insumos agrícolas	si	0	Jornal
10697350 35	jornal	semanal	Arriendo	si	0	Jornal
35252593	cultivo de café	semanal	Arriendo	si	0	Jornal

## ANEXO 2













MI PRESUPUESTO

<b>INGRESOS SEMANALES</b>							
	<b>DÍA 1</b>	<b>DÍA 2</b>	<b>DÍA 3</b>	<b>DÍA 4</b>	<b>DÍA 5</b>	<b>DÍA 6</b>	<b>DÍA 7</b>
<b>Ingreso Principal</b>							
<b>Jornal</b>							
<b>Salario</b>							
<b>Otros Ingresos</b>							
<b>TOTAL INGRESOS</b>							

<b>GASTOS SEMANALES</b>							
	<b>DÍA 1</b>	<b>DÍA 2</b>	<b>DÍA 3</b>	<b>DÍA 4</b>	<b>DÍA 5</b>	<b>DÍA 6</b>	<b>DÍA 7</b>
<b>Alimentación</b>							
<b>Vivienda</b>							
<b>Salud</b>							
<b>Transporte</b>							
<b>Educación</b>							
<b>Recreación</b>							
<b>Deudas</b>							
<b>Gastos Imprevistos</b>							
<b>Gastos Ocasionales</b>							
<b>Otros Gastos</b>							
<b>TOTAL GASTOS</b>							

<b>DINERO DISPONIBLE</b>							
--------------------------	--	--	--	--	--	--	--

PLAN DE AHORRO GOAL

	C1	C2	C3
¿CUÁL ES MI META?	¿CUÁNTO VALE?	¿CUÁNDO COMPRARLO?	¿CUÁNTO DEBE AHORRAR?
			
			
			
			


**PLAN DE AHORRO ESCALONADO**

₱1'000.000 EN 200 DÍAS

\$50	\$1.050	\$2.050	\$3.050	\$4.050	\$5.050	\$6.050	\$7.050	\$8.050	\$9.050
\$100	\$1.100	\$2.100	\$3.100	\$4.100	\$5.100	\$6.100	\$7.100	\$8.100	\$9.100
\$150	\$1.150	\$2.150	\$3.150	\$4.150	\$5.150	\$6.150	\$7.150	\$8.150	\$9.150
\$200	\$1.200	\$2.200	\$3.200	\$4.200	\$5.200	\$6.200	\$7.200	\$8.200	\$9.200
\$250	\$1.250	\$2.250	\$3.250	\$4.250	\$5.250	\$6.250	\$7.250	\$8.250	\$9.250
\$300	\$1.300	\$2.300	\$3.300	\$4.300	\$5.300	\$6.300	\$7.300	\$8.300	\$9.300
\$350	\$1.350	\$2.350	\$3.350	\$4.350	\$5.350	\$6.350	\$7.350	\$8.350	\$9.350
\$400	\$1.400	\$2.400	\$3.400	\$4.400	\$5.400	\$6.400	\$7.400	\$8.400	\$9.400
\$450	\$1.450	\$2.450	\$3.450	\$4.450	\$5.450	\$6.450	\$7.450	\$8.450	\$9.450
\$500	\$1.500	\$2.500	\$3.500	\$4.500	\$5.500	\$6.500	\$7.500	\$8.500	\$9.500
\$550	\$1.550	\$2.550	\$3.550	\$4.550	\$5.550	\$6.550	\$7.550	\$8.550	\$9.550
\$600	\$1.600	\$2.600	\$3.600	\$4.600	\$5.600	\$6.600	\$7.600	\$8.600	\$9.600
\$650	\$1.650	\$2.650	\$3.650	\$4.650	\$5.650	\$6.650	\$7.650	\$8.650	\$9.650
\$700	\$1.700	\$2.700	\$3.700	\$4.700	\$5.700	\$6.700	\$7.700	\$8.700	\$9.700
\$750	\$1.750	\$2.750	\$3.750	\$4.750	\$5.750	\$6.750	\$7.750	\$8.750	\$9.750
\$800	\$1.800	\$2.800	\$3.800	\$4.800	\$5.800	\$6.800	\$7.800	\$8.800	\$9.800
\$850	\$1.850	\$2.850	\$3.850	\$4.850	\$5.850	\$6.850	\$7.850	\$8.850	\$9.850
\$900	\$1.900	\$2.900	\$3.900	\$4.900	\$5.900	\$6.900	\$7.900	\$8.900	\$9.900
\$950	\$1.950	\$2.950	\$3.950	\$4.950	\$5.950	\$6.950	\$7.950	\$8.950	\$9.950
\$1.000	\$2.000	\$3.000	\$4.000	\$5.000	\$6.000	\$7.000	\$8.000	\$9.000	\$10.000

PLAN DE AHORRO HILL





\$500	\$5.500	\$1.100	\$6.550	\$8.800	\$2.150	\$9.550	\$6.250	\$5.150	\$4.450
\$3.100	\$5.450	\$9.050	\$1.550	\$3.600	\$4.950	\$8.750	\$1.150	\$9.600	\$2.800
\$2.350	\$750	\$3.050	\$4.300	\$5.600	\$5.750	\$8.650	\$5.700	\$9.350	\$4.500
\$6.100	\$250	\$6.850	\$2.100	\$7.500	\$2.500	\$3.850	\$2.750	\$8.950	\$9.150
\$3.950	\$3.700	\$6.500	\$5.350	\$2.650	\$6.950	\$6.350	\$6.650	\$6.400	\$1.500
\$9.650	\$6.300	\$600	\$8.200	\$7.250	\$2.300	\$2.550	\$450	\$4.250	\$8.450
\$5.050	\$4.900	\$3.450	\$300	\$150	\$8.150	\$5.800	\$7.950	\$5.650	\$8.600
\$7.350	\$6.000	\$4.650	\$6.800	\$9.300	\$1.600	\$1.700	\$5.400	\$1.900	\$5.300
\$5.950	\$3.250	\$3.350	\$1.300	\$3.150	\$7.900	\$9.400	\$7.300	\$7.400	\$1.000
\$4.100	\$7.100	\$7.550	\$2.450	\$9.900		\$1.850	\$7.450	\$1.200	\$8.400
\$8.050	\$8.900	\$3.300	\$5.200	\$4.800	\$6.700	\$400	\$8.100	\$900	\$3.650
\$1.800	\$3.400	\$5.550	\$8.850	\$2.700	\$4.000	\$850	\$4.850	\$8.000	\$10.000
\$9.800	\$6.600	\$1.450	\$7.850	\$7.750	\$700	\$2.900	\$7.650	\$950	\$4.350
\$4.600	\$3.000	\$4.550	\$9.450	\$6.900	\$800	\$7.050	\$1.250	\$7.150	\$5.250
\$1.750	\$9.250	\$5.100	\$4.200	\$4.150	\$8.700	\$7.000	\$9.200	\$100	\$550
\$3.900	\$8.250	\$8.350	\$1.650	\$1.400	\$9.000	\$3.200	\$9.500	\$4.400	\$350
\$3.500	\$6.050	\$8.500	\$5.850	\$6.450	\$9.850	\$6.200	\$2.200	\$1.350	\$50
\$7.700	\$2.000	\$7.200	\$2.400	\$3.750	\$8.550	\$200	\$2.950	\$6.150	\$9.100
\$6.750	\$1.050	\$7.800	\$9.750	\$2.250	\$4.700	\$3.800	\$650	\$3.550	\$9.700
\$4.050	\$8.300	\$2.050	\$5.900	\$1.950	\$4.750	\$9.950	\$2.600	\$7.600	\$2.850

### ANEXO 3



