

CARTILLA DE EDUCACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA PARA MUJER RURAL



Dirección de la Mujer Rural
Banco Agrario de Colombia

2026

Ministra de Agricultura y Desarrollo Rural
Martha Viviana Carvajalino Villegas

Viceministro de Desarrollo Rural
José Luis Quiroga Pacheco

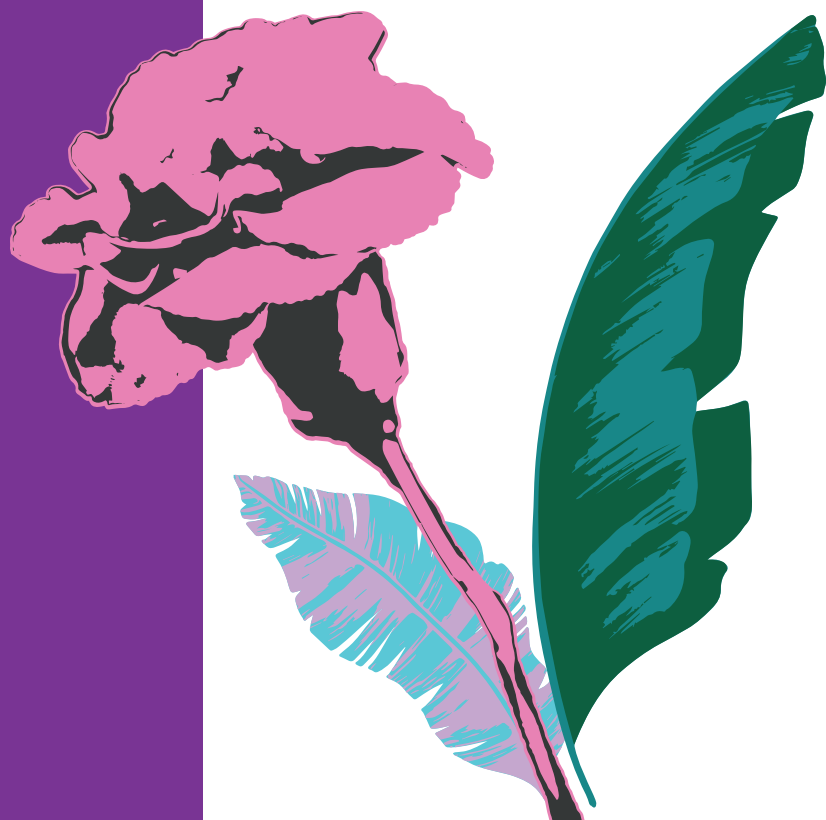
Directora de la Mujer Rural
Nancy Andrea Moreno Lozano

Equipo Técnico Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural (elaboración y revisión)

- Heidy Katherin Dinas Hurtado
- José Luis Martínez Montenegro
- Antonia Fajardo Morantes
- Lady Carolinne Muñoz Amado
- Jenifer Tatiana Pulido Gutiérrez
- Soledad Romero Vélez

Equipo Técnico Banco Agrario (elaboración y revisión)

- Jenny Patricia Contreras Aristizábal
- Carolina Hoyos Cardona
- Jessica Lorena Giraldo Giraldo
- Nelly Palma Gómez





“

Este material está dedicado a las mujeres rurales, campesinas y de la pesca, en todas sus diversidades. A quienes sostienen la vida en los territorios, siembran alimentos, cuidan a sus familias, protegen el agua, la tierra y los saberes ancestrales. A ustedes, que, con su trabajo, fuerza y liderazgo mantienen en pie los territorios, las comunidades y los sueños colectivos. Que cada página sea una herramienta para fortalecer sus proyectos, autonomía y bienestar.

**Equipo Educación Económica y Financiera
Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural y Banco Agrario.**

”

Tabla de Contenido

1. Autonomía económica para transformar vidas

- 1.1 Empoderamiento y autonomía económica: ¿qué significan para ti?
- 1.2 La economía del cuidado: un desafío diario.
 - 1.2.1 ¿Qué es la economía del cuidado?
 - 1.2.2. ¿Qué es el cuidado rural?

2. Sueños, metas y objetivos: el motor de tu negocio.

- 2.1. ¿Qué significan los sueños?
- 2.2. ¿Cómo fijar metas?

3. Ahorro.

- 3.1. ¿Por qué es importante ahorrar en tu negocio?
- 3.3. ¿Dónde estás ahorrando?

4. Presupuesto

- 4.1. ¿Qué es un presupuesto?
- 4.2 Componentes de un presupuesto:
 - 4.2.1 Ingresos
 - 4.2.2. Gastos
 - 4.2.3 Flujo de caja
- 4.3 Costos de producción

5. Mi Patrimonio

- 5.1. ¿Cómo se conforma el patrimonio?
- 5.2. ¿Por qué es importante el patrimonio?

6. Crédito, el aliado para tu negocio:

- 6.1. ¿Qué es el crédito?
- 6.2. Componentes de un crédito:
- 6.3. ¿Sabes cuáles son los tipos de intereses que las entidades financieras utilizan?
- 6.4 ¿Cómo convertir a una tasa efectiva anual a mensual?
- 6.5. La importancia de pagar a tiempo:

7. Reconocer las violencias para proteger nuestras finanzas

- 7.1 ¿Qué hacer si eres víctima de violencia en Colombia? ¿Para qué sirve esta ruta y qué puedes hacer?





“

Hola, yo soy Esperanza y aquí en el pueblo me conocen como “Doña Esperanza”. Quiero contarles algo que he aprendido con mi negocio durante estos años. ¡Cuando las mujeres nos capacitamos y manejamos bien nuestros recursos, no solo mejoramos nuestras vidas, también ayudamos a nuestras familias y a la comunidad! Pero antes, conozcamos un poco de nuestros derechos como mujeres rurales, campesinas y de la pesca.

”

¿Sabías que la Ley 2462 que modifica y adiciona a la Ley 731 disposiciones para que tengas más oportunidades y menos barreras en tu territorio?

Por eso, reconoce quién eres; incluyendo a todas las mujeres rurales, campesinas y de la pesca, y le da prioridad a quienes tienen menos recursos o han sido víctimas del desplazamiento y se centra en los siguientes aspectos:

Más acceso a crédito y educación financiera

- Créditos con tasas preferenciales.
- Eliminación de barreras para acceder al sistema financiero.
- Educación financiera para manejar mejor los créditos.
- FINAGRO¹ movilizará recursos para garantizar que los créditos te lleguen.

Tierra y territorialidades

- Acompañamiento técnico en ZRC², TECAM³, EAA⁴ y otros procesos.
- Prioridad para acceder a tierras, si eres jefa del hogar o estás en situación de vulnerabilidad.
- El Estado debe incluirte en todos los subsistemas de la Reforma Agraria.

Salud y prevención de violencias

- Más acciones para prevenir violencias basadas en género.
- Acceso a salud física, mental y sexual respetando tus tradiciones.

Educación y formación

- Más cupos del SENA, con certificación de saberes ancestrales.
- Acceso a educación rural en todos los niveles, también virtual y a distancia.
- Reconocimiento de nuestros saberes
- Valor y protección para saberes de agroecología, medicina tradicional, pesca, semillas, cuidado y tradición.
- Posibilidad de validarlos y certificarlos.

Participación

- Más espacios para participar en decisiones rurales, como: consejos, mesas, comités y presupuestos participativos.

Comercialización

- Fortalecimiento de mercados campesinos, ferias y circuitos cortos.
- Acompañamiento para registrar nuestras marcas y productos.

Ambiente y justicia climática

- Reconoce tu papel en el cuidado de la biodiversidad, el agua, las semillas y la adaptación al cambio climático.

¹Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario

²Zona de Reserva Campesina

³Territorios Campesinos Agroalimentarios

⁴Ecosistemas Acuáticos Agroalimentarios

1. AUTONOMÍA ECONÓMICA PARA TRANSFORMAR VIDAS





“

El Banco Agrario de Colombia, el Ministerio de Agricultura y su Dirección de la Mujer Rural reconocen que cuando una mujer rural, campesina y de la pesca accede a recursos, capacitación y oportunidades, no solo fortalece su negocio, sino que transforma su entorno. Su liderazgo, visión y esfuerzo diario generan empleo, inspiran a otras mujeres rurales, campesinas y de la pesca abriendo caminos para las nuevas generaciones.

”

1.1 Empoderamiento y autonomía económica: ¿qué significan para ti?

El empoderamiento económico es cuando una mujer tiene la capacidad de decidir sobre su negocio, aprender cosas nuevas, acceder a oportunidades como créditos o formación, y sentirse segura de lo que hace. Cada paso, por pequeño que sea, fortalece la confianza y abre caminos para mejorar la vida propia, la de su familia y la de su comunidad.

“Porque nuestros talentos y saberes son motores de cambio para el país.”

Este empoderamiento se construye en las siguientes dimensiones, que crecen juntas:

- **Económica:** tener ingresos propios y estabilidad.
- **Personal:** sentir confianza para tomar decisiones.
- **Social:** contar con redes de apoyo y colaboración.
- **Educativa:** aprender, adaptarse y fortalecer capacidades.
- **Política:** conocer y usar las normas que favorecen nuestros proyectos.
- **Cultural:** reconocer y valorar nuestras raíces, tradiciones y formas de trabajo.

Todas estas dimensiones ayudan a que una mujer no solo fortalezca su negocio, sino también su vida, su hogar y su territorio.

¿Y qué es la autonomía económica?

La autonomía económica, según la CEPAL⁵, es la capacidad de una mujer para acceder y controlar sus propios recursos: dinero, herramientas, tierras, activos, tecnología, tiempo y cualquier elemento que le permita producir, generar ingresos y tomar decisiones.

Reconoce tanto el trabajo remunerado (el que genera ingresos), como el no remunerado (cuidado del hogar, la finca, la familia), y señala que la distribución desigual de estas cargas entre hombres y mujeres afecta las oportunidades de crecimiento.

1.2 La economía del cuidado: un desafío diario.

“

Yo empiezo mi día antes de que cante el gallo: barro el patio, pongo el tinto, le doy de comer a las gallinas y ordeño a la vaca. Luego, preparo a los niños para la escuela y después voy a la huerta. Todo ese trabajo que hago en la casa y con los animales también tiene valor, aunque no me paguen por él. Cuando entendí que eso hace parte de la economía del cuidado y el cuidado rural, aprendí a organizarme mejor y, con mi esposo e hijos, empezamos a distribuir las tareas. Así comencé a tener más tiempo para sembrar y vender mis hortalizas.

”

⁵ Comisión Económica para América Latina y el Caribe

1.2.1 ¿Qué es la economía del cuidado?

Es todo el trabajo que haces para cuidar de otras personas, como tu familia, y para mantener el hogar funcionando. Este trabajo es muy importante porque sin él, las familias y las comunidades no podrían vivir bien. Todas las personas requieren ser cuidadas y cuidar en las diferentes etapas de la vida.

1.2.2. ¿Qué es el cuidado rural?

El cuidado rural es todo el trabajo (remunerado o no remunerado) que realizan principalmente las mujeres para sostener la vida en el campo: la de las personas, la de los animales, la de los cultivos y la del territorio. Incluye desde cocinar, cuidar a la familia y acompañar emocionalmente, hasta mantener la huerta, criar animales, conservar semillas, cargar agua o sostener los ecosistemas.

Este trabajo es clave porque garantiza el alimento, el bienestar del hogar, la continuidad de las fincas y el cuidado del territorio. Además, en la ruralidad, la mayoría de estas actividades se hacen en el mismo espacio donde se vive y donde se produce, lo que implica que muchas mujeres tengan que realizar varias tareas al mismo tiempo.

El cuidado rural puede ser individual o colectivo y está influido por aspectos culturales, económicos, sociales, ambientales e históricos de cada comunidad.

Conoce cuáles actividades comprenden la economía del cuidado y del cuidado rural (Tabla 1):

Tipo de cuidado rural

Ejemplos de actividades

Cuidado de personas

- Atender a familiares enfermos o mayores.
- Cuidar, alimentar y acompañar a niñas y niños.
- Apoyar emocionalmente a quienes lo necesiten.

Tareas del hogar

- Cocinar.
- Limpiar.
- Lavar la ropa.

Apoyo comunitario

- Organizar actividades comunitarias.
- Participar en mingas, reuniones o acciones solidarias con vecinos.

Cuidado de la unidad productiva

- Mantener herramientas, animales y cultivos.
- Revisar y reparar equipos o utensilios.
- Acompañar a quienes trabajan en la finca.

Cuidado de animales

- Alimentar, criar, recolectar productos y procesar alimentos para autoconsumo (aves, peces, ovejas, ganado, cerdos, conejos, etc.)

Cuidado de la huerta y cultivos	• Arar, sembrar, deshierbar, fertilizar, regar y cosechar. • Cultivar alimentos, plantas medicinales y ancestrales.
Transformación de alimentos y semillas	• Hacer quesos, mermeladas o productos derivados. • Seleccionar, almacenar y conservar semillas.
Cuidado del territorio y de los ecosistemas	• Proteger bosques, ríos, quebradas y suelos. • Cuidar especies forestales y animales nativos.
Saberes y cultura campesina o ancestral	• Transmitir conocimientos tradicionales de agricultura sostenible y prácticas ancestrales.
Sustitución de servicios públicos	• Acarrear agua. • Recolectar leña. • Adecuar caminos u otras soluciones cuando no hay infraestructura.
Elaboración y reparación de herramientas	• Preparar implementos de pesca y caza. • Reparar herramientas para la finca y el hogar.

Fuente: Elaboración propia Dirección de Mujer Rural – Banco Agrario

Manos a la obra

¿Qué tareas de cuidado esenciales para tu familia y labores del campo realizas a diario y ocupan la mayor parte de tu tiempo?

¿Alguna de estas actividades pueden ser realizadas por otros miembros del hogar?

Reflexionar sobre estas preguntas te permite reconocer el valor del tiempo y de las tareas que realizas cada día. Identificar qué actividades puedes delegar o compartir es un paso clave para equilibrar las responsabilidades, dedicar más energía al negocio y cuidar de nuestro bienestar.

Recuerda: cuando organizas el cuidado, también crecen las oportunidades para ti y tu comunidad.



“

Mi sueño siempre fue que mis hijos pudieran estudiar y que no dejaran la escuela por falta de dinero. Por eso, me puse como meta vender más huevos y sembrar media hectárea de maíz adicional. Mi objetivo fue sencillo: conseguir tres clientes fijos en el pueblo cada mes. Gracias a eso logré ahorrar para los útiles escolares y ahora estoy pensando en ampliar el gallinero.

”

**PÍLDORA DOÑA ESPERANZA:
“TU TALENTO Y DETERMINACIÓN SON
MOTORES DE DESARROLLO PARA EL PAÍS.”**

2.

SUEÑOS, METAS Y OBJETIVOS: EL MOTOR DE TU NEGOCIO.



2.1. ¿Qué significan los sueños?

Soñar es esa capacidad creativa que tenemos los seres humanos de pensar e imaginar lo que podemos llegar a ser o tener, así como tu gran emprendimiento, que nace de un sueño. Ese sueño es la visión que la inspira: el negocio que te imaginas, la vida que quieres para ti, tu familia y el impacto que deseas dejar en la comunidad.

Para convertir un sueño en realidad, es importante transformarlo en metas claras. Las metas son pasos grandes que nos acercan a nuestra visión. Por ejemplo: aumentar las ventas, ampliar el local o lanzar un nuevo producto.

Luego, las metas se convierten en objetivos concretos y medibles, es decir, acciones específicas que puedes realizar en un tiempo determinado, como capacitarte, ahorrar un monto mensual para invertir o buscar nuevos clientes al mes.

2.2. ¿Como fijar metas?

Paso 1

1. La meta debe ser específica y concreta.
2. Debe ser medible.
3. Debe ser alcanzable.
4. Debe ser realista.
5. Debe tener un tiempo establecido.

Paso 2

Escribir los beneficios que se obtendrán al alcanzar las metas, así te mantendrás animada aún si se presentan algunas dificultades en el camino.

Paso 3

Establece posibles contratiempos que puedan surgir en la obtención de la meta. Es importante que seas precavida y plantees posibles soluciones con el fin de que puedas tener tranquilidad y control ante estas situaciones.

Manos a la obra

Escribe tu sueño, anota objetivos pequeños, define tres metas para cada uno y revisa tu progreso cada mes.

PÍLDORA DOÑA ESPERANZA:
“LOS SUEÑOS SON COMO SEMILLAS: SI LOS CUIDAMOS CON METAS Y OBJETIVOS CLAROS, DAN FRUTO.”

3. AHORRO





El ahorro es la base para que tu negocio sea estable y pueda crecer. Muchas veces pensamos que ahorrar es solo guardar lo que nos sobra, pero en realidad el ahorro es una decisión: separar una parte de lo que ganas para estar preparada y alcanzar tus metas.

3.1. ¿Por qué es importante ahorrar en tu negocio?

- Te da seguridad frente a emergencias o ventas bajas.
- Permite invertir en herramientas, capacitación o insumos.
- Ayuda a planear el futuro y alcanzar metas de crecimiento.
- Brinda confianza para acceder a créditos y cumplir con tus compromisos.

Para capital de oportunidad, para aprovechar oportunidades de negocio como promociones, alianzas, nuevas inversiones, etc.

3.2. Tipos de ahorro para el negocio

- Ahorro de emergencias: para cubrir imprevistos como un mes de pocas ventas, reparaciones urgentes o gastos inesperados.
Recomendación: ahorrar al menos el equivalente a 2 o 3 meses de gastos del negocio.
- Ahorro para inversión, dinero destinado a crecer: compra de maquinaria, insumos, capacitación, publicidad o expansión del negocio, permite mejorar la productividad y llegar a más clientes.
- Ahorro para metas, para objetivos concretos: remodelar el local, comprar un vehículo para distribución o abrir un nuevo punto de venta, se logra poco a poco, con disciplina.

Manos a la obra

¿Cuánto puedo separar para ahorrar?	Escoge la frecuencia, según tu flujo. (Ej. Cada semana/mes/día)	\$
¿Qué ahorro necesito más ahora?	Escoge el o los objetivos (emergencia, inversión o metas)	1.
		2.
		3.
Mi meta de ahorro para este año es...		
\$		

3.3. ¿Dónde estás ahorrando?

Ahorro Formal: es cuando depositamos el dinero en una entidad financiera (banco, cooperativa, microfinanciera) mediante cuentas de ahorro, depósitos, fondos autogestionados, cajas o bolsillos de ahorro, entre otros productos especiales.

Ahorro informal: es cuando guardamos el dinero en la casa, bajo el colchón, en alcancías caseras o en “cadenas”, “natilleras” con amigas, vecinos o familiares.



Al principio, yo guardaba la plata debajo del colchón, pero un día se me mojó con la lluvia que entró por el techo y perdí mucho. Aprendí que tenerle una entidad financiera es más seguro y que, además, me ayuda a tener historial para cuando necesité un crédito. Ahora tengo tres alcancías: una para emergencias, como cuando se enferma una vaca, otra para invertir en más semillas y otra para mis metas, como comprar un molino para el maíz.



Cuadro comparativo:

Aspecto	Ahorro informal	Ahorro formal
Seguridad	Riesgo de pérdida o robo	Protegido en el banco
Rentabilidad	No genera intereses	Genera intereses ⁶
Historial	No deja registro financiero	Fortalece historial financiero ⁷
Acceso	Muy fácil y rápido	Requiere trámites mínimos
Disciplina	Depende de la confianza	Apoyo de productos de ahorro programado

PÍLDORA DOÑA ESPERANZA:

“EL AHORRO INFORMAL PUEDE SER UN COMIENZO, PERO EL AHORRO FORMAL ES LA LLAVE PARA CRECER, ACCEDER A CRÉDITOS Y ASEGURAR NUESTRO ESFUERZO. PENSEMOS EN EL AHORRO FORMAL COMO UN SOCIO QUE PROTEGE NUESTRO DINERO Y ABRE PUERTAS PARA NUESTRO NEGOCIO.”

⁶ Es como una recompensa que da el banco por mantener tu dinero allí; entre más tiempo y más ahorros, más crece tu dinero sin que tengas que trabajarlo.

⁷ Es el registro de cómo una persona maneja su dinero, incluyendo sus ahorros, deudas, pagos y créditos. Sirve para mostrar si alguien cumple a tiempo con sus obligaciones y ayuda a las entidades financieras a decidir si pueden prestarle dinero o darle beneficios.

Manos a la obra

Responde estas preguntas

¿La entidad financiera donde voy a guardar el dinero esta supervisada por la Superintendencia Financiera Colombiana (SFC)?

☐ Sí

☐ No

☐ No sé

¿Las cuentas de ahorro están protegidas por un seguro?

☐ Sí

☐ No

☐ No sé

¿Gano intereses por dejar el dinero en la cuenta?

☐ Sí

☐ No

☐ No sé



4. PRESUPUESTO



4.1. ¿Qué es un presupuesto?

Es una herramienta financiera que te permite planificar, organizar y controlar los recursos económicos de tu vida y/o negocio. Es una guía anticipada que muestra los ingresos que esperas y los gastos proyectados, ayudándote a tomar las mejores decisiones para alcanzar tus metas a corto, mediano y largo plazo.

Para una mujer microempresaria, un buen presupuesto significa poder planear compras, asegurar el pago a proveedores, calcular precios justos y reservar recursos para invertir o enfrentar imprevistos. También ayuda a separar las finanzas del negocio y del hogar, evitando que uno afecte al otro.

Elaborar un buen presupuesto te permite:

- Identificar si gastas más dinero del que recibes.
 - Tener control y disciplina en los gastos.
 - Saber cuánto dinero requieres para cubrir las necesidades del mes.
 - Saber si gastas por impulso o en cosas innecesarias.
 - Identificar en qué aspectos y qué gastos podemos reducir para ahorrar.
 - Conocer tu capacidad real de pago y de ahorro.
- Para tomar decisiones financieras acordes con tus ingresos.

El presupuesto se convierte en una herramienta fundamental para ayudarte a realizar el seguimiento de tus gastos, prepararte para imprevistos y encontrar formas de ahorrar dinero.

4.2 Componentes de un presupuesto:

Un presupuesto está compuesto por tres elementos principales: ingresos (ahorro e inversión) gasto y disponible. Cada uno es clave para que tu negocio funcione de manera organizada.

4.2.1 Ingresos:

Es el dinero que se obtiene por la venta de un producto o por la prestación de un servicio.



“

Cuando empecé a vender leche, no llevaba las cuentas claras. Un día me di cuenta de que gastaba más en concentrado para las vacas de lo que recibía de la venta. Entonces hice mi presupuesto: separé los gastos de la casa (mercado, servicios, etc.) de los del negocio (concentrado, medicina para los animales, herramientas, etc.). Así entendí cuánto me quedaba de ganancia de verdad y cuánto podía ahorrar para crecer.

”

Existen tres clases de ingresos:

Ingresos fijos: son aquellos ingresos que recibes de forma regular y predecible, generalmente en montos iguales y con una frecuencia estable (semanal, quincenal o mensual). Estos ingresos permiten una mejor planificación del presupuesto, ya que sabes cuánto y cuándo lo recibirás.

Ejemplos:

- Salario mensual.
- Pensión u ahorro voluntario.
- Renta fija por arriendo de una propiedad.
- Pago mensual por un contrato estable.

Ingresos fijos variables: son ingresos que se reciben de forma periódica, pero su valor cambia ligeramente; tienen cierta estabilidad, pero el monto puede variar según las condiciones del mes o de la temporada.

Ejemplos:

- Servicios por encargo (Ej. costura, reparación, transporte).
- Comisiones por ventas o trabajos eventuales.
- Utilidades agrícolas o artesanales con precios estacionales.
- Aportes familiares.
- Venta de los productos (Ej. venta de huevos o quesos)
- Subsidios del gobierno.

Importante: aunque no son predecibles, también deben registrarse para tener un mejor control financiero.

Ingresos variables: son aquellos ingresos que no tienen un monto ni una frecuencia definida. Dependen de factores como la demanda del negocio, la temporada o la cantidad de trabajo disponible.

Ejemplos:

- Venta de cosechas o productos por temporada (café, plátano, entre otros).
- Trabajos ocasionales o por prestación de servicios (jornaleros).
- Ganancias de ferias, encargos o eventos.
- Apoyos o donaciones no recurrentes.

4.2.2. Gastos:

Los gastos corresponden al dinero que sale de tu bolsillo, de tu negocio o de tus ingresos, ya sea para cubrir necesidades, pagar servicios o invertir en el funcionamiento de tu actividad económica. Controlar los gastos es fundamental para tener unas finanzas sanas y evitar el sobreendeudamiento.

Tipos de gastos:

Gastos fijos: son aquellos gastos que pagas regularmente (cada semana, quincena o mes) y que generalmente tienen un monto estable. No se pueden evitar fácilmente y son necesarios para mantener el negocio.

Ejemplos de un negocio de arepas:

- **Compra de insumos:** maíz, harina, queso, mantequilla, sal y aceite.
- **Servicios públicos:** gas, energía y agua.
- Arriendo del punto de venta o espacio de trabajo.
- **Transporte:** llevar las arepas al punto de venta o comprar insumos en la plaza.
- **Mantenimiento de equipos:** planchas, estufa, molino y nevera.
- **Empaques:** bolsas, servilletas y cajas.

Gastos variables: son aquellos que cambian de monto y frecuencia. Dependen del consumo, de situaciones imprevistas o de decisiones personales.

Ejemplos:

- Reparación de plancha o estufa.
- Mantenimiento del molino.
- Reparación de nevera.
- Remplazo de utensilios: espátulas, sartenes, recipientes.

Gastos ocasionales o imprevistos: son gastos que no ocurren con frecuencia, pero es importante anticiparlos.

Ejemplos:

- Emergencias (enfermedad, quedarse sin trabajo o ayudar a algún familiar)
- Daños de algún equipo del negocio (por ejemplo, si se daña la plancha o la nevera).

Gastos hormiga: son pequeños gastos diarios o frecuentes que parecen insignificantes, pero, al sumarlos, representan una gran cantidad de dinero al final del mes.

Ejemplos:

- Recargas constantes del celular.
- Comprar empaques con pequeñas cantidades, en vez de comprar al por mayor.
- Dulces o snacks durante la jornada.
- Comprar todos los días un café o tinto.

4.2.3 Flujo de caja:

Es como la “respiración” del dinero en una familia, negocio o proyecto. Muestra cómo entra y cómo sale el dinero en un periodo de tiempo (por ejemplo, cada semana o mes).

Su fórmula es: Ingresos – Gastos

El resultado te indica si tienes dinero suficiente para cubrir tus gastos o si necesitas hacer ajustes. Es sencillo: es una herramienta para saber si el bolsillo está respirando bien o se está ahogando.

4.3 Costos de producción:

Son todos los recursos económicos, materiales, humanos y técnicos necesarios para obtener un servicio producto agrícola, pecuario, pesquero, acuícola, forestal, agroindustrial o artesanal.

Costos directos: son los relacionados con la actividad productiva.

Ejemplo: semillas, fertilizantes, alimento para animales, combustible, redes de pesca, empaques o herramientas agrícolas.

Costos indirectos: no participan de forma directa en la producción, pero son necesarios para que el proceso funcione.

Ejemplo: mantenimiento de equipos, transporte de producción, almacenamiento, servicios, administración o arriendo de espacios.

Costos de mano de obra: incluye el valor del trabajo invertido, ya sea familiar o contratado, en las distintas etapas del proceso (siembra, cosecha, faena, transformación o venta).

¿Sabes la diferencia entre gastos familiares o individuales y costos de producción?

Aunque a veces se usan como sinónimos, gastos y costos tienen significados diferentes:

Los gastos son los desembolsos que se hacen para mantener el funcionamiento del hogar, la organización o el negocio, pero que no están directamente relacionados con la producción. Ejemplo: pago de servicios, transporte, alimentación, materiales de oficina o actividades administrativas.

Los costos, en cambio, son los recursos invertidos directamente en la producción de un bien o servicio. Están ligados al proceso productivo y determinan el precio de venta. Ejemplo: insumos, mano de obra, herramientas, mantenimiento o alimentación de animales.

Es decir, los costos producen y los gastos sostienen.



“ Cuando empecé a vender queso campesino en el pueblo, yo le puse un precio al ojo, pensando solo en lo que me costaba la leche. Con el tiempo me di cuenta de que casi no me estaba quedando ganancia porque no había tenido en cuenta la sal, el cuajo, el transporte y hasta el tiempo que yo invertía en prepararlo. Un día mi vecina me mostró el cuadro de costos de producto que le entregó el Banco Agrario de Colombia. Allí entendí que debía sumar todo: el alimento de las vacas, los insumos, la leña para calentar la leche y hasta las bolsas donde empacaba el queso. Desde que hago ese cálculo, sé cuánto debo cobrar para no perder y para que mi negocio sea rentable. ”

Manos a la obra

Mi presupuesto del negocio		
1. Ingresos del negocio (Todo lo que entra en el mes por ventas, servicios u otros ingresos)		
Tipo de Ingreso	Detalle	Valor (\$)
Fuente de ingreso		\$ -
Ventas principales		\$ -
Servicios adicionales		\$ -
Otros ingresos		\$ -
TOTAL INGRESOS		\$ -
2. Costos del negocio (Todo lo que sale del negocio cada mes)		
Costos Fijos (CF)	Detalle	Valor (\$)
Arriendo del lugar de producción		\$ -
Servicios públicos		\$ -
Pago de empleados		\$ -
Otros		\$ -
Total costos fijos		\$ -
Costos Variables (CV)	Detalle	Valor (\$)
Materia prima		\$ -
Transporte		\$ -
Publicidad		\$ -
Otros		\$ -
Total costos variables		\$ -
TOTAL COSTOS (CF+CV)		\$ -
3. Flujo de caja Disponible		
Total ingresos – Total costos =		\$ -

Si el resultado es

excedente

(te sobra dinero), es positivo, ¡felicitaciones! Puedes ahorrar e invertir. Esto significa que estás manejando bien tu negocio.

Si el resultado es

estable

(equilibrio), ni te sobran ni te faltan ingresos. te alcanzan para cubrir todos tus gastos, pero, si se presenta una emergencia, puede que cambie el resultado.

Si el resultado es

déficit

(falta dinero), es negativo. Tus gastos son mayores que tus ingresos y tu negocio corre riesgo.

PÍLDORA DOÑA ESPERANZA:
“EL PRESUPUESTO ES COMO LA RECETA DE UNA COMIDA: SI NO SABES QUÉ INGREDIENTES TIENE Y EN QUÉ CANTIDAD, SE PUEDE PASAR O QUEDAR CORTO”.



5. Mi PATRIMONIO



El patrimonio no es solamente lo que tenemos hoy, sino también lo que estamos construyendo para el futuro. Como mujer rural y microempresaria, tu patrimonio se compone de muchas partes y, juntas, forman tu riqueza:

- Bienes materiales del negocio: local, maquinaria, herramientas y productos.
- Bienes económicos: ahorros, cuentas bancarias, acceso a crédito e inversiones.
- Bienes intangibles: experiencia, creatividad, reputación y relaciones con clientes y proveedores.
- Bienes familiares: vivienda, tierra, animales y enseres del hogar.

El patrimonio es muy importante dentro de la economía de la familia y del negocio, porque junto con los activos y los pasivos conforma lo que llamamos el balance general. Calcular el valor del patrimonio nos ayuda a saber cómo estamos, qué tanto tenemos, qué tanto debemos y hasta dónde podemos llegar cuando nos proponemos nuevas metas.



5.1. ¿Cómo se conforma el patrimonio?

Activos: es todo lo que tienes, lo que es tuyo.

- **Tangibles:** casa, terreno, animales, dinero, muebles, maquinaria, mercancía y herramientas.
- **Intangibles:** marcas, nombres comerciales, conocimientos y experiencia.

También se incluyen los derechos de cobro, es decir, lo que otras personas te deben y que puedes reclamar.

- **Pasivos:** son todas las obligaciones de pago, es decir, lo que debes.

Ejemplo: impuestos, créditos con el banco, deudas con proveedores, préstamos con vecinos o familiares.

- **Patrimonio neto:** es lo que realmente tienes, el resultado de activos menos pasivos.

Ejemplo sencillo: si tienes una vaca (activo) que vale \$2.000.000 y debes un crédito de \$500.000 (pasivo), tu patrimonio neto es de \$1.500.000

5.2. ¿Por qué es importante el patrimonio?

- Te da seguridad y respaldo para enfrentar emergencias.
- Te permite hacer crecer tu negocio con mayor confianza.
- Te abre la puerta a créditos y apoyos financieros.
- Es herencia para tu familia y comunidad.
- Fortalece tu independencia económica y tu voz como líder.

Manos a la obra

La siguiente actividad te ayudará a calcular tu patrimonio neto (valor de los activos menos los pasivos) Al finalizar el ejercicio, socializa cuál es la capacidad de tus recursos frente a los retos.

Activos (Propiedades)	Valor (Actual)	Pasivos (Obligaciones)	Valor Actual

Tu patrimonio neto es:

\$

“

Mi patrimonio no es solo mi casita y la parcela, también son mis vacas, mi huerta de hortalizas, el conocimiento que tengo para sembrar, y hasta la confianza que me tienen los vecinos cuando compro fiado y saben que siempre cumplo. Eso también es riqueza y es un legado que quiero dejarle a mis hijos.

”

PÍLDORA DOÑA ESPERANZA:

“CADA PESO QUE INVIERTO EN MI NEGOCIO Y CADA CONOCIMIENTO QUE ADQUIERO HACEN CRECER MI PATRIMONIO.”



6.

CRÉDITO, EL ALIADO PARA MI NEGOCIO



El crédito no es un enemigo, es una herramienta financiera que, bien utilizada, te permite invertir en el negocio, crecer y cumplir tus metas. El crédito te permite obtener dinero para que tu negocio crezca.

6.1. ¿Qué es el crédito?



La primera vez que pedí un crédito fue para comprar una vaca lechera. Al principio me dio miedo, pero ese crédito me permitió vender más leche y queso en el pueblo. Lo importante es usar el crédito en algo que dé ganancias, no en gastar por gastar. Yo lo pago cumplido y ahora el banco confía en mí y me ofrece mejores oportunidades.



6.2. Componentes de un crédito:

Estos son los componentes de un crédito:

- **Capital:** suma de dinero que se pide prestado.
- **Intereses:** compensación que el banco recibe al colocar el dinero en poder del público: pueden ser fijos o variables.
- **Seguros:** protegen el crédito y a la microempresaria en caso de imprevistos (fallecimiento, accidentes, pérdida de cosecha, etc.) no todos los créditos tienen el mismo seguro, depende del tipo de préstamo.
- **Plazo:** es el tiempo que tienes para devolver el crédito. Puede ser en meses o años. Ten presente que un plazo más largo baja la cuota, pero aumenta el total de intereses pagados.
- **Cuota:** es la suma de capital + intereses + seguros que pagas cada mes (o en el periodo acordado).

6.3. ¿Sabes cuáles son los tipos de intereses que las entidades financieras utilizan?

Hay de dos tipos:

- **Interés fijo:** la tasa de interés se mantiene igual durante todo el plazo del crédito, es decir se mantiene la misma cuota.
- **Interés variable:** la tasa de interés cambia según las condiciones del mercado (ejemplo: la inflación o decisiones del Banco de la República). Las cuotas pueden subir o bajar con el tiempo.

6.4 ¿Cómo convertir a una tasa efectiva anual a mensual?

Por ejemplo, si tienes una tasa efectiva anual del 12% y quieres conocer cuál es tu valor a mes vencido, lo podrás saber usando la siguiente fórmula:

$$\text{Tasa mensual} = ((1 + \text{TEA})^{(30/360)} - 1) * 100$$

$$\text{Tasa mensual} = ((1 + 0,12)^{(30/360)} - 1) * 100$$

$$\text{Tasa mensual} = ((1,12)^{(0,083)} - 1) * 100$$

$$\text{Tasa mensual} = 0.95\%$$

Si tienes dificultades para utilizar la fórmula, te facilitamos un consolidado de tasas anuales más comunes y sus respectivas tasas mensuales y diarias para que puedas consultarlo cuando lo necesites.

- **TEA:** Tasa efectiva anual
- **TIM:** Tasa de interés mensual.
- **TID:** Tasa de interés diaria.

Tabla 2. Para Una Cuota Mensual

TEA	* TIM*	TID*
10%	0,80%	0,026%
11%	0,87%	0,029%
12%	0,95%	0,031%
13%	1,02%	0,034%
14%	1,10%	0,036%
15%	1,17%	0,039%
16%	1,24%	0,041%
17%	1,32%	0,044%
18%	1,39%	0,046%
19%	1,46%	0,048%
20%	1,53%	0,051%
21%	1,60%	0,053%
22%	1,67%	0,055%
23%	1,74%	0,058%
24%	1,81%	0,060%
25%	1,88%	0,062%
26%	1,94%	0,064%
27%	2,01%	0,066%
28%	2,08%	0,069%
29%	2,14%	0,071%
30%	2,21%	0,073%
31%	2,28%	0,075%
32%	2,34%	0,077%
33%	2,40%	0,079%
34%	2,47%	0,081%
35%	2,53%	0,083%
36%	2,60%	0,085%
37%	2,66%	0,087%
38%	2,72%	0,090%
39%	2,78%	0,092%
40%	2,84%	0,094%
41%	2,90%	0,095%
42%	2,97%	0,097%
43%	3,03%	0,099%
44%	3,09%	0,101%
45%	3,14%	0,103%
46%	3,20%	0,105%
47%	3,26%	0,107%
48%	3,32%	0,109%

Fuente: Elaboración propia Banco Agrario –
Dirección de la Mujer Rural

6.5. La importancia de pagar a tiempo:

Cumplir con el pago de tus cuotas en las fechas acordadas es una de las decisiones más inteligentes que puedes tomar como microempresaria.

Pagar a tiempo no solo evita intereses de mora o cargos adicionales, también es una muestra de responsabilidad que fortalece tu historial crediticio.

¿Por qué es tan importante?

- **Evita costos extra:** no genera intereses de mora ni sanciones.
- **Cuida tu reputación financiera:** un buen historial te abre más puertas para futuros créditos.
- **Te da tranquilidad:** no vives con la preocupación de deber más de lo planeado.
- **Facilita nuevas oportunidades:** si pagas cumplidamente, el banco confiará más en ti y podrás acceder a montos más altos o a mejores condiciones.

“

Algunas veces necesitamos un empujón para crecer, y ese empujón puede ser el crédito. Yo lo usé para comprar más máquinas y ampliar mi puesto, pero aprendí algo muy importante: el crédito se debe usar con cabeza. Solo pido lo que sé que puedo pagar, lo destino a cosas que me generan más ingresos, como animales o herramientas, y cumplo con las cuotas a tiempo. Gracias a eso, el banco me ve como una mujer cumplida y responsable, y, ahora, me ofrecen mejores oportunidades. El crédito bien manejado no es una deuda, es una herramienta para crecer.

”

PÍLDORA DOÑA ESPERANZA:
“UN CRÉDITO ES COMO TENER
UN SOCIO QUE IMPULSA MI
EMPRENDIMIENTO Y ESTÁ CUANDO
MÁS LO NECESITO.”

7

RECONOCER LAS VIOLENCIAS PARA PROTEGER TUS FINANZAS



El Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural, a través de la Dirección de la Mujer Rural y el Banco Agrario de Colombia, brindan esta información como una herramienta de **prevención, orientación y reconocimiento** temprano de las violencias. Es importante aclarar que las entidades competentes para atender, investigar y acompañar estos casos son las autoridades especializadas, como las comisarías de familia, la Fiscalía, la Policía, las líneas de atención destinadas para ello y las casas de justicia.

NUESTRO PROPÓSITO ES QUE CADA MUJER PUEDA INFORMARSE, IDENTIFICARSE A TIEMPO Y PROTEGER SU AUTONOMÍA ECONÓMICA Y SU BIENESTAR.

¿Por qué hablar de violencias en educación económica y financiera?

Porque cuando alguien controla el dinero, los bienes, las decisiones sobre un negocio o, incluso, el tiempo de una mujer, está afectando directamente su autonomía económica, su capacidad para planear su futuro y la posibilidad de sostener su proyecto de vida. Nombrar las violencias es una forma de reconocerlas, prevenirlas y fortalecer la independencia económica. De acuerdo con la Ley 1257 de 2008, algunos conceptos clave son:

Violencia contra las mujeres: Cualquier acción o trato de que cause daño a una mujer por el hecho de ser mujer. Puede afectar su cuerpo, sus sentimientos, su tranquilidad, su vida sexual o su manejo del dinero y los bienes. También es violencia cuando la amenazan, la obligan a hacer algo que no quiere o le impiden tomar decisiones, ya sea en la casa, en el trabajo o en la comunidad.

- **Violencia económica:** control del dinero o de las decisiones financieras de la mujer.

Ejemplo: “No vas a decidir qué hacer con el dinero de tu negocio; yo manejo todo.”

- **Violencia patrimonial:** daño, pérdida o apropiación de bienes, documentos o herramientas necesarias para producir.

Ejemplo: romper o esconder las herramientas que ella usa para trabajar, para impedirle generar ingresos.

- **Violencia psicológica:** mensajes que afectan su autoestima para limitar su autonomía económica.

Ejemplo: “Usted no es capaz de manejar dinero; deje que yo lo administro.”

- **Violencia física:** Agresiones que afectan su capacidad de trabajar o sostener su negocio.

Ejemplo: golpearla para impedir que salga a vender o a participar en una reunión productiva.

- **Violencia sexual:** exigir actos sexuales a cambio de permitirle trabajar, vender o acceder a recursos.

Ejemplo: “Si quiere que la deje ir al mercado a vender, tiene que hacer lo que yo diga.”

- **Violencia digital:** control o amenazas mediante celular, redes o medios digitales para limitar su actividad económica.

Ejemplo: revisar su celular para vigilar con quién hace negocios y exigirle eliminar contactos o clientes.

- **Violencia vicaria:** uso de hijos o hijas para manipular decisiones económicas.

Ejemplo: “Si no me entrega la plata del cultivo, no la dejo ver a los niños.”

- **Violencia simbólica:** Mensajes que refuerzan roles que impiden su autonomía económica.

Ejemplo: “Las mujeres no deberían tener negocios; eso es cosa de hombres.”

- **Violencia institucional:** barreras o prejuicios que limitan su acceso a servicios financieros o a la justicia.

Ejemplo: negarle orientación o apoyo diciendo que *“esos son problemas de pareja y no del banco”*.

- **Violencia obstétrica:** se refiere a cualquier trato inadecuado, deshumanizado o falta de información y acompañamiento que puede recibir una mujer durante el embarazo, el parto o el posparto por parte del personal de salud, afectando su bienestar y su derecho a participar en las decisiones sobre su propio cuerpo.

Ejemplo: cuando se le habla de forma irrespetuosa, se minimizan sus emociones o se realiza un procedimiento sin explicarle previamente en qué consiste y sin solicitar su consentimiento

7.1 ¿Qué hacer si soy víctima de violencia en Colombia? ¿Para qué sirve esta ruta y qué puedo hacer?

Esta ruta está pensada para orientarte en los primeros pasos, si estás viviendo una situación de violencia o sientes que tu seguridad, tu bienestar o tu economía están siendo afectados. El Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural, la Dirección de la Mujer Rural y el Banco Agrario comparten esta información como una herramienta de prevención, para que sepas a dónde acudir, cómo pedir ayuda y qué derechos te protegen.

Es importante recordar que estas entidades no investigan ni atienden casos directamente, pero sí pueden informar, acompañar y orientar. La atención especializada corresponde a instituciones como las Comisarías de Familia, la Fiscalía, la Policía Nacional, el ICBF y las líneas de atención nacionales.

Esta ruta te ayuda a:

- Identificar los pasos iniciales para protegerte.
- Saber a qué instituciones puedes acudir según el tipo de situación.
- Activar medidas de protección cuando sea necesario.
- Proteger tu autonomía económica y tu proyecto de vida.

NO ESTÁS SOLA. ESTA INFORMACIÓN ES PARA QUE PUEDAS RECONOCER, ACTUAR Y BUSCAR APOYO DE MANERA SEGURA.

También puedes usar la aplicación **“Ellas Libres de Violencias”**, una herramienta gratuita del Gobierno de Colombia que funciona en el celular. En la aplicación puedes **reconocer si lo que estás viviendo es violencia**, conocer tus **derechos**, encontrar **líneas de atención y rutas de apoyo cercanas**, y recibir orientación de forma **confidencial y segura**.

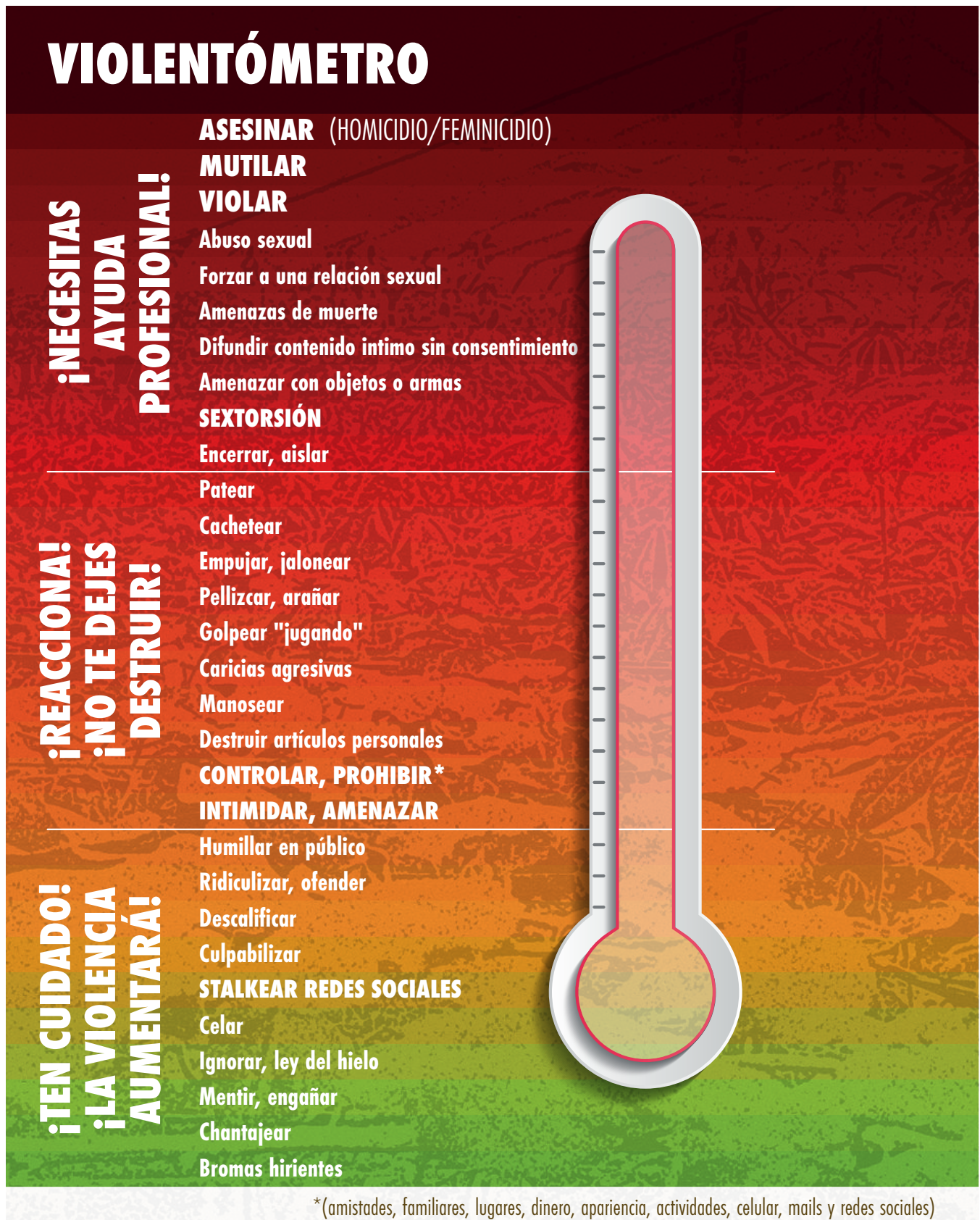
Además, cuenta con un **botón de pánico** y, según tu ubicación, te muestra **centros de salud, comisarías, fiscalías y otros lugares donde puedes acudir** si necesitas ayuda.

Flujograma 1: Ruta de Atención – Medidas para tener en cuenta



Fuente: Elaboración propia Dirección de la Mujer Rural – Banco Agrario. Retomado de la Ley 1257 de 2008.

Imagen 1. Violentómetro

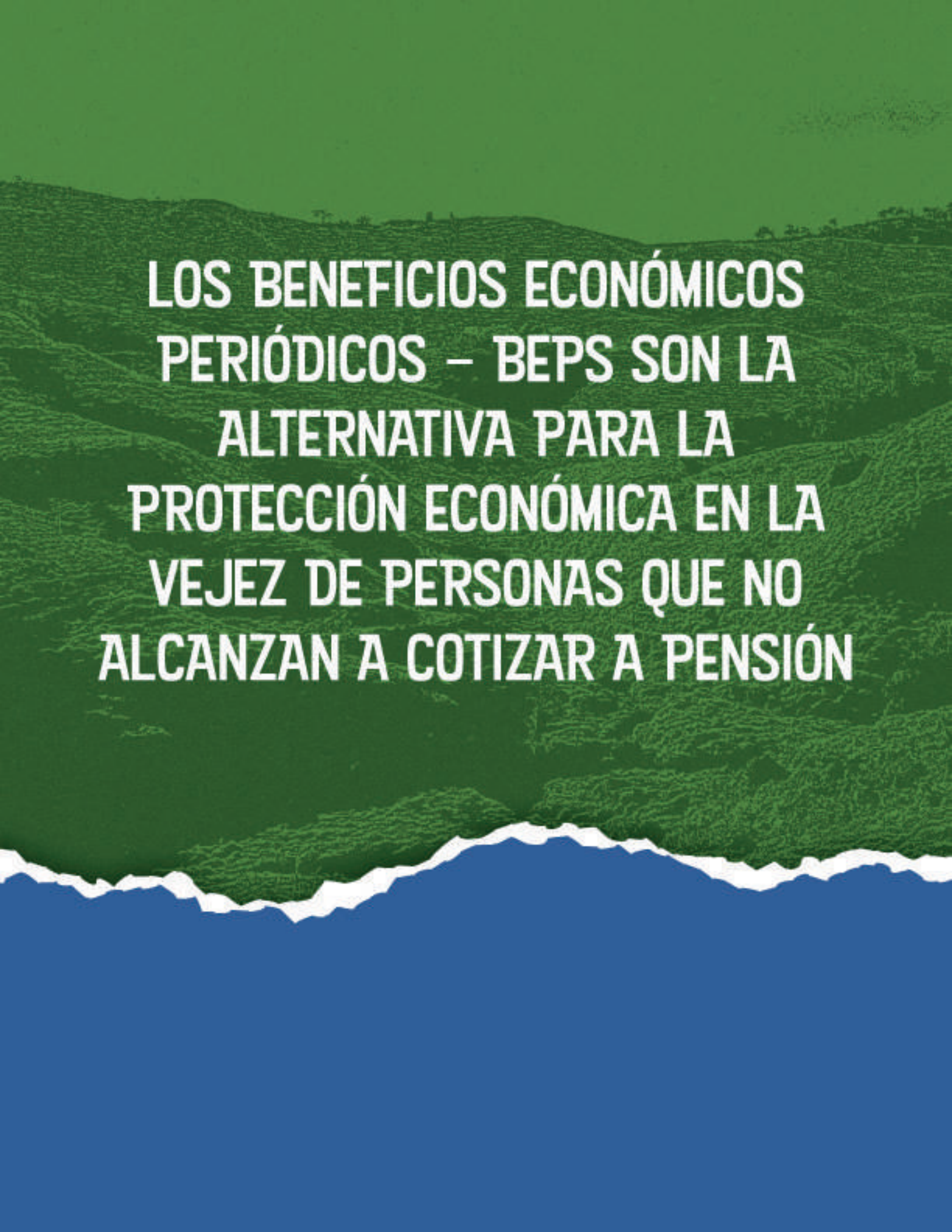


“

Reconocer las violencias es un acto de amor propio. Es mirar con sinceridad aquello que nos ha herido y decidir no quedarnos ahí. Actuar es pedir ayuda, hablar, acompañarnos entre mujeres y creer que merecemos vivir sin miedo. Cuando sanamos, también abrimos espacio para soñar, soñar con una vida tranquila, con proyectos propios y con estabilidad. Y para alcanzar esos sueños, necesitamos cuidar lo que tenemos: aprender a organizar nuestros ingresos, gastos y ahorros es una forma de construir libertad y bienestar.

”





**LOS BENEFICIOS ECONÓMICOS
PERIÓDICOS – BEPS SON LA
ALTERNATIVA PARA LA
PROTECCIÓN ECONÓMICA EN LA
VEJEZ DE PERSONAS QUE NO
ALCANZAN A COTIZAR A PENSIÓN**

Este es un programa de ahorro voluntario y flexible que hace parte del modelo de protección para la vejez, impulsado por el Gobierno nacional y administrado por Colpensiones, que favorece a los colombianos y colombianas que hoy no cuentan con la posibilidad de cotizar para una pensión, de manera que con sus ahorros puedan tener un ingreso de por vida o utilizarlos para completar las semanas requeridas y disfrutar de una pensión de vejez.

Está dirigido a las personas colombianas mayores de 18 años que tienen ingresos inferiores a un (1) Salario Mínimo Legal Mensual Vigente (SMLMV) y no alcanzan a cotizar para una pensión, de manera que puedan ahorrar **desde \$20.000**, según sus capacidades, con la periodicidad que decidan (diario, semanal, quincenal, mensual, etc.), hasta cumplir la meta anual establecida para el año 2026 de **\$2.450.000**, para **recibir en su vejez, un ingreso de por vida**, que se paga cada dos meses.

¿Qué beneficios tiene el pertenecer al programa BEPS?

- Las personas vinculadas pueden acceder a un **seguro de vida gratis** por muerte con amparo exequial y otras coberturas, ahorrando por lo menos **\$350.200 en el año 2026**, esto les permitirá quedar cubiertos el siguiente año, es decir en el 2027.
- El Gobierno nacional estimula el ahorro de la persona vinculada entregándole un subsidio del **20 % adicional** sobre los dineros acumulados.
- No existen multas e intereses de mora en caso de no poder realizar aportes periódicos.
- Se crea una cuenta de ahorros y no se cobran gastos administrativos.
- Consultas de saldos completamente gratis.
- Siempre registrará ganancias en la cuenta individual BEPS.

¿Dónde se pueden realizar los ahorros al programa BEPS?

Las personas vinculadas pueden hacer sus ahorros a través de los **40.247 puntos de recaudo** de las redes **Sured/Paga Todo, SuperGIROS y Reval**, ubicados en locales, droguerías, tiendas, supermercados y demás establecimientos cercanos a sus hogares o lugares de trabajo a nivel nacional. Para consultar los puntos de recaudo autorizados, se debe ingresar a la página web: www.colpensiones.gov.co/beps

¿Qué es el Sistema de Equivalencias BEPS?

Es la oportunidad que tiene la ciudadanía vinculada al programa BEPS de **convertir en semanas los ahorros realizados en su cuenta individual para que se sumen a las cotizaciones acumuladas en el Sistema General de Pensiones (SGP)** y, así, lograr cumplir los requisitos establecidos para **obtener una pensión de vejez**.

Si a lo largo de la etapa productiva, la persona estuvo vinculada y comprometida con los ahorros en BEPS, acumuló cotizaciones en Colpensiones o en un Fondo Privado de Pensiones **y llegó a la edad de retiro (57 años mujeres y 62 años hombres)**, puede aprovechar los beneficios del Sistema de Equivalencias y **convertir en Semanas BEPS** los ahorros acumulados en el programa.

La persona debe consultar su Historia Laboral y si le faltan semanas tendrá la posibilidad de completarlas con los ahorros acumulados en el programa BEPS, por cada año calendario. Para solicitar la pensión de vejez, la persona debe pedir al fondo de pensiones que sume en el estudio y análisis de la pensión las semanas BEPS por vigencia que tiene acumuladas y el programa BEPS trasladará al fondo de pensiones las Semanas BEPS que se tengan en cuenta en la liquidación y así podrá completar el requisito de semanas para la pensión de vejez.

Ahorrar en el programa BEPS no tiene costo y los cobros indebidos de los operadores se pueden informar en: **018000 41 07 77 línea gratuita nacional** o con los gestores del programa, ubicados en los **Puntos de Atención Colpensiones (PAC)** en todo el país.

¡Conoce más y vincúlate ya!



**Banco Agrario
de Colombia**
Crecer juntos es posible

