



CARTA DE AUTORIZACIÓN

CÓDIGO

AP-BIB-FO-06

VERSIÓN

1

VIGENCIA

2014

PÁGINA

1 de 1

Neiva, 16 de junio del año 2021

Señores

CENTRO DE INFORMACIÓN Y DOCUMENTACIÓN

UNIVERSIDAD SURCOLOMBIANA

Ciudad: Neiva.

El (Los) suscrito(s):

Héctor Javier Ospina Perdomo, con C.C. No. 1075241584

Juan Carlos Cedeño Puentes, con C.C. No. 1075294248

Autor(es) de la tesis y/o trabajo de grado o Titulado **Educación Financiera para Microempresarios del Barrio Las Palmas de la ciudad de Neiva.**

Presentado y aprobado en el año 2021 como requisito para optar al título de Administrador Financiero:

Autorizo (amos) al CENTRO DE INFORMACIÓN Y DOCUMENTACIÓN de la Universidad Surcolombiana para que, con fines académicos, muestre al país y el exterior la producción intelectual de la Universidad Surcolombiana, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera:

- Los usuarios puedan consultar el contenido de este trabajo de grado en los sitios web que administra la Universidad, en bases de datos, repositorio digital, catálogos y en otros sitios web, redes y sistemas de información nacionales e internacionales "open access" y en las redes de información con las cuales tenga convenio la Institución.
- Permita la consulta, la reproducción y préstamo a los usuarios interesados en el contenido de este trabajo, para todos los usos que tengan finalidad académica, ya sea en formato Cd-Rom o digital desde internet, intranet, etc., y en general para cualquier formato conocido o por conocer, dentro de los términos establecidos en la Ley 23 de 1982, Ley 44 de 1993, Decisión Andina 351 de 1993, Decreto 460 de 1995 y demás normas generales sobre la materia.
- Continúo conservando los correspondientes derechos sin modificación o restricción alguna; puesto que, de acuerdo con la legislación colombiana aplicable, el presente es un acuerdo jurídico que en ningún caso conlleva la enajenación del derecho de autor y sus conexos.

De conformidad con lo establecido en el artículo 30 de la Ley 23 de 1982 y el artículo 11 de la Decisión Andina 351 de 1993, "Los derechos morales sobre el trabajo son propiedad de los autores", los cuales son irrenunciables, imprescriptibles, inembargables e inalienables.

EL AUTOR/ESTUDIANTE:

EL AUTOR/ESTUDIANTE:

Firma: Héctor Javier Ospina P.
1075241584.

Héctor Javier Ospina Perdomo

Firma: Juan Carlos Cedeño P.
1075294248.

Juan Carlos Cedeño Puentes

Vigilada Mineducación

La versión vigente y controlada de este documento, solo podrá ser consultada a través del sitio web Institucional www.usco.edu.co, link Sistema Gestión de Calidad. La copia o impresión diferente a la publicada, será considerada como documento no controlado y su uso indebido no es de responsabilidad de la Universidad Surcolombiana.



TÍTULO COMPLETO DEL TRABAJO: EDUCACIÓN FINANCIERA PARA MICROEMPRESARIOS DEL BARRIO LAS PALMAS DE LA CIUDAD DE NEIVA.

AUTOR O AUTORES:

Primero y Segundo Apellido	Primero y Segundo Nombre
OSPINA PERDOMO	HECTOR JAVIER
CEDEÑO PUENTES	JUAN CARLOS

DIRECTOR Y CODIRECTOR TESIS:

Primero y Segundo Apellido	Primero y Segundo Nombre
MENDOZA GALLEGO	JOSE ALFONSO

ASESOR (ES):

Primero y Segundo Apellido	Primero y Segundo Nombre
----------------------------	--------------------------

PARA OPTAR AL TÍTULO DE: **Administrador Financiero**

FACULTAD: Economía y Administración

PROGRAMA O POSGRADO: **Administración Financiera.**

CIUDAD: **Neiva** AÑO DE PRESENTACIÓN: **2021** NÚMERO DE PÁGINAS: **48**

TIPO DE ILUSTRACIONES (Marcar con una X):

Diagramas Fotografías Grabaciones en discos Ilustraciones en general ___ Grabados ___ Láminas ___
Litografías ___ Mapas ___ Música impresa ___ Planos ___ Retratos ___ Sin ilustraciones ___ Tablas o Cuadros



SOFTWARE requerido y/o especializado para la lectura del documento:

MATERIAL ANEXO:

PREMIO O DISTINCIÓN (En caso de ser LAUREADAS o Meritoria):

PALABRAS CLAVES EN ESPAÑOL E INGLÉS:

<u>Español</u>	<u>Inglés</u>	<u>Español</u>	<u>Inglés</u>
1. <u>Activos</u>	<u>Assets</u>	6. <u>Apalancamiento</u>	<u>Leverage</u>
2. <u>Educación</u>	<u>Education</u>	7. <u>Saldar</u>	<u>Pay off</u>
3. <u>Finanzas</u>	<u>Finance</u>	8. <u>Gastos</u>	<u>Expenses</u>
4. <u>Economía</u>	<u>Economy</u>	9. <u>Costos</u>	<u>Costs</u>
5. <u>Pasivos</u>	<u>Passives</u>	10. <u>Circulante</u>	<u>Circulating</u>

RESUMEN DEL CONTENIDO: (Máximo 250 palabras)

Este proyecto tiene como objetivo crear una guía de educación financiera llamada “Conciencia Financiera”, dirigida a los microempresarios de toda la región, especialmente enfocada en los microempresarios del barrio las Palmas de la ciudad de Neiva (Huila).

Esta es una guía pedagógica que busca enseñar y fortalecer conocimientos sobre educación financiera, de igual manera, busca que el microempresario pueda relacionar sus actividades cotidianas con el mundo de las finanzas y así poner en práctica lo visto en la guía, facilitando y mejorando la actividad económica de sus negocios y finanzas personales.

La economía de hoy en día está pasando por una situación difícil para los microempresarios ya que, ellos no cuentan con una solvencia económica grande, viven del día a día, ellos se caracterizan por hacerlo todo en el negocio, desde abrir su negocio, producir y vender; con el conocimiento en temas básicos financieros van a tener un punto de vista mucho más global para el mejoramiento de sus finanzas y así crear planteamientos a seguir.



ABSTRACT: (Máximo 250 palabras)

This project aims to create a financial education guide called "Financial Awareness", aimed at microentrepreneurs throughout the region, especially focused on microentrepreneurs in the Las Palmas neighborhood of the city of Neiva (Huila).

This is a pedagogical guide that seeks to teach and strengthen knowledge about financial education, in the same way, it seeks that the microentrepreneur can relate their daily activities with the world of finance and thus put into practice what is seen in the guide, facilitating and improving the activity economic of your business and personal finances.

Today's economy is going through a difficult situation for microentrepreneurs since they do not have a great economic solvency, they live from day to day, they are characterized by doing everything in the business, from opening their business, producing and to sell; With knowledge of basic financial issues, they will have a much more global point of view to improve their finances and thus create approaches to follow.

APROBACION DE LA TESIS

Nombre presidente Jurado: Francisco Rivelino Bernal Cerquera

Firma:

Nombre Jurado: José Eliecer Castañeda Cerquera

Firma:

Nombre Jurado: Oscar Cortes Chala

Firma:

**Educación Financiera para los Microempresarios del Barrio las Palmas de la Ciudad de
Neiva – Huila**



Elaborado Por:

Juan Carlos Cedeño Puentes

Cód.: 20191179095

Héctor Javier Ospina Perdomo

Cód.: 20191180123

Universidad Surcolombiana

Facultad de Economía y Administración

Programa de Administración Financiera

Neiva – Huila

2021

**Educación Financiera para los Microempresarios del Barrio las Palmas de la Ciudad de
Neiva – Huila**

Trabajo de Grado para Optar el Título de Administrador Financiero

Elaborado Por:

Juan Carlos Cedeño Puentes

Cód:20191179095

Héctor Javier Ospina Perdomo

Cód.: 20191180123

Director:

José Alfonso Mendoza Gallego

Docente del Programa Administración Financiera

Universidad Surcolombiana

Facultad de Economía y Administración

Programa de Administración Financiera

Neiva – Huila

2021

Tabla de Contenido

1	Introducción	7
2	Descripción del Proyecto	8
2.1	Planteamiento del Problema.....	8
3	Objetivos del Proyecto	12
3.1	Objetivos Generales	12
3.2	Objetivos Específicos.....	12
4	Justificación.....	13
5	Marco Referencial.....	14
6	Diseño Metodológico.....	21
6.1	Tipo de Investigación	21
6.2	Análisis de la Población	22
6.3	Recopilación de la Información	22
6.3.1	Fuentes Primarias	22
6.3.2	Fuentes Secundarias	22
6.4	Técnicas de Recolección de la Información.....	22
6.5	Proceso de Análisis	23
7	Presentación y Análisis de Resultados.....	24
8	Presentación de la Capacitación.....	28
8.1	Elementos de las Finanzas.....	29
8.1.1	Ingreso.....	29
8.1.2	Gastos.....	29

8.1.3 Activos	29
8.1.4 Pasivos.....	29
8.1.5 Importante Tener en Cuenta.....	30
8.2 Herramientas para las Finanzas	30
8.2.1 Presupuesto	30
8.2.2 Fondo de emergencia	30
8.3 Revisa tu Situación Financiera	30
8.4 Patrimonio Neto	31
8.4.1 Calculas los Ingresos y Gastos.....	31
8.5 Planificar las Finanzas.....	32
8.6 Plan con Base en Objetivos	32
8.6.1 Presupuesto Mensual.....	32
8.6.2 Reduce Gastos	32
8.6.3 Paga tus Deudas	33
8.6.4 Ahorra	33
8.6.5 Apaláncate con Deuda Buena	33
8.6.6 Adquiere un Seguro.....	33
8.7 Estrategia para Saldar deudas.....	33
8.7.1 Técnica de la Bola de Nieve.....	34
8.7.2 Técnica Tsunami	34
9 Guía “Conciencia Financiera”.....	35
10 Cronograma.....	37
11 Presupuesto	38

12 Conclusión.....	39
13 Recomendaciones.....	40
14 Bibliografía	41
15 Anexos.....	43

Lista de Gráficas

Gráfica 1. Análisis estadístico de datos, pregunta N° 1.....	24
Gráfica 2. Análisis estadístico de datos, pregunta N° 2.....	25
Gráfica 3. Análisis estadístico de datos, pregunta N° 3.....	25
Gráfica 4. Análisis estadístico de datos, pregunta N° 4.....	26
Gráfica 5. Análisis estadístico de datos, pregunta N° 5.....	27
Gráfica 6. Guía pedagógica para microempresarios, primera parte.	35
Gráfica 7. Guía pedagógica para microempresarios, Segunda parte.	36

Lista de Tablas

Tabla 1. Modelo de tabla de presupuesto.....	32
Tabla 2. Cronograma.....	37
Tabla 3. Presupuesto del proyecto	38

1 Introducción

Este proyecto tiene como objetivo crear una guía de educación financiera llamada “Conciencia Financiera”, dirigida a los microempresarios de toda la región, especialmente enfocada en los microempresarios del barrio las Palmas de la ciudad de Neiva (Huila).

Esta es una guía pedagógica que busca enseñar y fortalecer conocimientos sobre educación financiera, de igual manera, busca que el microempresario pueda relacionar sus actividades cotidianas con el mundo de las finanzas y así poner en práctica lo visto en la guía, facilitando y mejorando la actividad económica de sus negocios y finanzas personales.

La economía de hoy en día está pasando por una situación difícil para los microempresarios ya que, ellos no cuentan con una solvencia económica grande, viven del día a día, ellos se caracterizan por hacerlo todo en el negocio, desde abrir su negocio, producir y vender; con el conocimiento en temas básicos financieros van a tener un punto de vista mucho más global para el mejoramiento de sus finanzas y así crear planteamientos a seguir.

La temática que se abordará a través de la guía didáctica es el conocimiento clave de conceptos y el reconocimiento de la importancia de implementar dichos procesos en nuestras finanzas personales y empresariales. La población para trabajar aprenderá sobre cómo realizar un presupuesto, la importancia de tener un hábito de ahorro, pautas para saber invertir el dinero, manejo de productos bancarios, fortalecimiento en la toma de decisiones y resolución de problemas y demás conceptos del sistema financiero colombiano, enfocándolos a llevar un mejor manejo de sus finanzas y de sus decisiones empresariales.

2 Descripción del Proyecto

Este apartado refiere aspectos relevantes para el reconocimiento del eje central del presente Anteproyecto, resaltando, estudios e investigaciones previas como, artículos científicos, tesis u otras fuentes de información confiable que respaldan la finalidad de este proyecto.

2.1 Planteamiento del Problema

De acuerdo con la OCDE (Organización para la cooperación y el desarrollo económicos), define que la educación financiera, es una herramienta que promueve el crecimiento económico, la confianza y la estabilidad. En la misma línea, en el apartado de “reporte de inclusión financiera” (2013), se refiere a la educación financiera como el “proceso educativo por medio del cual las personas toman conciencia de la importancia de desarrollar conocimientos, actitudes, destrezas, valores, hábitos y costumbres en el manejo de la economía personal y familiar, por medio del conocimiento y la utilización adecuada de las herramientas e instrumentos básicos de la vida financiera.” (consejo nacional de inclusión financiera, 2013).

Como se refiere anteriormente, la educación financiera va mucho más allá de transmitir u poseer conocimientos financieros, sino que también, interviene el fortalecimiento y/o dominio de habilidades propias como la toma de decisiones, resolución de problemas, la inteligencia emocional, entre otros factores importantes.

A pesar de que la educación financiera es una variable fundamental en nuestras vidas, debido a que, dependiendo del nivel de conocimiento y/o educación adquirida, se garantizará la calidad de vida individual, familiar y colectiva; a pesar de lo anterior, es solo hasta el año 2003 que la OCDE, emplea este término, promoviendo la importancia sobre la alfabetización, conocimiento y concientización sobre la educación financiera a nivel mundial.

Según la OCDE (2005), cada país miembro, tiene como responsabilidad y deber, el promover la educación y conciencia financiera, bajo el apoyo de instituciones financieras, tanto públicas, como privadas. De la misma manera, resaltan que es sumamente importante que este aprendizaje se incentive desde los primeros grados de escolaridad, como también, la generación de proyectos de acción social dirigidos a la población en general, donde se promueva la concientización sobre el manejo de las finanzas personales, acceso a productos bancarios y demás información financiera, sin discriminar sector alguno; promoviendo una información de fácil acceso y de manera gratuita. (OCDE, 2005).

A continuación, se presentan algunos autores locales, nacionales e internacionales, quienes han proporcionado aportes significativos al tema a tratar (Educación Financiera).

A nivel internacional, se referencia un estado del arte elaborado por García, Arroyo y Mejía (2014), en México; basados en diversos estudios enfocados en identificar el nivel de percepción, hábitos, conocimientos y uso de los servicios financieros por parte de la población mexicana; dichos estudios desarrollados entre el año 2004 al 2012. En relación con lo anterior, se obtiene como conclusión que existen cuatro aspectos similares en cada uno de los estudios, los cuales se relacionan a continuación.

El escaso uso de productos y servicios que ofrecen las instituciones financieras, este aspecto debido al desconocimiento de los requisitos, productos y servicios ofertados por las instituciones financieras, como también, la desconfianza que dichas entidades les genera por sus altos costos. Los malos hábitos de pago al momento de adquirir un producto o servicio financiero, identificando como falencia principal en la población, la falta de especificar e implementar un presupuesto financiero, como también, la carencia de habilidad para tomar decisiones, no teniendo claridad sobre las necesidades reales. El desconocimiento de los

derechos y obligaciones frente a las instituciones financieras, esto en relación cómo funcionan dichos productos bancarios, el desconocimiento de las obligaciones, y el manejo adecuado de dichos productos; como ítem final, se identifica en la población la carencia de una planeación financiera, resaltando que solo el 18.5% de los mexicanos realizan algún tipo de planeación financiera o desarrollan un presupuesto del manejo de sus recursos económicos.

En Estados Unidos, la organización Internacional para el desarrollo y la cooperación económica (2000), revela el resultado de encuestas realizadas en varios países, las cuales demuestran el bajo nivel de conocimiento financiero y una baja conciencia de la necesidad de educación financiera en su población; la encuesta revela que menos del 60% de los estudiantes de secundaria contestaron correctamente pruebas destinadas a medir la habilidad del estudiante para escoger y manejar una tarjeta de Crédito, conocimientos sobre el ahorro y la inversión para el retiro, la conciencia sobre el riesgo y la importancia de asegurarse contra el mismo.

En Japón (2000), se obtuvo como resultado al desarrollar dicha encuesta que el 71% de los adultos no tienen conocimiento sobre acciones y bonos, 57% no tiene conocimiento de productos financieros en general y 29% no tiene conocimiento sobre seguros, pensiones ni impuestos. Se estima que si no se mejora la toma de conciencia en materia de educación financiera se van a presentar serios problemas económicos y sociales en el futuro cercano. La combinación de productos financieros sofisticados y la creciente responsabilidad individual en la toma de decisiones financieras conllevan que las personas necesiten una mejor comprensión de cómo lidiar con los mercados financieros.

A nivel nacional, se referencia un artículo de revisión documental elaborado por Arrubla, M. (2016), publicado por la revista de investigaciones de la escuela de administración y mercadotecnia del Quindío; el tema principalmente abordado por la autora, se enfoca en el nivel

de conocimiento financiero y sobre la educación financiera que poseen las empresas familiares Pymes, resaltando que la mayoría de estas empresas familiares no logran tener gran éxito, lo anterior, debido que no poseen conocimiento sobre el manejo de las finanzas, llevando un inadecuado control en el manejo de los flujos de caja empresariales y familiares; “les falta estrategia y planeación, lo que se convierte en una limitante para la inserción en el contexto internacional y pone en riesgo su continuidad en el mercado nacional”, de igual manera, se enfoca en la informalidad de los procesos administrativos, financieros, contables y operativos que llevan estas empresas familiares, identificando que lo anterior se debe a que no poseen una adecuada proyección de la empresa y/o un adecuado plan estratégico a mediano y a largo plazo. Como conclusión, Arrubla, M. (2016), expone la importancia de que el estado diseñe, genere e incentive a la población en el fortalecimiento de la alfabetización financiera.

Por otro lado, en el municipio de Pereira (Risaralda), se desarrolló un trabajo de grado, elaborado por Mosquera y Rivera (2019), enfocado en la importancia de ofrecer educación financiera a las Pymes de la región, evidenciando dentro de su investigación que la mayoría de las Pymes desconocen sobre el manejo de productos bancarios, los requisitos y los beneficios que traerían para las empresas emplear estos productos como apalancamiento, lo anterior, debido a la existencia de barreras para acceder a los productos financieros, al no cumplir con los requisitos exigidos por las entidades, ofreciendo procesos de solicitud extensos y complicados; dicha razón, conlleva a la población a recurrir a otros tipos de apalancamiento financiero, como lo son prestamistas, proveedores o familiares, generando la inestabilidad en el mercado nacional.

3 Objetivos del Proyecto

3.1 Objetivos Generales

Diseñar una propuesta pedagógica enfocada en la promoción e implementación de la educación financiera y el manejo de productos bancarios para los microempresarios del barrio las palmas de la ciudad de Neiva.

3.2 Objetivos Específicos

- ✓ Establecer el nivel de conocimiento que tienen los microempresarios del sector oriente de la ciudad de Neiva.
- ✓ Capacitar a la población sobre el proceso de gestión de finanzas para que alcancen las siguientes finalidades: protección, inversión, cumplimiento, jubilación y liquidez.
- ✓ Promover el conocimiento de herramientas para el manejo del dinero, la toma de decisiones financieras y el fomento del ahorro como mentalidad emprendedora en la población.
- ✓ Incentivar en la población el interés y la importancia que tiene la educación financiera a nivel personal, familiar y colectivo.

4 Justificación

La presente investigación práctica, nace de la identificación de una necesidad real para los microempresarios, esto con base a la incursión de uno de los estudiantes en el contexto, puesto que se desempeña laboralmente como asesor de microfinanzas de la zona; es así, como se identificó la necesidad de implementar el conocimiento adquirido durante la etapa de formación académica y de la etapa practica en el ámbito laboral; poniendo este conocimiento a disposición de los microempresarios de la zona oriente de la ciudad de Neiva (Huila).

El presente proyecto consiste en promover el conocimiento sobre la educación financiera, e incentivar a la población a la continua formación en este tema tan fundamental y que, a la vez, sea aplicado en su diario vivir. Enseñar los numerosos beneficios e implementar conocimiento financiero, para mejorar la toma de decisiones a nivel personal y empresarial, fomentando la generación e implementación de estrategias de ahorros e inversiones correctas, además, la población tendrá la capacidad de administrar sus cuentas, presupuesto y su patrimonio, promoviendo un mejor manejo de sus finanzas, por ende, la promoción de una mejor calidad de vida.

Este trabajo podrá mostrar y analizar las capacidades financieras con que cuenta los microempresarios del sector oriente de la ciudad de Neiva; aunque solo nos ubiquemos en el contexto de las personas independientes, los alcances y aplicaciones de esta investigación se pueden proyectar a todo el contexto regional y nacional. A partir de los resultados obtenidos se pueden empezar a planear y diseñar estrategias que posibiliten el fortalecimiento e implementación de la educación financiera a toda población local y regional.

5 Marco Referencial

Se estima que, si no se mejora la toma de conciencia en materia de educación financiera, se van a presentar serios problemas económicos y sociales en un futuro cercano; lo anterior, debido a la combinación de productos financieros sofisticados y la creciente responsabilidad individual en la toma de decisiones financieras que conllevan a que las personas posean una mejor comprensión de cómo lidiar con los mercados financieros.

Tomando como base de referencia el Seminario Internacional de “Educación Financiera y Microfinanzas”, realizado en Asunción Paraguay, donde se presentaron varias estrategias necesarias para la implementación de programas de educación financiera enfocados en la inclusión de toda la población, se resaltan las siguientes estrategias, como variables fundamentales:

A). El Aprovechamiento Tecnológico, el cual comprende el uso de medios interactivos con programas especiales que incluye, visitas escolares a entidades financieras, representaciones teatrales, eventos, concursos premiados, escolares y de investigaciones universitarias con enfoque económico. B) formación profesional de docentes, donde se resalta la importancia de la capacitación de docentes en dicha temática, ya que, el aprendizaje del alumno depende de la capacidad del docente, obteniendo un efecto multiplicador, ya que, formando a 25 docentes se puede tener un impacto de mejoría en 2.500 alumnos en su calificación en un periodo de evaluación y C), la elaboración de manuales.

En Brasil, el Seminario Internacional de Educación Financiera y Microfinanzas se estableció en sus objetivos estratégicos promocionar la efectividad del Sistema Financiero Nacional y la inclusión financiera de la población con el fin de llegar a una estabilidad

económica y financiera, generando así, el desarrollo sostenible de Brasil a través de una educación financiera.

Por su parte, Colombia viene incursionado en el tema de Educación financiera, exaltando la importancia que tiene dicho tema a nivel económico en la nación. Expertos en el tema realizan significativos aportes y entidades como el Fondo Nacional de Garantías de Instituciones, FOGAFIN, se están interesando por el tema; resaltando el aporte significativo que ha realizado durante años la economista Mónica Aparicio Smith, ex directora de dicha entidad y escritora de la revista Dinero, la cual ha publicado diferentes artículos en la misma, donde realiza un análisis sobre la alfabetización económica y financiera, comentando lo siguiente:

“La alfabetización financiera está incluida desde hace tiempo en la malla curricular escolar de países como los Estados Unidos de Norteamérica, Inglaterra y Gales, así como de Japón. Su objetivo es proporcionar al alumno elementos de aplicación a la vida cotidiana, así como una mayor comprensión sobre las Ciencias Sociales y la Educación Ciudadana; evidenciando la real necesidad de implementar dicha estrategia”. (Aparicio Smith, 2012).

Resulta urgente trabajar en el diseño de una estrategia nacional de educación financiera, que incorpore las "mejores prácticas" de los países que han avanzado en esta materia".

En los últimos años, el desarrollo de productos financieros cada vez más complejos y sofisticados ha generado crecientes dificultades para que las personas evalúen los riesgos asumidos en sus operaciones con los intermediarios financieros.

Según diversos estudios, incluso en economías desarrolladas, la mayoría de la población realiza transacciones financieras sin los conocimientos y la asesoría necesarios, o recurriendo a consejos no profesionales de familiares y amigos, lo cual puede acarrear consecuencias muy costosas.

Sin duda, este no se puede considerar un problema menor. Por ello, muchos países han diseñado y desarrollado programas de educación financiera para que los ciudadanos, en su vida cotidiana, tomen decisiones bien fundadas, respaldadas por suficiente información. Así mismo, diversas entidades especializadas han elaborado definiciones del concepto "educación financiera", coincidiendo en que esta tiene por objeto el desarrollo de las herramientas y de los conocimientos para que los consumidores estén en capacidad de manejar sus finanzas personales, y de tomar decisiones financieras acordes con sus necesidades, expectativas y perfiles de riesgo.

El interés por promover en la ciudadanía el alfabetismo en temas económicos y financieros surge de las bondades que, para el individuo en particular y para la sociedad en general, produce que las personas cuenten con un nivel mínimo de formación en estas materias. Entre otras virtudes, la educación financiera potencia la capacidad de los individuos para reconocer riesgos y oportunidades financieras y los dota con las herramientas necesarias para no incurrir en costos excesivos o ser víctimas de fraudes; de la misma manera, promueve la cultura del ahorro entre las personas, inculcándoles la importancia de planear financieramente su futuro y de contar con "fondos de emergencia" para enfrentar imprevistos; finalmente, complementa la regulación financiera al fomentar la transparencia y la competencia en el sector, fortaleciendo la confianza entre los usuarios y las instituciones financieras.

Se puede afirmar que, desde septiembre de 2008, cuando se desató la crisis financiera internacional, la educación financiera se convirtió en un término de moda. Sin embargo, este no es un tema nuevo, países como Estados Unidos, México y el Reino Unido, cuentan con instituciones que trabajan desde hace décadas en la estructuración de programas dedicados a promover la educación económica y financiera de sus ciudadanos; incluso estos países han creado organismos gubernamentales encargados de la coordinación de iniciativas emprendidas

por entidades públicas y privadas, lo mismo que del diseño de políticas nacionales de educación financiera.

Al revisar la experiencia internacional en la promoción de la educación financiera, se encuentra una amplia variedad de programas con sus propios enfoques y matices. Dichas iniciativas, que pueden tener origen gubernamental o en el sector privado, atienden diferentes segmentos de la población (niños, jóvenes, adultos, desempleados, futuros padres, personas con bajo nivel educativo, etc.), y utilizan para su divulgación canales como internet, televisión, radio y las publicaciones impresas. Adicionalmente, es común que los gobiernos combatan el analfabetismo financiero de sus ciudadanos con la inclusión de contenidos básicos de economía y finanzas dentro de los estándares curriculares de los colegios, y con el desarrollo de talleres y conferencias en los lugares de trabajo de las personas.

En efecto, como lo menciona Roa (2013), “la falta de educación y conocimiento puede llevar a los individuos a no ahorrar lo suficiente para el retiro, sobre invertir en activos riesgosos o conservadores (...) participar en el sector financiero informal, etc.” (p.11). Es decir, que el poseer poca o nula educación y conocimiento financiero puede provocar que se pospongan decisiones, se tomen malas decisiones o sea mínima la ganancia que podría obtenerse al invertir recursos en el sistema financiero.

ABC of Finances es un programa en Rusia el cual está liderado por un Comité Multipartito, entre sus miembros están: Ministerio de Finanzas, Parlamento Federal, International Business Leader Forum (IBLF), Asociación de Bancos, Citi, Visa, etc. Este programa se sustenta en usar herramientas de internet, así como desarrollar talleres en el lugar de trabajo de los jóvenes y de esa manera dotarlos de cierto grado de instrucción en finanzas y economía. (Gómez-Soto, 2009).

Otra experiencia importante a nivel de formación a jóvenes en educación financiera la explican Freedom from Hunger, la cual, es una ONG especializada en participar en soluciones que permitan a hogares a nivel mundial romper el círculo de hambre y pobreza, quienes desde el año 2009, estableció una alianza con MasterCard Foundation para lanzar la iniciativa “Microfinanzas integradas para jóvenes” (AIM Youth), la cual se enfoca en trabajar con jóvenes en edades de 13 a 24 años con el objetivo de ofertarles servicios financieros y educación financiera para que tengan una mejor oportunidad de desarrollo y bienestar. (Ramírez & Nelson, 2014).

La base de la filosofía de AIM Youth es la combinación de la educación, con la práctica de gestionar un producto financiero, dado que han encontrado evidencia relevante del cómo una mezcla de estas dos variables puede influir seriamente en autoconfianza, empoderamiento, emprendimiento y habilidad para afrontar diversas situaciones que puedan darse durante el ciclo de vida de esos jóvenes. La puesta en marcha del proyecto AIM Youth se dio en Mali y Ecuador y hasta el momento han encontrado que con la mejora en la capacidad financiera se puede influir en cambios de comportamiento e incluso alejarlos de situaciones de riesgo (violencia doméstica, delincuencia, drogas, etc.).

Colombia no ha estado ausente a la preocupación por incentivar la educación financiera; recientemente, distintas instituciones entre las que se pueden mencionar gremios, empresarios, establecimientos de crédito y entidades gubernamentales, han emprendido iniciativas en esta materia. Sin embargo, hasta ahora los resultados en términos de cobertura y alcance de estos programas son mínimos.

El Legislador, consciente de este problema, incluyó en la Ley de Reforma Financiera de 2009, la obligación para las entidades privadas que ofrecen servicios financieros, y para las

entidades públicas que intervienen en el sistema financiero, de promover la educación financiera en la ciudadanía.

Resulta entonces urgente trabajar en el diseño de una estrategia nacional de educación financiera, que incorpore las "mejores prácticas" de los países que han avanzado en esta materia. Para ello, considero importante debatir sobre algunos puntos fundamentales a la hora de definir dicha estrategia:

¿Se debería crear un órgano rector que coordine las diferentes iniciativas individuales y dicte política en materia de educación financiera en Colombia? De ser así, ¿cómo se organizaría, ¿qué entidades deberían estar representadas? y las instituciones privadas para desarrollar esta tarea? ¿Cómo separar en las entidades financieras los objetivos comerciales de los objetivos educativos? ¿Se deberían regular la forma o los contenidos de los programas de educación financiera que ofrece el sector privado?, ¿Cuál sería la forma más eficiente y expedita de incluir contenidos de educación financiera en los currículos de los colegios? ¿Se requiere introducir una asignatura específica o se pueden adecuar las materias actuales para incorporar este tipo de contenidos, por ejemplo, en matemáticas?" Otro aporte lo hace el especialista Franz M. Gómez Soto de la universidad de Ohio, en el estudio publicado en el 2009 sobre los programas que se vienen desarrollando de educación financiera a nivel mundial donde se presenta en Latinoamérica y el Caribe el programa Hábitat, que tiene una vida de 3 años, en los cuales ha capacitado a más de 7.000 familias en Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, Ecuador, El Salvador, Guatemala, República Dominicana y Trinidad y Tobago. El programa tiene como socios estratégicos a la Fundación Citi, Microfinance Opportunities, Freedom from Hunger y Habitat para la humanidad; y su objetivo es llegar a países de América Latina y el Caribe.

Además, el Congreso de la Republica en el Decreto 663 de 1993 “Estatuto Orgánico del Sistema Financiero” contempla dentro de su articulado “las entidades financieras propenderán por la educación financiera de sus clientes y/o usuarios.

En la práctica normalmente las instituciones financieras no informan de manera clara y concisa, los servicios y riesgos de los productos ofertados, como también hay personas que no se interesan en preguntar información, por ende como en una entidad financiera, ya sea un banco, cooperativa de ahorro y crédito, compañía o corporación financiera hay muchas cosas por hacer por parte de los funcionarios no les explican de manera detallada a cada cliente, o puede ser que con el afán de cumplir metas.

6 Diseño Metodológico

Dentro de este apartado encontraremos temas relacionados al referente metodológico, los pasos estratégicos que se desarrollan dentro del proyecto, el enfoque, la población, los instrumentos y lo más relevante que contribuye a la realización del proyecto “Educación Financiera para los Microempresarios del Barrio las Palmas de la ciudad de Neiva – Huila”.

6.1 Tipo de Investigación

Se desarrollo una investigación de tipo exploratorio, la cual permitió establecer información desde el enfoque cuantitativo sobre finanzas; con la finalidad de establecer la identificación inicial de saberes previos de la población frente al tema principal de este proyecto de investigación. Según Fernández, Hernández y Baptista (2003), la investigación de tipo exploratorio se centra en “examinar un tema o problema de investigación poco estudiado o que no se ha abordado antes”; por su parte, el enfoque cuantitativo lo refieren como la recopilación de datos con la finalidad de probar una hipótesis planteada, lo anterior, con la finalidad de comprobar patrones o predicciones similares en la población, con relación a dicha hipótesis.

El trabajo de campo se realizó dos veces a través de la experiencia y conocimiento de la zona y los distintos microempresarios, en el barrio las palmas de la ciudad de Neiva. La primera salida se aplicó la recolección de información para tener una idea general de los microempresarios y se les aplico la encuesta. Una vez identificado el nivel de conocimiento previo de la población se realiza la segunda salida a campo, donde a través de una guía pedagógica y asesoría individual, se les capacita sobre educación financiera, contribuyendo en el fortalecimiento de temas financieros, manejo de productos bancarios, como aprovechar dichos productos para apalancar financieramente la empresa.

6.2 Análisis de la Población

La población objetiva fueron las unidades productivas de 20 microempresas del barrio las palmas de la ciudad de Neiva, dedicadas al comercio en general, desde tiendas de víveres y abarrotes, talleres de confección, carpintería, panaderías entre otros negocios de la zona. De acuerdo con la ley 905 del 2004 toda unidad económica que tenga activos totales de 500 salarios mínimos mensuales legales vigentes y menos de 10 empleados, se considera microempresa.

6.3 Recopilación de la Información

Con la finalidad de recopilar la información suficiente para llevar a cabalidad la presente investigación, se implementó dos fuentes fundamentales, las cuales se relacionan a continuación.

6.3.1 Fuentes Primarias

Implementación de técnicas de recolección de información como la encuesta y la revisión documental o bibliográfica.

6.3.2 Fuentes Secundarias

Se recopiló información de revistas especializadas, páginas web, publicaciones, artículos, cartillas, entre otras fuentes de revisión documental a nivel mundial, las cuales aborden el tema principal, la educación financiera para los microempresarios.

6.4 Técnicas de Recolección de la Información

Se decidió implementar como instrumento de medición, la encuesta, la cual, permitió conocer el estado actual y conocimiento previo de la población con relación a la educación financiera, lo anterior con la finalidad de ofrecer alternativas estratégicas en pro de la mejora de la competitividad, sostenibilidad y crecimiento de los microempresarios.

La encuesta según Fernández, Hernández y Baptista (2003), es una herramienta empleada con la finalidad de recopilar información determinada de un grupo determinado. La encuesta,

está estructurada por cinco preguntas específicas con la finalidad de sondear la población sobre el conocimiento previo con relación a la temática principal; las respuestas son de tipo cerradas, permitiendo hacer un sondeo puntual e identificar las necesidades de la población.

De igual manera, se soportó la información obtenida de la aplicación de la encuesta con la pertinente revisión documental y/o bibliográfica con relación a la educación financiera en los microempresarios en el país, identificando variables actuales de influencia, factores y efectos en la economía a nivel colectivo.

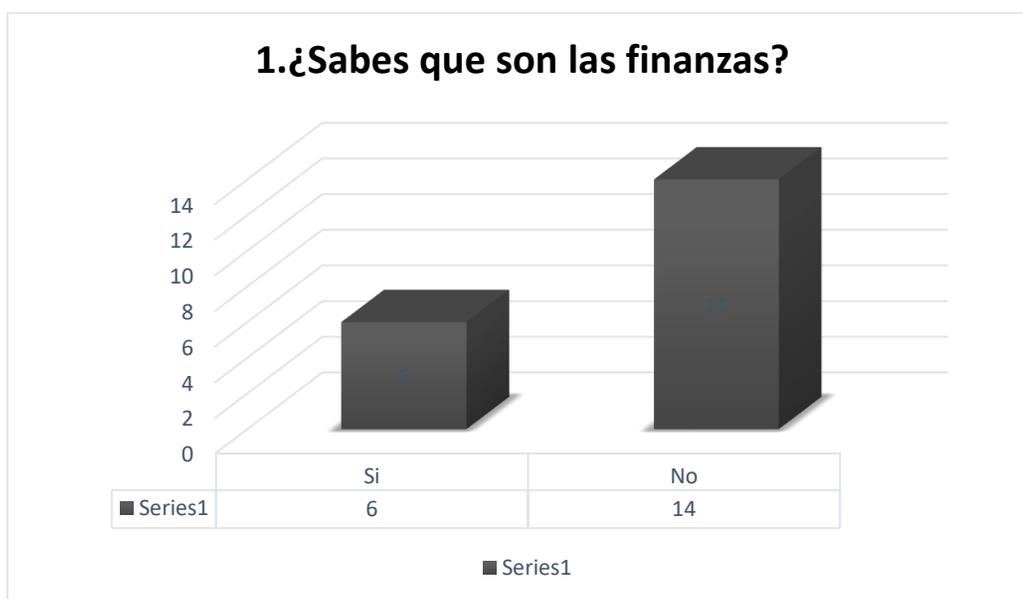
6.5 Proceso de Análisis

El análisis de la información se realiza a través del uso de herramientas estadísticas como la tabulación de datos en tablas dinámicas, correlación de las variables a través del uso de Excel, graficas, que suministran, la información requerida para el análisis propuesto en objetivos.

7 Presentación y Análisis de Resultados

Dentro de este apartado se encuentran los resultados obtenidos de la aplicación de la técnica de recolección de datos (encuesta). La encuesta posee cinco preguntas claves, representada por respuestas cerradas. A continuación, se relaciona la cuantificación de los datos obtenidos de la población.

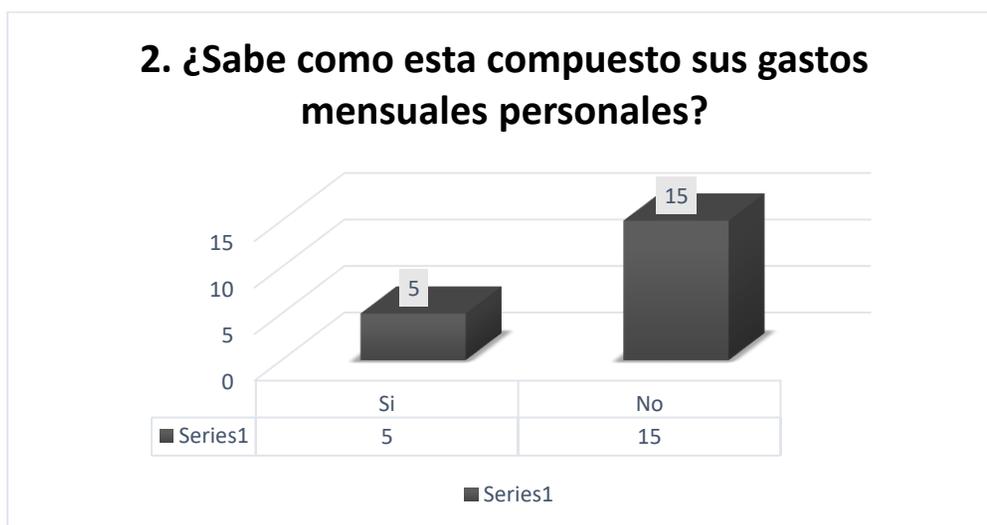
Gráfica 1. Análisis estadístico de datos, pregunta N° 1.



Nota: Elaboración propia del autor (2021), tabulación de la encuesta.

De un total de 20 personas encuestadas, en donde todos son microempresarios, se pudo analizar a la pregunta: ¿Si saben que son las finanzas? De aquellas personas se pudo concluir que, gracias a la figura, 6 personas si saben del término de finanzas, y un total de 14 personas no saben explicar que son las finanzas, esto es una clara evidencia que debemos mejorar en este aspecto capacitando a la gente.

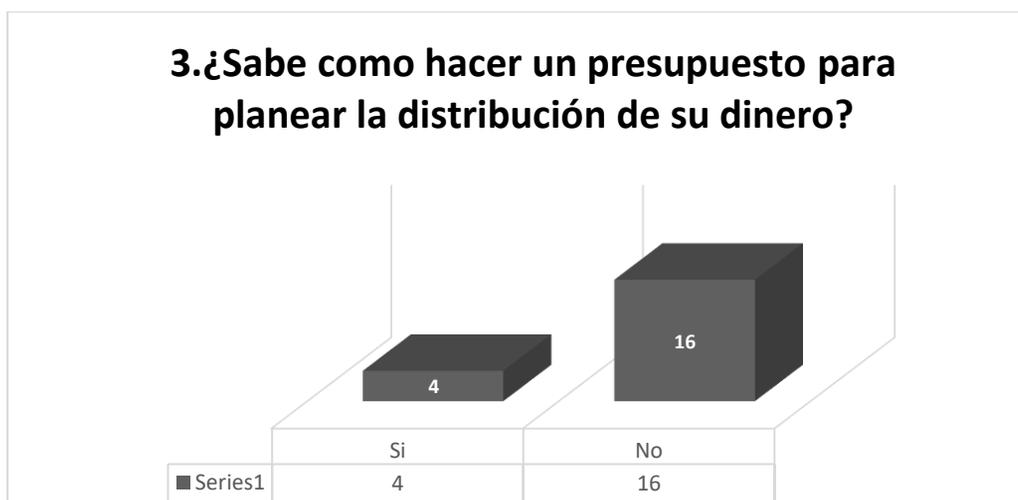
Gráfica 2. Análisis estadístico de datos, pregunta N° 2.



Nota: Elaboración propia del autor (2021), tabulación de la encuesta.

Esta pregunta es fundamental en lo relacionado sobre educación financiera, se les pregunta a 20 microempresarios del barrio las palmas si ¿sabe cómo está compuesto sus gastos personales mensuales? Y solo 5 personas contestan que, si saben, el restante de personas equivale a 15 que es su mayoría no tienen ni idea en que gastan sus ingresos mensualmente, en esta pregunta note que las personas se quedaban pensando y diciendo que gastaban en Mercado, transporte, recibos públicos, pero no tenían claro un total de gastos promedio.

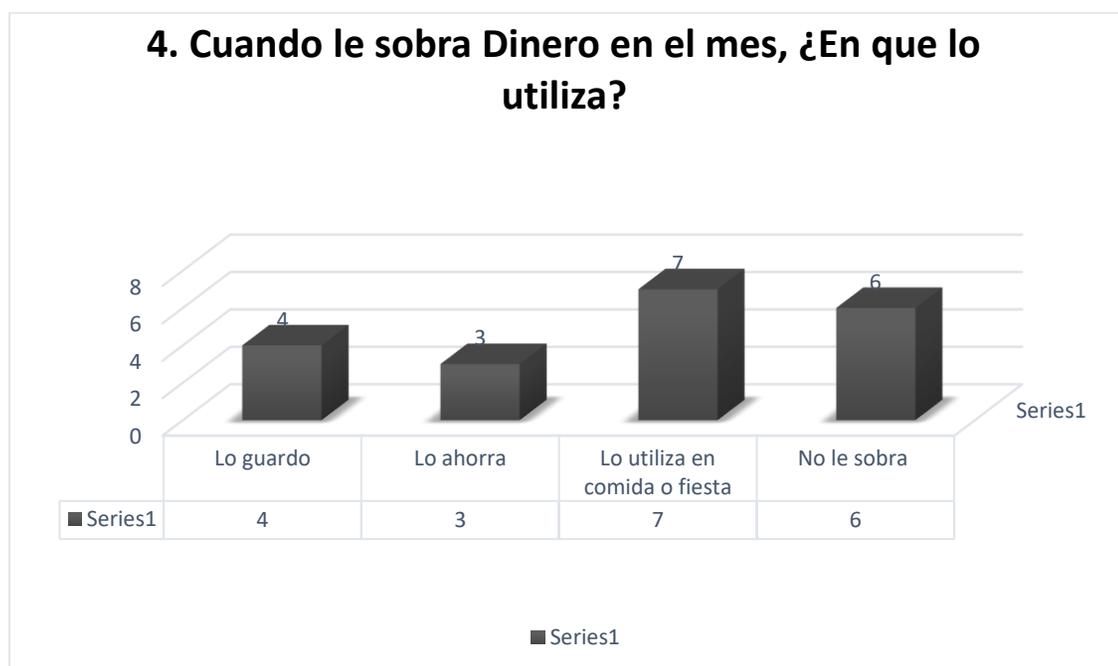
Gráfica 3. Análisis estadístico de datos, pregunta N° 3.



Nota: Elaboración propia del autor (2021), tabulación de la encuesta.

Pregunta numero 3: En esta pregunta queríamos saber si el microempresario, tenía conocimiento sobre cómo realizar un presupuesto, la encuesta nos arrojó un resultado negativo, donde solo 4 microempresarios si sabían hacer un presupuesto y los demás microempresarios no sabían cómo empezar hacer un presupuesto.

Gráfica 4. *Análisis estadístico de datos, pregunta N° 4.*



Nota: Elaboración propia del autor (2021), tabulación de la encuesta.

La cuarta pregunta, queríamos saber en qué gastaba el dinero una persona cuando le sobraba, nos pareció conveniente dar cuatro posibles respuestas. De los 20 microempresarios, tan solo 4 personas lo guardan, 3 lo ahorran, 7 lo utilizan en comida o fiestas, a 6 personas no le sobran dinero. Esto quiere decir que un total de 12 microempresarios, los que lo utilizan en comidas o fiesta, y los microempresarios que no le sobran, no tienen ningún plan, ni de ahorrar, ni de guardarlo, que piensan para su vejez. Son muy pocas las personas que ahorran, indagando

a este tipo de personas llegue a la conclusión que ellas quieren ahorrar para luego invertir y eso me parece un buen objetivo.

Gráfica 5. Análisis estadístico de datos, pregunta N° 5.



Nota: Elaboración propia del autor (2021), tabulación de la encuesta.

Pregunta número cinco. En esta pregunta queríamos conocer en que gastaba el dinero cuando el microempresario realizaba un préstamo, nos dio el resultado que 8 de 20 microempresarios lo invertía en su negocio ya sea en activos fijos o en capital de trabajo, 3 de los 20 microempresarios realizaba créditos para mejorar su casa, ya sea arreglos de enchape o ampliar, 6 de 20 microempresarios compraba electrodomésticos como televisares, equipos, lavadoras entre otros. Se endeudaba para tener lujos, no para invertir y crecer. El restante 3 de 20 microempresarios utilizaba la deuda para educación de sus hijos, o para ayudar a sus familiares.

8 Presentación de la Capacitación

Los programas de capacitación en educación financiera para los microempresarios son relativamente nuevos en Latinoamérica, estos están surgiendo para ayudar a clientes potenciales a mejorar la administración de sus bienes mediante la consolidación del conocimiento de conceptos financieros y sus habilidades para una toma de decisión informada y oportuna en temas como presupuestos, el ahorro, la administración de la deuda, y uso de servicios bancarios.

Se otorga como compensación un valor agregado en las transacciones y se propicia su fidelización. “El aprendizaje financiero se puede definir como el conocimiento de los conceptos financieros, así como de las habilidades y actitudes necesarias para traducir este conocimiento en comportamientos que resultan en buenos resultados financieros” (Sebstad, 2006, p. 2).

Las finanzas son actividades que tiene que ver con el manejo y la capacidad de administrar los recursos económicos.

Brindan herramientas que por ejemplos: ayudan a una persona, una empresa, o todo un país en informarse para tomar decisiones sobre cuando es el mejor momento de hacer una inversión, un ahorro o un gasto.

La educación financiera te da conocimientos que permiten distinguir las finanzas personales de los demás tipos para comprender sus objetivos.

- Personales, empresariales o públicas.

Este conocimiento sobre las finanzas te permite crear estrategia sobre cómo llevar tus finanzas personales con base a una revisión de tus situaciones económicas.

- Elaborar un presupuesto para administrar sus finanzas.
- Definir métodos de pago de deuda con base en tus prioridades y capacidades.
- Identificar las cantidades que puedes ahorrar con base a tus ingresos y tus objetivos.

- Conocer los tipos de créditos y seguros que hay, saber cómo funciona y cuando adquirir uno para utilizarlo en la forma que solo beneficien.
- Conocer los errores que cometes y que no son visibles para corregirlo.
- Explorar opciones alternas a su alcance con la que puedes aumentar tus ingresos.
- Control de tu economía para alcanzar objetivos.

8.1 Elementos de las Finanzas

En las finanzas personales utilizara una serie de elementos que debes aprender a describir y distinguir para saber cómo clasificarlos y controlarlos.

8.1.1 Ingreso

- Son entrada de dinero. por ejemplo: Ingreso mensual del negocio.
- Existen Ingreso fijo: Poner un ingreso al negocio.
- Existen Ingreso Variables: Son ganancias Extras del negocio.

8.1.2 Gastos

- Salidas de dinero. Por ejemplo: servicios públicos, pago de deudas.
- Existen Gastos Fijos: Salidas de dinero que siempre vas a tener.
- Existen Gastos Variables: Salidas de dinero que no tienes pensado hacer. Ejemplo: un accidente.

8.1.3 Activos

- Suma de derechos y bienes de los que dispones.
- Activos fijos: Bienes y derechos para uso o producción.
- Activos Circulante: son los bienes que puedes convertir en dinero rápidamente.

8.1.4 Pasivos

- Hace referencia a las obligaciones.

- Pasivos fijos: Valor de deudas, grandes mayor a un año.
- Pasivos circulantes: Deudas que terminas en menos de un año.

8.1.5 *Importante Tener en Cuenta*

El tener la capacidad de clasificar los elementos financieros en la vida cotidiana te permite crear un plan de su vida financiera, te permite crear un plan detallado que controle tus ingresos y gastos.

El saber de finanzas personales tendrá la oportunidad de lograr estabilidad financiera en tu vida para lograrlo debes crear un plan de acción de tus finanzas que sirva como guía para tu situación actual.

8.2 Herramientas para las Finanzas

8.2.1 *Presupuesto*

Documento donde contabilizas los ingresos y gastos que esperas tener en un periodo determinado, generalmente, un mes sirve para distribuir tus gastos de forma racional para evitar quedarte sin dinero.

Es la base del plan financiero con el obtienes la información para dimensionar el alcance de tus capacidades económicas y como llegar a tus objetivos.

8.2.2 *Fondo de Emergencia*

Es un depósito de fácil acceso, que puede ser físico como una caja o frasco, o bien una cuenta de ahorros, el cual tiene la única función de recibir de forma periódica un aporte de dinero para utilizarlo cuando debas financiar una situación de imprevisto.

8.3 Revisa tu Situación Financiera

Este es un proceso de análisis que tiene como resultado, saber si la administración de tus recursos económicos ha sido efectiva para alcanzar la libertad financiera.

Los beneficios de revisar la situación financiera, da las siguientes ventajas:

- ✓ Ayuda a definir objetivos financieros con calidad.
- ✓ Crear un plan financiero con base en una visión completa en los aspectos sólidos y los que necesita mejorar.
- ✓ Identificar los riesgos financieros, por lo que puedes atravesar.
- ✓ Identificar si gasto, el dinero de forma efectiva y optima.
- ✓ Calcular el dinero que podría ahorrar al conocer los gastos.
- ✓ Tomar el control de las finanzas.

8.4 Patrimonio Neto

Para calcular el patrimonio neto se debe: sumar todos los activos y por aparte sumar todos los pasivos. Luego el total de activos los resta con el total de pasivos, no da el patrimonio neto.

Patrimonio neto = Activo – Pasivos.

Si el resultado es negativo significa que vives por encima de tus capacidades financieras y necesitas replantear tu método de gasto.

8.4.1 Calculas los Ingresos y Gastos

Para calcular los ingresos y gastos, primero se suma todos los ingresos, al igual que se suma todos los gastos, se aplica una resta con el total de ingresos menos el total de gastos.

- ✓ Si los ingresos son mayores que los gastos significan que tienes una mayor margen de ahorro.
- ✓ Verifica que la cantidad de gasto no alcance a los ingresos para evitar poner en riesgo la situación financiera.

8.5 Planificar las Finanzas

Contar con un plan de finanzas personal, servirá como guía para cumplir objetivos en el tiempo que necesita.

Debes implementarlo utilizando las capacidades y no impresionarte.

Elaborar el siguiente plan de acción para conocer la situación financiera y ajustarla con los siguientes pasos:

Tabla 1. Modelo de tabla de presupuesto.

Ingresos fijos	Cantidad (\$)	Ingresos variables	Cantidad (\$)	Gastos fijos	Cantidad (\$)	Gastos variables	Cantidad (\$)	Ahorro y emergencias	Cantidad (\$)
Total	\$	Total	\$	Total	\$	Total	\$	Total	\$
INGRESOS TOTALES AL MES				GASTOS TOTALES AL MES				FLUJO TOTAL AL MES	
\$0,00				\$0,00				\$0,00	

Nota: Modelo de tabla de presupuesto, tomado del curso de Finanzas Personales, en Capacítate, Fundación Carlos Slim.

8.6 Plan con Base en Objetivos

8.6.1 Presupuesto Mensual

Realizarlo en donde se pueda distinguir los ingresos y gastos en papel o en una herramienta digital.

8.6.2 Reduce Gastos

Elimina los que son necesarios o sustitúyalos por otros en menor costo y evitar ser compras compulsivas.

8.6.3 *Paga tus Deudas*

Prioriza el pago de las deudas en corto plazo, divídalas con base a las que pueda pagar primero.

8.6.4 *Ahorra*

Crear un plan de ahorro, con base a objetivos y metas, para luego invertir en negocios.

Puede definir una cantidad mínima alrededor del 10% de los ingresos fijos cada mes, ajústela a los gastos del mes de turno para que perita elevar las cuentas.

8.6.5 *Apaláncate con Deuda Buena*

Utiliza el crédito para apalancarte financieramente en la compra de un activo que te genere ingresos variables, hazlo cuando hazlo culminado tus deudas para evitar presionarte económicamente.

8.6.6 *Adquiere un Seguro*

Para protegerte en situaciones imprevistas que ponga en riesgo tu patrimonio.

8.7 Estrategia para Saldar Deudas

Al iniciar una nueva inversión o aumentar tus ahorros o finalizar un mes sin sentir que no te alcance el dinero son aspectos que no logras porque tienes deudas que tienes que pagar, una deuda es una obligación que tienes que pagar, ya sea por un bien o servicio que adquiriste.

Existen deudas que solo te fijan el monto a pagar y otras las que su valor aumenta con el tiempo cobran intereses.

El aumento positivo en una deuda es que, si cubres puntualmente con el monto mínimo y el tiempo establecido, generas un historial crediticio que dan confianza a otras instituciones financieras para facilitar créditos.

Conocer cómo se encuentra la situación financiera, con base a su presupuesto, es la base para crear un plan de pagos de deudas exitoso.

8.7.1 Técnica de la Bola de Nieve

Este método consiste en ordenar las deudas en las que represente el monto más pequeño al monto más grande, empieza a pagar la deuda más pequeña sin dejar de abonar el monto mínimo a las demás, para evitar que genere más intereses. Si puede abonar un 10% de tus ingresos a la deuda sale más rápido de esa deuda pequeña, al terminar la deuda, sigue pagando el monto de la pequeña y el 10% de tus ingresos a la siguiente deuda y vas a terminar rápido con tus deudas.

8.7.2 Técnica Tsunami

Este método consiste en ordenar el pago de las deudas con base a la presión psicológica que generen pagar las deudas que preocupan más, identifica las deudas que genere intereses sean más alto a lo largo del tiempo, mientras tanto abona lo mínimo a las demás deudas para evitar que generen intereses.

- Adecua el presupuesto mensual para aumentar la cantidad de dinero que dispongas para pagar deudas.
- Contacta a las entidades para negociar intereses y montos mínimos de pago así deposita montos más altos a las pactadas y sales en menos tiempo.
- Saldar tus deudas significa eliminar a los obstáculos para el camino a la libertad financiera genera tranquilidad de destinar los recursos a nuevas actividades.

9 Guía “Conciencia Financiera”

A continuación, se presenta la guía pedagógica para los microempresarios de la zona oriente de la ciudad de Neiva; su elaboración nace como resultado del esfuerzo desarrollado por el grupo de trabajo, que espera ser bien acogido por los microempresarios del del barrio las palmas de la ciudad de Neiva.

Gráfica 6. Guía pedagógica para microempresarios, primera parte.



CONOCIMIENTO DE FINANZAS



Proyecto de vida:



UNIVERSIDAD SURCOLOMBIANA

Programa de Administración Financiera

- Elaborar un presupuesto para administrar sus finanzas.
- Definir métodos de pago de deuda con base a prioridades y capacidades.
- Identificar las cantidades que puedes ahorrar con base a ingresos y objetivos.
- Conocer los tipos de créditos y seguros que hay, saber cómo funciona y cuando adquirir uno para utilizarlo en la forma que solo beneficien.
- Conocer los errores que cometes y que no son visibles para corregirlo.
- Explorar opciones alternas a su alcance con la que puedes aumentar tus ingresos.
- Control de tu economía para alcanzar objetivos.

La vida de la persona humana es un proyecto que a cada cual corresponde desarrollar a plenitud. No puede cambiarse el pasado pero si puede transformarse el presente para cambiar el futuro.

La vida adquiere mayor sentido cuando se vive con propósitos claramente definidos y sentido de contribución social.

¿Cuál es tu proyecto de vida?

CONCIENCIA FINANCIERA

Educación Financiera para microempresarios del barrio las palmas



IMPORTANCIA DE LA EDUCACION FINANCIERA

Las finanzas tiene que ver con el manejo y la capacidad de administrar los recursos económicos. Brindan herramientas que por ejemplos: ayudan a una persona, una empresa, o todo un país en informarse para tomar decisiones sobre cuando es el mejor momento de hacer una inversión, un ahorro o un gasto.

La libertad financiera es un proceso mental, emocional y educativo.

Robert Kiyosaki

EDUCACIÓN FINANCIERA

Nota: Elaboración propia del autor (2021).

Gráfica 7. Guía pedagógica para microempresarios, Segunda parte.



ELEMENTOS DE LAS FINANZAS

En las finanzas personales utilizara una serie de elementos que debes aprender a describir y distinguir para saber cómo clasificarlos y controlarlos.

- **Ingreso:** son entrada de dinero.
- **Ingreso fijo:** ingreso del negocio.
- **Ingreso Variables:** ganancias Extras.
- **Gastos:** salidas de dinero.
- **Gastos Fijos:** salidas de dinero que siempre vas a tener.
- **Gastos Variables:** salidas de dinero que no tienes pensado hacer.
- **Activos:** suma de derechos y bienes de los que dispones.
- **Activos fijos:** bienes y derechos para uso o producción.
- **Activos Circulante:** son los bienes que puedes convertir en dinero rápidamente.
- **Pasivos:** hace referencia a las obligaciones.
- **Pasivos fijos:** valor de deudas, grandes mayor a un año.
- **Pasivos circulantes:** deudas que terminas en menos de un año.



PRESUPUESTO

Documento donde contabilizas los ingresos y gastos que esperas tener en un periodo determinado, generalmente, un mes sirve para distribuir tus gastos de forma racional para evitar quedarte sin dinero. Es la base del plan financiero con el obtienes la información para dimensionar el alcance de tus capacidades económicas y como llegar a tus objetivos.

APALANCAMIENTO

Utiliza el crédito para apalancarte financieramente en la compra de un activo que te genere ingresos variables, hazlo cuando has culminado tus deudas para evitar presionarte económicamente.

ESTRATEGIA PARA SALDAR DEUDAS

- Técnica de bola de nieve.
- Tecnica de tsunami.



AHORRA E INVIERTE

son opciones que te permite alcanzar objetivos o cumplir un imprevisto, la diferencia es que la inversión genera rendimientos es decir tu dinero aumenta.

MONITORIAR EL PLAN DE FINANZAS PERSONALES

- Tener en cuenta que tu plan financiero cambia constantemente, y debes realizar los cambios pertinentes.
- Analizar recibos de compras, extractos de créditos, revisar cuentas de ahorros para verificar si los gastos aumentaron y en que se gasto el dinero.

"El activo mas poderoso que tenemos es nuestra mente. de ser bien entrenada, puede crear una enorme riqueza."

Robert kiyosaki

EDUCACIÓN FINANCIERA

Nota: Elaboración propia del autor (2021).

10 Cronograma

El presente apartado contiene información referente a las dimensiones a trabajar y las estrategias a emplear para minimizar la necesidad identificada en la población.

El cronograma representa la evolución temporal de la investigación desarrollada a un grupo de microempresarios del barrio las palmas; allí, se especifica la planeación de las acciones y actividades desarrolladas en el proceso de investigación. Se anexa el enlace de acceso al documento en la descripción de la tabla.

Tabla 2. Cronograma

Nº Actividad	Inicio	Final
Descubrimiento del tema de investigación	1/06/2020	31/07/2020
Revisión Bibliografica	3/08/2020	16/09/2020
Planteamiento del problema Justificacion de la investigacion	21/09/2020	14/10/2020
Pregunta de la investigación Alcance y limitación Redaccion de objetivos Revisión y Correccion con tutor	15/10/2020	19/11/2020
Marco Referencial de la investigación Marco teorico Marco conceptual Marco Historico Marco legal	23/11/2020	18/12/2020
Marco de investigación Hipotesis y tecnicas e instrumentos Población y muestra faces de la investigación	5/01/2021	15/01/2021
Recursos trabajo en campo tabulacion de la encuesta y resultados	18/01/2021	29/01/2021
Aplicación de la Capacitación	1/02/2021	17/02/2021

Nota: Cronograma de actividades, elaboración propia del autor (2021)

Cronograma completo:

https://docs.google.com/spreadsheets/d/139ykbaFTch5t8Ayt_EtJ18u_DyyvDnB8/edit#gid=1090784608

11 Presupuesto

El presupuesto del proyecto es un plan de acción dirigido a cumplir metas, es la cantidad de dinero que se necesita para llevar a cabo el cumplimiento de objetivos trazados para la capacitación de los microempresarios del barrio de las palmas.

Tabla 3. *Presupuesto del proyecto*

PRESUPUESTO DEL ANTEPROYECTO					
Concepto	Unidad	Precio Unitario	Cantidad	Personal	Precio Total
A. Gastos Fijos					
Honorarios	Meses	\$ 452,500	9	2	\$ 8,145,000
B. Gastos Variables					
llamadas e internet	Meses	\$ 25,000	9	2	\$ 450,000
Combustible	Meses	\$ 15,000	9	2	\$ 270,000
Fotocopias, capacitación	Unidades	\$ 100	21	20	\$ 2,100
Boligrafo	Unidades	\$ 700	2	2	\$ 2,800
Impresiones	Unidades	\$ 400	2	2	\$ 1,600
Refrigerios	Unidades	\$ 5,000	4	2	\$ 40,000
Imprevistos					
Total Gatos					\$ 8,911,500

Nota: Elaboración propia del autor (2021).

12 Conclusión

De acuerdo con las estadísticas se llegó a la conclusión que es prioritario empezar a enseñar educación financiera. Una de las iniciativas es que el gobierno puede implementar cursos en los colegios desde la educación básica, hasta los niveles de educación universitaria, también consideró importante que entidades como el SENA, el ministerio de hacienda y crédito público empiecen a realizar programas en todas las ciudades, municipios, veredas y barrios sobre educación financiera, contratar personas capacitadas, para que implementen programa con entes públicos y comunidades.

La falta de desarrollo de competencias relacionadas con estos temas, impiden que las personas participen activa y responsablemente en procesos económicos importantes, lo cual, en su mediano plazo, influye negativamente sobre su bienestar individual, familiar y retrasa el avance de la sociedad en su conjunto.

Esto resalta la importancia de la implementación de la educación financiera, no solamente en los jóvenes, sino también la importancia de implementarlo en las personas adultas entre las edades de los 30 a 70 años.

Al igual los microempresarios, que sepan manejar sus recursos de forma correcta, esta población se enfrenta a servicios financieros como el microcrédito sin contar con una buena educación financiera, con muchas entidades que le ofrecen altas tasas de intereses, con un respaldo económico, donde le cobran adicionalmente sin el consentimiento de ellos y muchos otros factores.

13 Recomendaciones

Considero que, con base a nuestra experiencia en el transcurso del proyecto y vida laboral, que es evidente el desconocimiento que tiene el microempresario sobre el dinero, por eso tenemos que fortalecer la conciencia sobre educación financiera del sector microempresario, generar desarrollo y conocimientos, permitiendo de esta forma la toma de decisiones asertivas.

Implementar estrategias desde el gobierno nacional y las alcaldías de cada municipio, para promover, educación y servicios financieros para este tipo de población.

En el mercado financiero existe un producto como el microcrédito, donde en algunas entidades con base a la ley mi pyme, ayudan a los microempresarios a tener conocimientos y ofrecen condiciones especiales en tasa y plazo para los microempresarios, impactando positivamente en el fortalecimiento de sus negocios.

14 Bibliografía

- CVNE. (2012) Centro virtual de noticias de la educación. Min de e Educación Nacional. Comunicado de prensa febrero de 2012. Recuperado de <http://www.mineducacion.gov.co/cvn/1665/w3-article-296469.html>
- CONCHA, E. T. (nov 2009). Diagnóstico del sector de la micro y pequeña empresa y su tecnología crediticia. Contabilidad y negocios, vol. 4 issue8, p23-32, 10p
- Documento desarrollado conjuntamente por: Ministerio de Hacienda y Crédito Público, el Ministerio de Educación Nacional, el Banco de la República, la Superintendencia Financiera de Colombia, el Fondo de Garantías de Instituciones Financieras, el Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas y el Autorregulador del Mercado de Valores. (2010). “Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera, una Propuesta para su Implantación en Colombia”. Recuperado de: <http://www.superfinanciera.gov.co/ConsumidorFinanciero/>
- OCDE, 2005. “recomendaciones sobre los principios y buenas prácticas de educación y concientización financiera”.
- Roa, M. (octubre de 2013). Educación Financiera y Finanzas del Comportamiento: Papel de la Información en las Decisiones Financieras. Obtenido de Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA): <http://www.aprendefinanzas.com.ec/biblioteca/BA-PEF-080414%2002.pdf>
- Shiller, R. (2006). Tools for financial innovation: Neoclasical versus Behavioral Finance. [Herramientas para la innovación financiera: Finanzas Neoclásica vs. Finanzas Conductural]. The Financial Review, 1-8.

REEM HEAKAL. (2009), What Is A Pyramid Scheme Investopedia, (versión electrónica)

<http://www.investopedia.com/articles/04/042104.asp>

15 Anexos

Presentación de la Encuesta

Se entrevisto y se le aplico la encuesta a 20 microempresarios, preguntando y respondiendo las siguientes preguntas.

FECHA: ___/___/___ TIPO DE NEGOCIO: _____ NO. CUESTIONARIO: _____
ESTUDIO SOBRE EDUCACION FINANCIERA
<p>Buenos días/tardes; a continuación, encontrará una serie de preguntas las cuales le pedimos el favor de responder con la mayor sinceridad posible; no existen respuestas correctas ni incorrectas.</p> <p>Su opinión es muy importante y es totalmente confidencial.</p> <p>La encuesta que usted va a realizar tiene como fin poder determinar el grado de importancia que tiene la educación financiera.</p>

Marque con una x la respuesta que consideres:

1. ¿Sabe que son las finanzas?

Si No

2. ¿Sabe cómo está compuesto sus gastos mensuales personales?

Si No

3. ¿Sabe cómo hacer un presupuesto para planear la distribución de su dinero?

Si No

4. Cuando le sobra dinero en el mes ¿En que lo utiliza?

- Lo guarda
- Lo Ahorra
- Lo utiliza en comida o fiesta
- No le sobra

5. ¿Cuándo realiza un préstamo en que lo invierte?

- Compra de electrodomésticos
- Invertir en el negocio
- Mejora de la casa
- Otros.

Evidencia Fotográfica









