



UNIVERSIDAD SURCOLOMBIANA
GESTIÓN DE BIBLIOTECAS



CARTA DE AUTORIZACIÓN

CÓDIGO

AP-BIB-FO-06

VERSIÓN

1

VIGENCIA

2014

PÁGINA

1 de 2

Neiva, 17 de enero 2022

Señores

CENTRO DE INFORMACIÓN Y DOCUMENTACIÓN

UNIVERSIDAD SURCOLOMBIANA

Ciudad

El (Los) suscrito(s):

HOLLI RODRIGUEZ CHASQUI

, con C.C. No. __1075249963__

ERIKA YULIETH RIOS CEDENO

, con C.C. No. __1075297487__

_____, con C.C. No. _____

_____, con C.C. No. _____

Autor(es) de la tesis y/o trabajo de grado o _____

Titulado "CARTILLA FINANCIERA PARA MICROEMPRESARIOS DE VEGALARGA NEIVA- HUILA"

presentado y aprobado en el año 2021 como requisito para optar al título de

ADMINSITRADOR 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.

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.



UNIVERSIDAD SURCOLOMBIANA
GESTIÓN DE BIBLIOTECAS

CARTA DE AUTORIZACIÓN



CÓDIGO

AP-BIB-FO-06

VERSIÓN

1

VIGENCIA

2014

PÁGINA

2 de 2

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:

Firma: Erika Julieth Pios

EL AUTOR/ESTUDIANTE:

Firma: Holli Rodríguez Chasqui.

EL AUTOR/ESTUDIANTE:

Firma: _____

EL AUTOR/ESTUDIANTE:

Firma: _____

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.

	UNIVERSIDAD SURCOLOMBIANA					
	GESTIÓN DE BIBLIOTECAS					
DESCRIPCIÓN DE LA TESIS Y/O TRABAJOS DE GRADO						
CÓDIGO	AP-BIB-FO-07	VERSIÓN	1	VIGENCIA	2014	
					PÁGINA	4 de 4

TÍTULO COMPLETO DEL TRABAJO:

AUTOR O AUTORES:

Primero y Segundo Apellido	Primero y Segundo Nombre
RODRIGUEZ CHASQUI	HOLLI
RIOS CEDEÑO	ERIKA YULIETH

DIRECTOR Y CODIRECTOR TESIS:

Primero y Segundo Apellido	Primero y Segundo Nombre
BERNAL CERQUERA	FRANCISCO RIVELINO

ASESOR (ES):

Primero y Segundo Apellido	Primero y Segundo Nombre
BERNAL CERQUERA	FRANCISCO RIVELINO

PARA OPTAR AL TÍTULO DE: ADMINISTRADOR FINANCIERO

FACULTAD: ECONOMIA Y ADMINSTRACION

PROGRAMA O POSGRADO: ADMINISTRACION FINANCIERA

CIUDAD: NEIVA

AÑO DE PRESENTACIÓN: 2021

NÚMERO DE PÁGINAS: 39

TIPO DE ILUSTRACIONES (Marcar con una X):

	UNIVERSIDAD SURCOLOMBIANA GESTIÓN DE BIBLIOTECAS					
	DESCRIPCIÓN DE LA TESIS Y/O TRABAJOS DE GRADO					
CÓDIGO	AP-BIB-FO-07	VERSIÓN	1	VIGENCIA	2014	PÁGINA 4 de 4

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: Adobe Reader o lector de archivos pdf

MATERIAL ANEXO: Cartilla financiera

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. Cartilla	Notebook_____	6. presupuesto	Budget_
2. Financiera	Financial_____	7. Ahorro	Savings_
3. Corregimiento	Corregimiento__	8. Credito	Loan__
4. Vegalarga	Vegalarga__	9. finanzas	Finance__
5. Microempresario	Microentrepreneur__	10. pedagogica	Pedagogical_

RESUMEN DEL CONTENIDO: (Máximo 250 palabras)

El proyecto tiene como propósito; desarrollar una cartilla financiera pedagógica para los microempresarios del corregimiento de vegalarga Neiva Huila, que comparta información acerca de temas financieros básicos, concisos, importantes y necesarios para la toma de decisiones financieras acertadas en una microempresa. En el contexto microempresarial rural, las finanzas son un tema al que no se le ha dado el valor que se merece, generando que muchos emprendimientos que se constituyen como microempresa pierdan su operación por toma de decisiones inadecuadas frente a la economía de consumismo cambiante. De ahí parte la necesidad de introducir al microempresario en el tema financiero, de una forma didáctica, ilustrativa, sencilla y fácil de entender, buscando, además; dejar la inquietud acerca de ¿qué otros temas financieros necesitan para implementar en su microempresa? A partir del conocimiento propio del microempresario, acerca de como administra su negocio se le propondrá utilizar herramientas financieras que sirvan para identificar si están en el punto de equilibrio que necesita un ente económico para operar sin contratiempos. La educación financiera implementada en las microempresas configura una economía creciente en el grupo poblacional donde se adopte. El desarrollo del proyecto inicia a partir de una encuesta vía wasap a una muestra poblacional del corregimiento de vegalarga, entre sus resultados se conoció el interés de la comunidad acerca de las finanzas, la necesidad conocer términos financieros que, aunque son de trato común se traducen mal por falta de conocimiento financiero y los servicios financieros; útiles para adquirir capital y facilitar operaciones administrativas.



UNIVERSIDAD SURCOLOMBIANA
GESTIÓN DE BIBLIOTECAS



DESCRIPCIÓN DE LA TESIS Y/O TRABAJOS DE GRADO

CÓDIGO

AP-BIB-FO-07

VERSIÓN

1

VIGENCIA

2014

PÁGINA

4 de 4

ABSTRACT: (Máximo 250 palabras)

The project has as purpose; develop a pedagogical financial primer for microentrepreneurs in the Neiva Huila corregimiento of vegalarga, which shares information about basic, concise, important and necessary financial issues for making sound financial decisions in a microenterprise. In the rural microenterprise context, finance is an issue that has not been given the value it deserves, causing many enterprises that are constituted as microenterprises to lose their operation due to inappropriate decision-making in the face of the changing consumer economy. Hence the need to introduce the microentrepreneur in the financial issue, in a didactic, illustrative, simple and easy to understand way, looking, in addition; leave the concern about what other financial issues do you need to implement in your microenterprise? Starting from the microentrepreneur's own knowledge about how he manages his business, he will be proposed to use financial tools that serve to identify if they are at the point of balance that an economic entity needs to operate smoothly. Financial education implemented in microenterprises configures a growing economy in the population group where it is adopted. The development of the project starts from a survey via wasap to a population sample of the village of vegalarga, among its results the interest of the community about finances was known, the need to know financial terms that, although they are commonly used, are translated bad for lack of financial knowledge and financial services; useful for acquiring capital and facilitating administrative operations.

	UNIVERSIDAD SURCOLOMBIANA				   	
	GESTIÓN DE BIBLIOTECAS					
DESCRIPCIÓN DE LA TESIS Y/O TRABAJOS DE GRADO						
CÓDIGO	AP-BIB-FO-07	VERSIÓN	1	VIGENCIA	2014	PÁGINA 4 de 4

APROBACION DE LA TESIS

Nombre Presidente Jurado:

Firma:

Nombre Jurado: JOSE ELIECER CASTAÑEDA CERQUERA

Firma:

Nombre Jurado: JOSE ALFONSO MENDOZA

Firma:

PROYECTO DE GRADO
CARTILLA FINANCIERA PARA MICROEMPRESARIOS DE VEGALARGA
NEIVA – HUILA



HOLLI RODRIGUEZ CHASQUI

CÓD:20191177074

ERIKA YULIETH RIOS CEDEÑO

COD: 20191176065

UNIVERSIDAD SURCOLOMBIANA
FACULTAD DE ECONOMIA Y ADMINISTRACION
NEIVA - HUILA

2021

PROYECTO DE GRADO
CARTILLA FINANCIERA PARA MICROEMPRESARIOS DE
VEGARALARGA NEIVA – HUILA



HOLLI RODRIGUEZ CHASQUI

COD: 20191177074

ERIKA YULIETH RIOS CEDEÑO

COD: 20191176065

Proyecto de grado para optar por el título de administrador financiero;

**“Cartilla financiera pedagógica para los microempresarios del corregimiento de
vegalarga – Neiva - Huila”.**

UNIVERSIDAD SURCOLOMBIANA

FACULTAD DE ECONOMIA Y ADMINISTRACION

NEIVA – HUILA

2021

Tabla de contenido

Introducción	5
Antecedentes	7
Internacionales	7
Antecedentes Regionales	8
Planteamiento del Problema.....	10
Objetivos	13
Objetivo General	13
Objetivos específicos	13
Justificación.....	14
Marco Referencial	17
Reseña histórica del corregimiento de vegalarga.....	17
Reseña histórica Anacleto Garcia- Tello.....	17
Diseño Metodológico	18
Tipo de investigación	19
Población, análisis y observación	20
Recopilación de la información	20
Fuentes primarias	20
Fuentes secundarias.....	20

Proceso de análisis	21
Presupuesto y Cronograma	¡Error! Marcador no definido.
Desarrollo de la temática de la cartilla financiera para microempresarios del corregimiento de Vegalarga – Huila	31
capítulo 1. Presupuesto.....	31
Capítulo 2, El ahorro	33
Capítulo 3. Apalancamiento financiero.....	34
Capitulo 4. Los servicios financieros	34
Billeteras virtuales.....	35
Referencias	36

Introducción

las finanzas son una disciplina enfocada en el manejo y control de los recursos de una organización, además de estudiar las fuentes existentes para la consecución de éstos; en otras palabras, las finanzas se encargan de la administración del dinero y los demás recursos que estén expresados en función de éste. (Profima, 2018)

El presente documento tiene como finalidad crear una cartilla financiera didáctica que permita dar a conocer recursos del área financiera; para microempresarios del corregimiento de vegalarga Neiva – huila, para que vean la oportunidad de aprender y relacionarse con temas de finanzas. Exponiendo la reseña histórica de la evolución financiera en dicho sector con el transcurrir de los años se puede determinar que falta cultura financiera empresarial, se busca con la cartilla dar la experiencia al lector de ampliar el conocimiento teórico-práctico por medio de herramientas didácticas que permitirán estructurar un conocimiento en áreas financieras para optimizar los resultados de: producción, ahorro, crédito, inversión, entre otros, de modo que se cumpla a cabalidad el objetivo culturizar las finanzas en este tipo de poblaciones y que sirva de garante para los nuevos emprendedores que quieren patentar sus ideas y ser microempresarios potenciales y competentes con amplio conocimiento en las buenas prácticas financieras.

El conocimiento financiero es una materia que abarca todos los niveles sociales; es fundamental tener conocimientos básicos de finanzas para poder desenvolverse hábilmente en el ámbito de una economía variable como la que se vive hoy día. Buscamos ofrecerle a la comunidad de vegalarga nuestros conocimientos basados en una cartilla financiera de nuestra autoría donde explicamos en un lenguaje coloquial al microempresario temas financieros; para que tengan la capacidad de tomar decisiones acertadas. Por esta razón nos enfocamos en una

zona rural, ya que queremos fomentar en las personas que tiene su negocio y/o su idea de negocio la cultura financiera.

El conocimiento financiero en países subdesarrollados se está utilizado para contribuir el desarrollo social, productivo y estructural de las microempresas. (L.F., 2019)

Antecedentes

Internacionales

Según la organización de naciones unidas (ONU), las PYMES son las mayores generadoras de empleo en el mundo; generando entre el 60% y 70% de empleos y son responsables del 90% del PIB mundial. El 27 de junio se celebra el día internacional de las micro, pequeñas y medianas empresas, ya que se consideran la espina dorsal de la economía, también desempeñan un papel fundamental en la economía de los países en desarrollo.

El 90% de las micro, pequeñas y medianas empresas no tienen acceso oportuno y fácil a los servicios financieros dificultando el apalancamiento que es tan necesario para el surgimiento de una empresa. El 74% de las pymes están funcionando en el sector informal acudiendo a terceros no formalizados para financiarse, esto implica un riesgo debido a que no se declara legalmente el proceder de los fondos que se obtuvieron. La ONU hace un llamado a las PYMES a la formalización para que pueden aprovechar los beneficios de la micro financiación y los créditos asequibles. (20 minutos.es, 2018)

Antecedentes nacionales

En Colombia se ha extendido de manera grandiosa los pequeños negocios estas microempresas han constituidos unos de los sectores más productivos y dinámicos, cabe destacar que en Colombia la economía se ha considerado ser afectada por diferentes eventos sociales como lo son la violencia, los altos niveles de pobreza, pero no ha dejado a un lado lo prioritario el desarrollo empresarial y el sostenimiento de las pymes como un paso adelante en su desarrollo económico, las pymes ejercen un papel primordial en la economía, especialmente por su aporte a

la generación de empleo y al desarrollo de la comunidad. Las microempresas actualmente protagonizan un elevado porcentaje de la economía del país ya que estas son los motivos primordiales de ingresos y son las cuales promueven el desarrollo económico y social, todo este cambio tan notable en Colombia ha permitido que las microempresas aporten un 20 por ciento del producto interno anual (PIB). (Soto, 2021)

Con el transcurrir de los años la economía colombiana se ha visto impulsada por las microempresas de modo tal que sean estas el mayor sector productivo. Según cifras del DANE en el primer trimestre de 2021, la cantidad de micronegocios aumentó 4,1% en comparación con el mismo periodo del año 2020 por esta misma razón el personal seleccionado aumento y se ha generado un buen nivel de empleo el 1,7% el primer trimestre de 2021, la industria manufacturera dio un fuerte impacto con los micronegocios reportando una reducción en mano de obra u horas trabajadas , con el 42,3%, seguido por las unidades económicas de servicios (41,9%) y del comercio (39,8%). Finalmente, el 31,4% de los micronegocios de agricultura, ganadería, silvicultura, caza y pesca manifestó que sus trabajadores u horas laboradas se habían reducido durante el primer trimestre de 2021 (DANE, 2021).

Antecedentes Regionales

El corregimiento de vegalarga es una población caracterizada por ser expendio agrícola del oriente de Neiva, pero también conocida por ser una población de gente emprendedora. A nivel local el pueblo tiene aproximadamente 25 negocios o micro empresas y muchos de los microempresarios a pesar de no estar capacitados adecuadamente han logrado tener a flote sus negocios. La capacitación financiera en este tipo de poblaciones se ha dado de forma incontinua

lo que hace que la población muchas veces no vea la importancia de educarse financieramente. Por parte de la alcaldía en el año 2016 se impartió una serie de charlas financieras acompañadas con una guía didáctica, dicha charla fue dirigida únicamente a las mujeres del campo con el fin de que logaran realizar un emprendimiento. Por parte del SENA se han impartido otro tipo de capacitaciones a través del fondo emprender, pero dichas capacitaciones quedaron en solo proyectos cuando se suponía iban a ser emprendimientos. (Gonzalez, 2021).

Planteamiento del Problema

La zona rural es un área poco explorada por las finanzas; las personas que viven en el área rural y que tienen establecimientos de comercio pequeños, como son: la estilista, el tendero, el carnicero, el panadero, el que compra café, el del restaurante, el del taller mecánico; etc...poco saben acerca de temas financieros básicos como pueden ser: ahorro, crédito, inversión, presupuesto entre otros múltiples temas y servicios financieros, la mayoría de microempresarios optan por tener el que se llama “dinero bolsillo” y llevan unas cuentas basadas en ingresos y salidas. Poco conocen acerca de inversión y de algo tan importante que incluso en las grandes empresas tampoco se tiene muy en cuenta y es la elaboración de un presupuesto. Esto se puede prestar para ser víctimas de engaños o estafas por falta de conocimiento. E incluso el microempresario puede ser responsable en sus pagos, puede necesitar solvencia, pero como no conoce los beneficios que le puede brindar una buena información financiera, pueden dejar pasar oportunidades de crédito y en caso de que lo tengan pueden incurrir en atrasos por no conocer las diferentes modalidades de pagos que se pueden realizar desde su establecimiento sin necesidad de viajar hasta la capital para poder realizar los pagos de sus obligaciones financieras. Dado el esquema arriba citado, se hace necesario indagar sobre el siguiente interrogante ¿Qué formación financiera básica tienen los microempresarios de la Comuna 10 de la ciudad de Neiva para el buen manejo y crecimiento de su negocio, que le permita determinar medidas correctivas a un riesgo eminente de liquidación o de quiebra en el futuro?

Está claro que las finanzas es un tema muy importante y extenso el cual se hace vital en la vida que cada persona, puesto que desde muy temprana edad iniciamos el proceso de querer entender en que podemos utilizar nuestro dinero ya sea en necesidades o gustos, iniciamos un

proceso de pretender multiplicar nuestro dinero, de ahorrar, de saber en qué podemos invertir, pero por el solo hecho de la falta de conocimiento no logramos entender como adquirir un crédito, como ahorrar, como saber invertir, es ahí donde encontramos la necesidad de recibir un conocimiento amplio sobre las finanzas para aquellos microempresarios y emprendedores que quieren saber si su idea o negocio es rentable o enfrentar una situación inesperada donde se debe tomar decisiones sobre el uso de su dinero, todo esto nos lleva a un mismo punto de vista el cual nos manifiesta que todos necesitamos y requerimos recibir una educación financiera amplia y extensa.

Debemos tener una idea clara y un conocimiento extenso sobre las finanzas forjarnos en esta herramienta tan valiosa que es las finanzas, si de verdad queremos edificar un país con menos pobreza y una menor tasa de desigualdad tenemos que tener una perspectiva clara para poder tomar decisiones con autoridad, puesto que si nos ponemos a recoger información nos damos cuenta que aún no hemos entendido la verdadera importancia de las finanzas para nuestras familia o microempresas, para una clara justificación encontramos que Colombia es el país de la OCDE con menor educación financiera según una prueba que realizo PISA (Programa para la Evaluación Internacional de Alumnos) es preocupante la situación que posee Colombia puesto que se conoce como es el país con un alto nivel de emprendedores pero a su vez es sorpréndete el cierre de aproximadamente 35.000 microempresas lo cual es demasiado inquietante. Es importante reconocer que el gobierno decidió incorporar un documento CONPES en 2020, el cual busca incrementar la educación financiera las cuales algunas entidades han decidido hacer parte de este documento como Asobancaria y la Banca de las Oportunidades estas han tenido una labor importante y reconocida. (Prada, 2018)

Es muy importante reconocer que Colombia ha decidido implementar una manera para que los microempresarios y emprendedores tengan un conocimiento más claro y preciso, se ha decidido implementar por medio de una “Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera” esto va reñido a la Ley 1328 de 2009 lo cual se ha inducido a todas las entidades financieras para que estas tengan la responsabilidad de crear conciencia sobre dicho tema a todas las personas, con el fin de que esta información pueda llegar a cada uno de los microempresarios, reforzándolos con unas buenas bases. (Pirajan, 2013)

Se requiere llegar a los sectores rurales y enfocarnos en pequeños pueblos y de esta manera llegarle a cada uno de los emprendedores y microempresas que necesitan tener unas bases fundamentales.

Objetivos

Objetivo General

- Diseñar una cartilla pedagógica enfocada en el apoyo e implementación de la educación financiera en el manejo de los servicios financieros para los microempresarios del corregimiento de vegalarga – Neiva – Huila.

Objetivos específicos

- Establecer el nivel de cultura financiera de los microempresarios del corregimiento de vegalarga.
- Capacitar a los microempresarios en los diferentes servicios y productos financieros con la finalidad de que los implementen en su negocio.
- Promover el conocimiento de herramientas para el manejo del dinero
- Motivar la cultura de los microempresarios sobre la importancia e implementación que tiene la educación financiera laboral y personal.

Justificación

Para un emprendedor o microempresario; hacer una inclusión en el tema de las finanzas es una necesidad básica, se ha comprobado que el acceso al estudio del sector financiero formal, contribuye a su propio desarrollo y al crecimiento económico de la región o país, además desarrolla habilidades para poder dirigir de forma correcta su microempresa; encaminándola a la toma de decisiones acertadas en temas financieros que retribuyan el capital que se invirtió, y que además ofrezcan al microempresario bienestar económico y oportunidades financieras. Las cartillas didácticas son una fuente de educación práctica y fácil de interpretar para personas que no han tenido relación con temas financieros o económicos debido a que llegan al interesado de forma llamativa y clara.

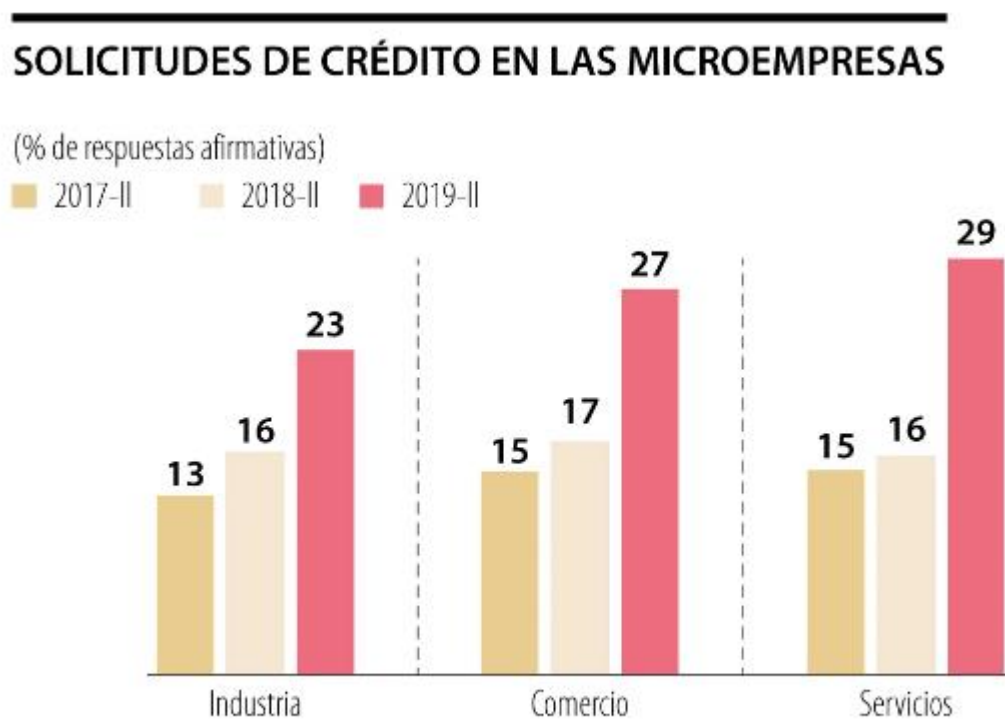
Un aporte importante en el momento de saber de finanzas es el control que se tiene permanente para evitar los riesgos como; malversación de recursos, uso inadecuado del dinero, toma de decisiones sin criterio.

No existen políticas claras de uso financiero de la microempresa que permitan administrar adecuadamente o en proporción los procesos operativos, para que generen resultados óptimos en el manejo y uso de la materia prima.

Las MiPymes son el principal cimiento de unidad económica en el país. Pero se caracterizan por tener ciclos cortos de vida debido a que sus conocimientos financieros y económicos son débiles frente a la realidad económica. El acceso a la financiación se hace difícil cuando no se tiene la información suficiente para poder saber cuál es la mejor forma de solventar los recursos y el no cumplimiento de requisitos técnicos que solicitan quienes financian. Una herramienta para solventar la insuficiencia de información y de cumplimiento de requisitos es

la educación financiera enseñando a definir, estructurar y gestionar las necesidades de financiación de la microempresa. (Montoya, 2017)

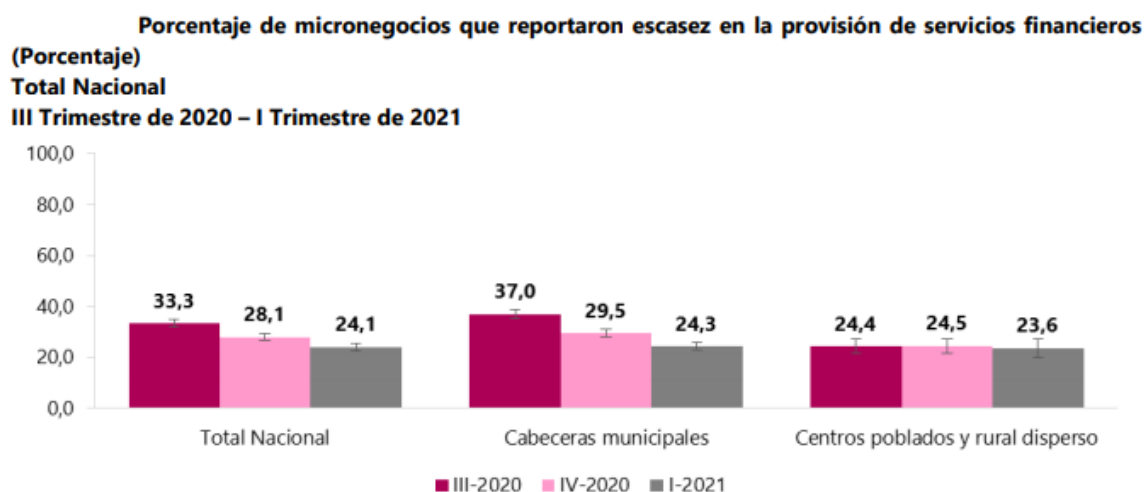
Tabla 1.



Fuente: Gran Encuesta a las Microempresas de Anif, 2020 / Gráfico: LR-ER

teniendo en cuenta que esta encuesta se realizó en el periodo enero a marzo de 2020, antes del aislamiento por causa de la pandemia COVID-19 por lo tanto no se ve reflejado el impacto de la pandemia; podemos observar el porcentaje de respuesta afirmativa de las solicitudes de crédito en un análisis comparativo durante los años 2017, 2018, 2019 en el semestre 2 de cada año. Aunque se refleja un aumento en cada año al acceso de créditos el porcentaje es bajo.

Entre el 23,1% y 25,8% de los micronegocios de las cuatro actividades económicas reportaron escasez en la provisión de servicios financieros durante el primer trimestre de 2021.



Fuente: DANE, EMICRON.

Este porcentaje fue más alto en los resultados del tercer trimestre de 2020, cuando el 35,1% de los micronegocios de industria manufacturera, el 36,0% de comercio y el 36,5% de servicios manifestaron escasez en la provisión de servicios financieros. Se resalta que solo el 23,3% de las unidades económicas de agricultura, ganadería, silvicultura, caza y pesca presentaron escasez de servicios financieros durante el tercer trimestre de 2020. (DANE, 2021)

En esta segunda tabla encontramos el nivel de escasez en la provisión de servicios financieros comparando el tercer y cuarto trimestre del año 2020 con el primer trimestre del año 2021. El tercer y cuarto semestre 2020 muestra una variable ascendiente en los dos primeros trimestres, pero ya para el año 2021 la variable es mas constante y baja. La variable para el año 2021 pudo verse afectada por los efectos de la pandemia a finales del 2020 donde el fin de año no tuvo el mismo alcance económico de los años anteriores, afectando de manera significativa la obtención de recursos de las microempresas. De todos los estudios anteriores y de las encuestas nacionales tanto del DANE como de la ANIF se deduce la misma falta de educación financiera en los micronegocios o microempresas para la toma de decisiones acertadas que logren mantener la unidad económica en un punto de equilibrio.

Marco Referencial

Reseña histórica del corregimiento de vegalarga

Es un corregimiento ubicado al sur oriente del municipio de Neiva. Limita al norte con el municipio de Tello, al oeste con el corregimiento de Fortalecillas, al sur con el corregimiento de Río de las Ceibas, y al este con el Departamento de Caquetá. Es un corregimiento que ha sido golpeado por el Conflicto armado en Colombia donde los miembros de las FARC han perpetuado 25 ataques en los últimos 10 años para dominarlo. A sus alrededores podemos encontrar las principales veredas que son: al oriente; puertas del sol, alto, medio y bajo oriente al occidente con; palacio, la espiga, san Antonio y san Jose. Al norte con; cucuana, san andres, la sierra del gramal y en el lado sur tenemos; cedral, piedra marcada, el colegio y yucales.

Reseña histórica Anacleto Garcia- Tello

Como muy pocas personas saben el corregimiento de Vegalarga es aledaño al centro poblado Anacleto Garcia Tello, las dos poblaciones tanto vegalarga como Garcia son muy unidas debido a su cercanía y porque preacticamente sus habitantes se reconocen como si fueran de un solo centro poblado.

Según estudio de la Corporación Autónoma Regional del Alto Magdalena CAM, vegalarga y Anacleto Garcia están conformados por más de 4.000 habitantes.



En el corregimiento de vega larga existen aproximadamente 15 microempresas, dedicadas a la comercialización; podemos encontrar; panaderías, peluquerías, minimercados, restaurantes, ventas de repuestos de motos, entre otros. Todos funcionando y en etapa productiva.

Diseño Metodológico

La cartilla financiera didáctica se expone de manera cualitativa, propiciando una investigación participativa de las finanzas para los distintos microempresarios y emprendedores del corregimiento de Vegalarga-Huila, esta cartilla financiera ofrece al lector un conocimiento claro que permita al mismo, conocer el método apropiado para la optimización de los recursos con los que cuentan cada uno de los emprendedores, de igual manera tener capacidad para evaluar y predecir cualquier resultado, de modo tal que tengan las herramientas suficientes para obtener resultados beneficiosos para el aérea de consumo a la cual buscan llegar y para sí mismos.

Tipo de investigación

Esta investigación es de tipo cuantitativa porque busca centrarse en medir la recopilación y el estudio de los datos por medio de preguntas y encuestas, de esta manera podemos llegar a la conclusión de dicha investigación, si nos está aportando de manera positiva una ayuda para nuestros pequeños emprendedores y microempresarios.

El objetivo metodológico es encontrar la carencia sobre el sistema educativo en el área financiera en el corregimiento de Vegalarga, buscando propiciar una investigación participativa de las finanzas para los distintos microempresarios y emprendedores de dicho corregimiento, esta cartilla financiera ofrece al lector un conocimiento claro que permita al mismo, conocer el método apropiado para la optimización de los recursos con los que cuentan cada uno de los emprendedores, de igual manera tener capacidad para evaluar y predecir cualquier resultado, de modo tal que tengan las herramientas suficientes para obtener resultados beneficiosos para el área de consumo a la cual buscan llegar y para sí mismos.

Esta investigación se realizó en 1 mes en el sector rural de Vegalarga-Huila, donde pudimos expresarle a cada emprendedor y microempresario nuestro conocimiento y experiencia, el primer encuentro se realizó con el fin de realizar la recolección de información de cada microempresario y de esta manera tener una idea clara de cada uno, pudimos darle a conocer de qué trata esta cartilla financiera, en el segundo encuentro realizamos unas encuestas para saber que conocimiento tienen cada uno de estos microempresarios e iniciamos la capacitación sobre diferentes puntos de la educación financiera.

Población, análisis y observación

La población de Vegalarga-Huila cuenta con más de 25 microempresarios dedicados al comercio en general, desde tiendas de vivires y abarrotes, talleres de confección, carpintería, panaderías, salas de bellezas entre otros negocios de la zona se ha catalogado según la ley 590 de julio 10 de 2000, modificada por la Ley 905 de 2004, que si sus activos totales son de 500 salarios mínimos mensuales legales vigentes y tenga menos de 10 empleados se relaciona como microempresa. **(Bancóldex,2018)**

Recopilación de la información

La información fue recolectada por medio de unas herramientas muy útiles, dicha herramienta que utilizamos fue la encuesta por medio de esta logramos obtener la información que necesitábamos para iniciar este proceso de orientación, esta encuesta contaba con una serie de preguntas muy puntuales las cuales nos dieron a conocer cuáles eran sus necesidades culturales acerca de finanzas.

Fuentes primarias

Este proceso lo realizamos visitando a cada microempresario y emprendedor de la zona rural de Vegalarga-Huila, lo cual nos permitió conocer sus necesidades frente a el tema financiero.

Fuentes secundarias

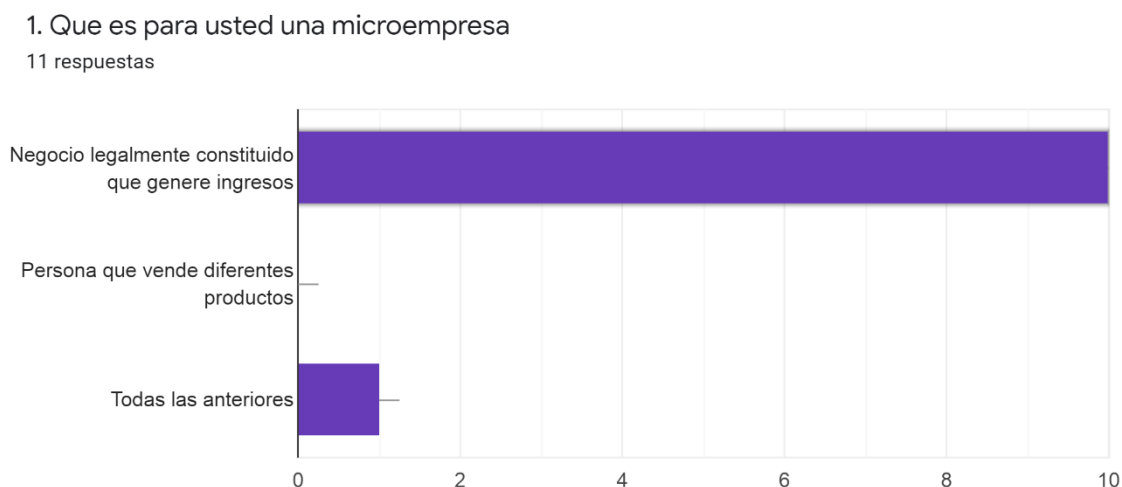
Esta información se reunió por medio de diferentes fuentes como lo son cartillas donde explican la importancia de las finanzas, sitios web, revistas especializadas, publicaciones financieras a nivel nacional y regional.

Proceso de análisis

Este análisis que se realizó de la información recolectada con la ayuda de herramientas estadísticas fue útil ya que por medio de ellas se realizaron gráficas, manejo de Excel, tabulación de datos en tablas dinámicas todo esto nos llevó a lograr obtener esta información de manera ordena y efectiva.

Presentación de la encuesta:

Para la realización de la encuesta se tomo una muestra de 11 personas a las que se les explico personalmente el proceso de recopilación de la información, la encuesta fue difundida por wasap arrojando los siguientes resultados:



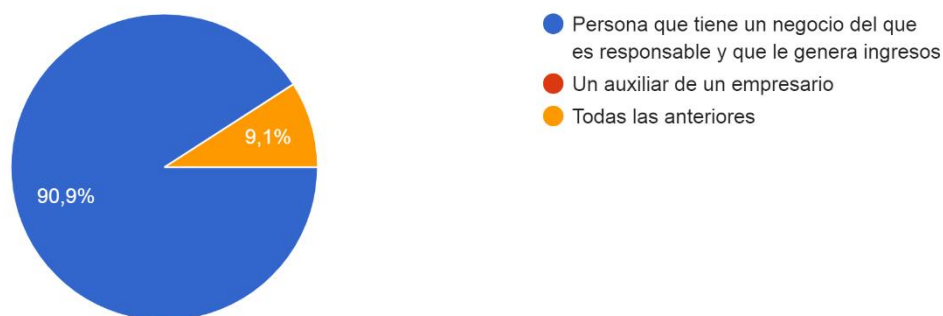
Fuente: Propia

De la pregunta No. 1 ¿Para usted que son las finanzas?, las opciones que dimos fueron tres para que las personas tuvieran un enfoque en caso de no tener ningún tipo de conocimiento al respecto. De 11 personas que contestaron la encuesta, 10 contestaron *negocio legalmente*

constituido que genere ingresos, nos damos cuenta que las personas están bien enfocadas en cuanto al concepto de microempresa.

2. Que es para usted un microempresario

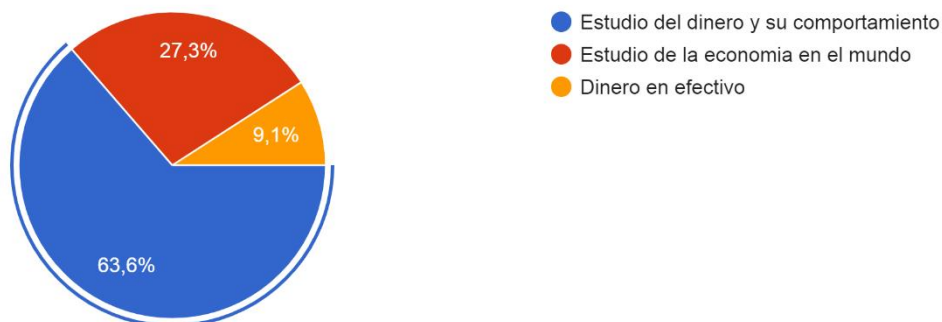
11 respuestas



Con esta pregunta ¿Qué es para usted un microempresario? Buscamos identificar el concepto de la población en el marco de microempresa y microempresario, de 11 respuestas solo 1 persona contesto todas las anteriores que aunque no está en el rango de respuestas validas no saca completamente de contexto el concepto. En esta situación con la capacitación se le dejaría claro al microempresario el concepto de microempresario del cual el mismo es parte en el mercado actual.

3. Que entiende por finanzas

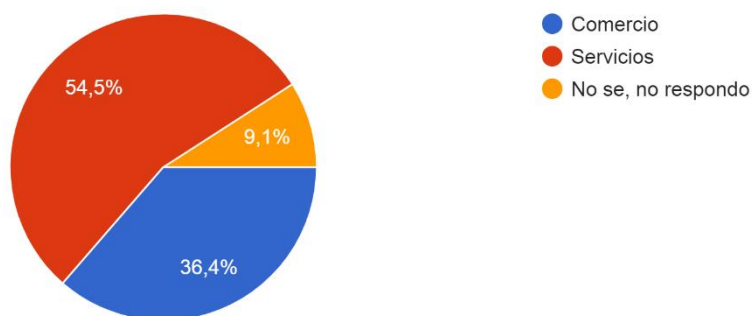
11 respuestas



La Tercera pregunta nos da un enfoque acerca de que conocimientos tiene el microempresario por el concepto de finanzas, de 11 respuestas 7 personas contestaron estudio del dinero, 3 estudio de dinero en el mundo y 1 dinero en efectivo, determinando el concepto del 63,3% los microempresarios relacionan el concepto finanzas con dinero; por lo tanto están bien enfocados, pero se generan dudas cuando se encuentran los conceptos economía y finanzas ya que tienden a confundir los conceptos.

4. Sabe usted en que grupo se clasifica su empresa

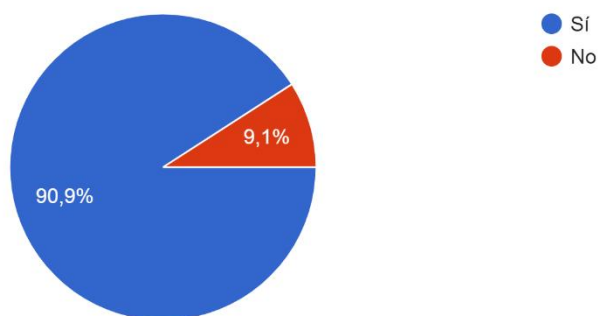
11 respuestas



Con la pregunta No. 4 se busca determinar conocimientos básicos de administración “clasificación de empresas” solo una persona contesto no tener conocimiento acerca de la clasificación de su negocio. Aquí determinamos que se debe aun así hacer un recorrido por este tipo de conceptos para que el micro empresario vaya conociendo términos más técnicos al momento de describir su negocio. Para luego de determinar los conceptos se da a conocer a que servicios financieros puede acudir para solventar su microempresa, o que servicios se ajustan más a sus necesidades.

5. Sabe usted que es un presupuesto

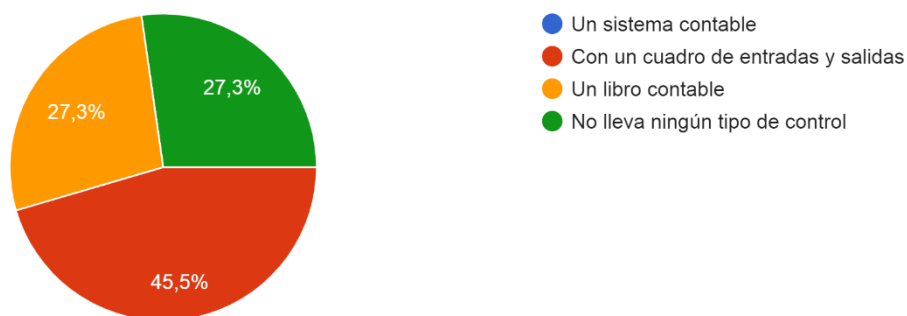
11 respuestas



La pregunta 5. Nos determina que conocimiento hay referente a conceptos organizacionales de una empresa, un presupuesto es tan necesario incluso en la vida personal para la toma de decisiones acertadas de acuerdo a la realidad financiera de la microempresa.

6. Que método usa para llevar las cuentas de su negocio:

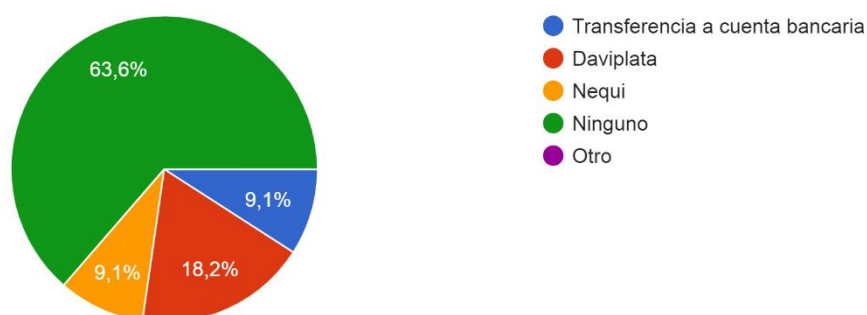
11 respuestas



Con la pregunta 6. Se determina si se pone en práctica el concepto de presupuesto; formulado en la pregunta 5. Observamos que 5 personas llevan sus cuentas con un cuadro de entradas y salidas, que no está mal debido al concepto de contabilidad (Flujo de caja), pero se puede mejorar el método, agregando un presupuesto para controlar sus gastos. Un total de 3 no lleva ningún tipo de cuenta y 3 dice llevarlo en un libro contable, aquí es importante capacitar financieramente al microempresario para que además de dirigir su negocio empiece a realizar controles para evitar fugas de dinero innecesarias y organice óptimamente sus cuentas. Conceptos como ingresos, gastos y ahorro ilustraran al microempresario para que dirija, controle y administre su negocio.

7. Maneja alguno de estos medios electrónicos para recibir pagos de clientes

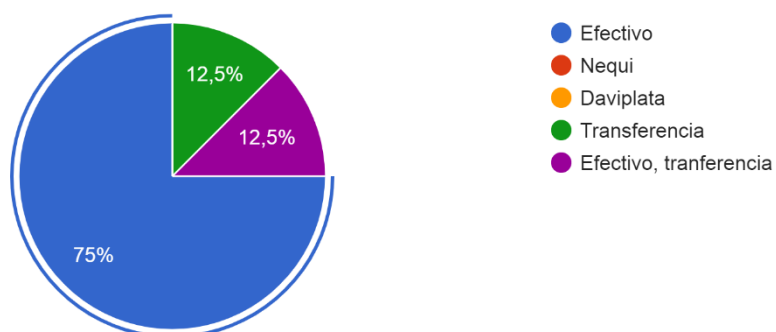
11 respuestas



En la pregunta 7. Queremos saber que tan común es el uso de servicios electrónicos en el sector rural, dado que no se cuenta con un adecuado sistema de redes de internet; pero es importante darles a conocer aplicaciones que desde su celular pueden utilizar y que les facilitará el proceso de pagos y cobro de cartera, e incluso el uso de estos servicios puede resultar más que novedoso útil y oportuno.

8. Que medios de pago usa para pagar a sus proveedores

8 respuestas

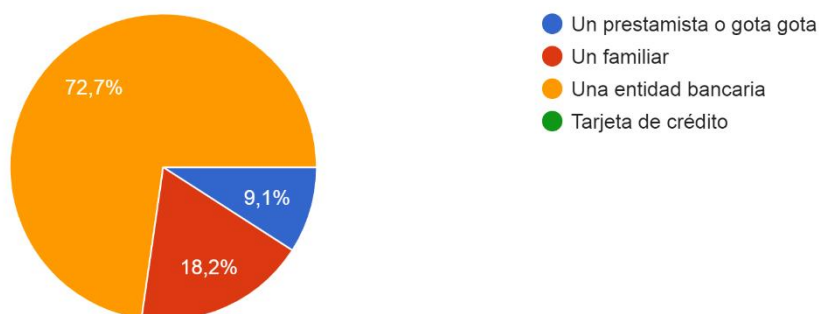


En la pregunta 8 primero nos damos cuenta que solo contestaron 8 personas, aquí se puede compartir el concepto de proveedor para aclarar que es aquella persona o entidad que nos vende

los productos, o nos provee de los servicios que ofrecemos para la venta o comercialización. La mayoría maneja dinero en efectivo, para este caso se puede relacionar al microempresario con las facilidades y ventajas que ofrecen las billeteras electrónicas (en este caso nequi y daviplata).

9. Cuando usted necesita dinero para su negocio a donde acude

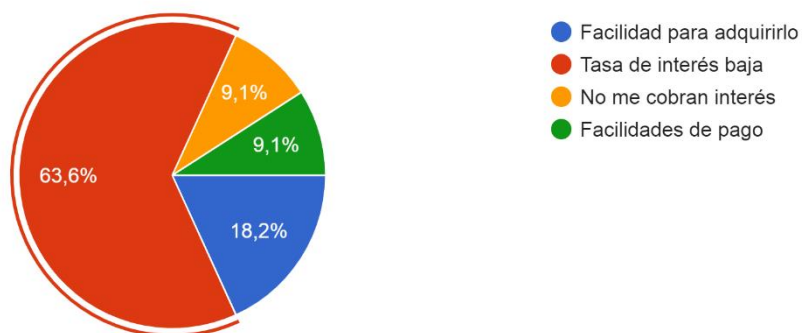
11 respuestas



La pregunta 9 nos indica una de las principales actitudes que tiene el microempresario al momento de financiar su microempresa, su cultura frente a los créditos. Se observa una relación favorable con las entidades bancarias, esto es un punto a favor para capacitarlos más en tipos de crédito y la importancia de saber y tener en cuenta donde lo adquiere.

10. Porque opta por este tipo de préstamo seleccionado anteriormente

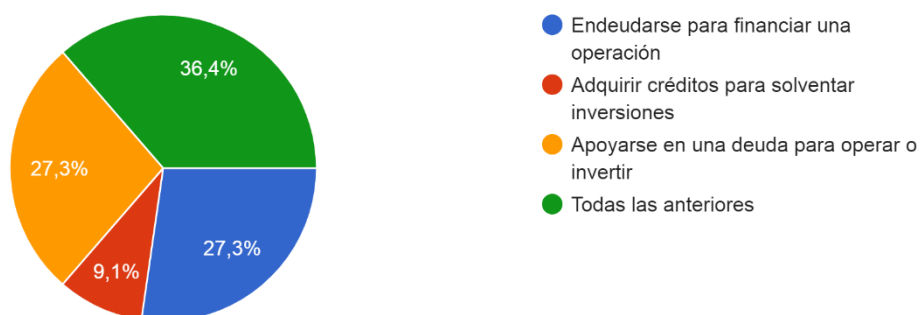
11 respuestas



Pregunta 10. Aquí tenemos una razón más detallada de porque el microempresario decide adquirir un crédito, o porque considera ciertos tipos de crédito, ¿que lleva al microempresario a tomar esta decisión?, decisión que conlleva a que se obtenga un dinero o un capital para inyectar o solventar su microempresa, pero también se adquiere un compromiso y una responsabilidad de cumplir con la deuda adquirida.

11. Que entiende usted por apalancamiento financiero

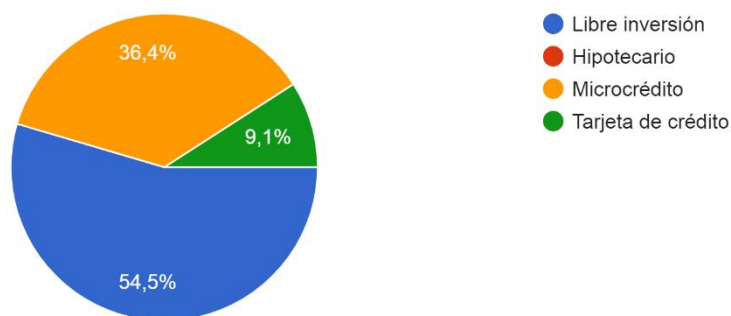
11 respuestas



El apalancamiento según la encuesta, no es un tema tan lejano obteniendo un 36% en el criterio todas las anteriores, que es la respuesta correcta, pero no buscamos la respuesta correcta queremos saber cómo el microempresario relaciona la palabra “apalancamiento”. Determinando según los resultados que relacionan el concepto con la adquisición de una deuda para financiar o invertir.

12. Ha adquirido alguna vez un crédito bancario, de que tipo:

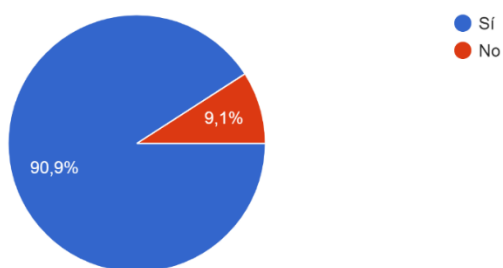
11 respuestas



En la pregunta 12, determinamos el acceso a productos financieros de la población (muestra) para determinar con que facilidad se adquiere este tipo de productos y si el mercado financiero es nuevo o desconocido para la población. Cuando hay una relación o un conocimiento acerca del tema es más fácil exponer las ventajas de la bancarización y la necesidad de saber del tema.

13. Le gustaría conocer temas de finanzas para implementarlos en su negocio

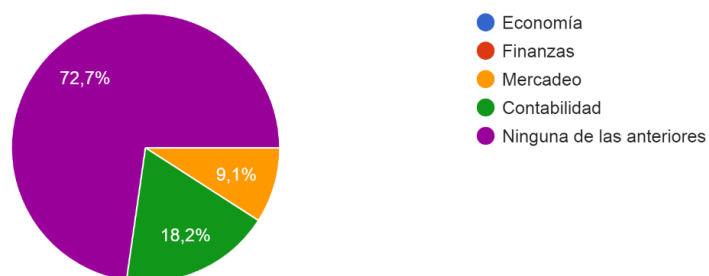
11 respuestas



La pregunta 13 se utilizó para conocer el grado de interés de la población en temas financieros, arrojando como resultado que el 90,9% está interesado en saber acerca de finanzas. Esta es una respuesta favorable para realizar el proyecto debido a que al denotar interés en el tema financiero podemos desarrollar los temas a cabalidad.

14. Alguna vez ha recibido capacitaciones relacionadas con:

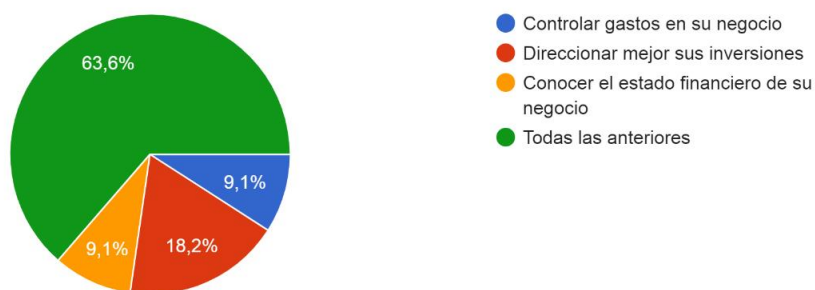
11 respuestas



Con la pregunta 14 conocemos el grado de conocimiento que pueden llegar a tener los microempresarios acerca no solo de finanzas; también en temas de economía, contabilidad, mercadeo; y según estos resultados que también son favorecedores debido a que los temas expresados en la cartilla financiera son temas básicos se abren las puertas para entregarles nuestro conocimiento como lo queremos hacer, de una forma sencilla, práctica y clara.

15. Cree usted que las finanzas son importantes para:

11 respuestas



Con la pregunta 15 pregunta final direccionamos la intención que tiene el microempresario con las capacitaciones de finanzas, ¿se interesa por invertir?, ¿Controlar sus gastos? ¿saber o conocer la situación real de su microempresa? Según los resultados, los microempresarios están interesados en todos los tres temas expuestos confirmando su intención con un 63,6%.

**Desarrollo de la temática de la cartilla financiera para microempresarios del corregimiento
de Vegalarga – Huila**

capítulo 1. Presupuesto

PRESUPUESTO MENSUAL						
INGRESOS	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO
Ingresos Operacionales						
Ingresos No Operacionales						
Total de Ingresos						
GASTOS						
Servicios públicos						
Arriendos						
Nómina						
Seguridad social						
Gastos imprevistos						
Otros gastos						
Total de Gastos						
Dinero Disponible						

- El microempresario aprenderá de una forma sencilla el concepto de presupuesto
- Comprenderá las utilidades de elaborar un presupuesto para la toma de decisiones y elaborará su propio presupuesto personal. Con la elaboración del presupuesto se

entenderá de una forma práctica las ventajas que tiene este en la vida diaria y en los negocios.

- Comprenderá el concepto de ingreso y cuáles son los ingresos de un negocio y de una persona natural.
- Diferenciará entre ingresos operacionales y no operacionales e identificará cual es el ingreso operacional de su empresa.
- Comprenderá el concepto de Gasto y la diferencia con costo
- Diferenciará entre gastos fijos y variables

Capítulo 2, El ahorro

- El microempresario comprenderá el concepto de ahorro, se le darán además unos tips para ahorrar en su negocio y vida cotidiana.
- Creará un plan de ahorro utilizando el formato de la página 12 de la cartilla, en este punto se busca que el microempresario diferencia entre metas de largo y corto plazo y se plantee una meta para lograr el objetivo.

PLAN DE AHORRO				
META DE AHORRO	¿Cuanto Vale?	¿Para Cuándo?	¿Cuanto debe Ahorrar?	Prioridad
De corto plazo, las que desea cumplir en menos de un año				
De largo plazo, las que planea cumplir en menos de un año				
TOTAL DE AHORRO REQUERIDO				TOTAL DE AHORRO AL MES
→				←
OK SI SRA				

Capítulo 3. Apalancamiento financiero

- El microempresario comprenderá por medio de la explicación de las expositoras el concepto de apalancamiento, se busca que el microempresario conozca nuevos conceptos financieros y comprendan su uso apropiado.
- Se le darán tips para tener un buen nombre financiero y ser un excelente cliente financiero buscando que sepa adquirir un préstamo con un objetivo propuesto, invertir adecuadamente el préstamo o crédito obtenido y adquirir responsabilidad con las obligaciones financieras.
- Se expondrá el concepto tasas de interés con el fin de que el microempresario sepa diferenciar en los conceptos colocación y captación de dinero y los tipos de tasas, cuando se obtiene interés y cuando se paga interés.

Capítulo 4. Los servicios financieros

Existen varias formas que reemplazan el llevar el dinero con usted en efectivo, y el uso de algunas herramientas financieras como los servicios bancarios.

El dinero que guardamos en el banco lo podemos retirar directamente en la oficina, o a través de una tarjeta que recibimos todos los clientes cuando nos vinculamos a una entidad financiera, la cual nos permite contar con nuestro dinero en cualquier momento de una forma ágil a través de los cajeros electrónicos.

Se debe tener en cuenta que todo banco cobra un valor agregado por el servicio del cajero automático como son, comisión, cuota de manejo por la tarjeta, entre otros.

- El microempresario comprenderá los conceptos de tarjeta débito y en qué momento se debe usar, que necesidades se deben suplir con el uso de la tarjeta débito y cuando es mejor guardarla.
- También conocerá el concepto de tarjeta de crédito, su uso adecuado para no caer en deudas innecesarias.
- Conocerán el concepto de cajeros automáticos, su uso, las precauciones al momento de usarlos y los topes de retiros que manejan.

Capítulo 5, Billeteras virtuales

Basados en el impacto que han generado las billeteras virtuales en la economía de mundo, anexamos el capítulo 5 a la cartilla financiera. También basados en los resultados de la encuesta donde notamos la necesidad de impartir una capacitación con este tema, para cumplir de una forma un poco más amplia con el objeto social del proyecto “capacitar al microempresario en temas de vital importancia para el manejo de sus finanzas”.

- El microempresario conocerá más de cerca las principales billeteras virtuales y el uso adecuado que se le puede dar a este tipo de servicio.
- Comprenderá las ventajas tanto de recaudar como de enviar dinero a través de estos canales.

Referencias

20 minutos.es. (1 de julio de 2018). *La ONU considera que las pymes son la espina dorsal de la*

economía y las mayores empleadoras del mundo. Obtenido de 20 minutos.es:

[https://www.20minutos.es/noticia/3382959/0/pymes-microempresas-onu-economia-
empleo/?autoref=true](https://www.20minutos.es/noticia/3382959/0/pymes-microempresas-onu-economia-empleo/?autoref=true)

Bancoldex. (2013). *Grupo Bancoldex*. Recuperado el 2018 de junio de 2018, de Que es una

microempresa: [https://www.bancoldex.com/Sobre-microempresas/Que-es-una-
microempresa628.aspx](https://www.bancoldex.com/Sobre-microempresas/Que-es-una-microempresa628.aspx)

Cuida tu futuro. (2008). Recuperado el 11 de 06 de 2018, de Solidario con migo:

<https://cuidatufuturo.com/sabes-microempresario-aqui-te-enseamos/>

DANE. (2 de julio de 2021). *encuesta de micronegocios* . Obtenido de DANE:

[https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/mercado-
laboral/micronegocios](https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/mercado-laboral/micronegocios)

Decreto 663 de 1993. (1993). *SICE OAS*. Recuperado el 11 de 06 de 2018, de Decreto 663 de

1993: http://www.sice.oas.org/Investment/NatLeg/COL/Dec663_93_s.pdf

encolombia. (2018). *Leyes Colombianas*. Recuperado el 9 de Junio de 2018, de Estatuto

Tributario: [https://encolombia.com/derecho/leyes/estatuto-tributario/regimen-
simplificado/](https://encolombia.com/derecho/leyes/estatuto-tributario/regimen-simplificado/)

Gonzalez, Y. (7 de agosto de 2021). Comerciante. (H. Rodríguez, Entrevistador)

L.F., M. M. (2019). *educacion financiera en los microempresarios del sector confecciones del*

barrio cuba en Pereira - Risaralda. Obtenido de Proyecto de grado universidad libre de

pereira:

<https://repository.unilibre.edu.co/bitstream/handle/10901/17796/EDUCACION%20FINANCIERA%20EN%20LOS%20MICROEMPRESARIOS.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Pirajan, E. (23 de marzo de 2013). *La importancia de la educacion financiera: La republica.co*.

Obtenido de La republica.co: <https://www.larepublica.co/analisis/eduardo-pirajan-506218/la-importancia-de-la-educacion-financiera-2034891>

Prada, K. K. (2018). *Colegio de estudios superiores de administracion*. Obtenido de CESA:

<https://www.cesa.edu.co/news/no-temamos-a-la-educacion-financiera/>

Profima. (18 de Septiembre de 2018). *Importancia de las finanzas en las mipymes: Profima*.

Obtenido de Profima: <https://www.profima.co/blog/finanzas-corporativas/54-importancia-de-las-finanzas-en-las-mipymes>

Semana.com. (2012). Recuperado el 2018, de Informe especial:

<http://especiales.semana.com/especiales/pilares-tierra/asi-es-la-colombia-rural.html>

Soto, S. A. (26 de abril de 2021). *En Colombia se crean un total de 93 micronegocios diarios en el comienzo de 2021*. Obtenido de La republica.co:

<https://www.larepublica.co/especiales/reactivacion-de-las-pyme/en-colombia-se-crean-un-total-de-93-micronegocios-diarios-en-el-comienzo-de-2021-3159461>

Anexos:**Registro fotográfico:**

