

	UNIVERSIDAD SURCOLOMBIANA GESTIÓN SERVICIOS BIBLIOTECARIOS				   		
	CARTA DE AUTORIZACIÓN						
CÓDIGO	AP-BIB-FO-06	VERSIÓN	1	VIGENCIA	2014	PÁGINA	1 de 1

Neiva, 22 de septiembre 2022

Señores

CENTRO DE INFORMACIÓN Y DOCUMENTACIÓN

UNIVERSIDAD SURCOLOMBIANA

Ciudad

El suscrito:

María Isabel Bernal González, con C.C. No. 1080295941, Autor del trabajo de grado titulado Cartilla financiera pedagógica para los microempresarios de la Vereda Bomboná, Municipio de Palermo, Huila presentado y aprobado en el año 2022 como requisito para optar al título de Administración Financiera – Propio;

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:

Firma: M^a Isabel Bg.

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 SERVICIOS BIBLIOTECARIOS					   	
	DESCRIPCIÓN DE LA TESIS Y/O TRABAJOS DE GRADO						
CÓDIGO	AP-BIB-FO-07	VERSIÓN	1	VIGENCIA	2014	PÁGINA	1 de 3

TÍTULO COMPLETO DEL TRABAJO: CARTILLA FINANCIERA PARA LOS MICROEMPRESARIOS DE LA VEREDA BOMBONÁ, PALERMO HUILA.

AUTOR O AUTORES:

Primero y Segundo Apellido	Primero y Segundo Nombre
BERNAL GONZÁLEZ	MARÍA ISABEL

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

PARA OPTAR AL TÍTULO DE: Administración Financiera – Propio

FACULTAD: Economía y Administración

PROGRAMA O POSGRADO: Administración Financiera

CIUDAD: Neiva **AÑO DE PRESENTACIÓN:** 2022 **NÚMERO DE PÁGINAS:** 45

TIPO DE ILUSTRACIONES (Marcar con una X):

Diagramas X Fotografías___ Grabaciones en discos___ Ilustraciones en general___ Grabados___
Láminas___ Litografías___ Mapas X Música impresa___ Planos___ Retratos___ Sin ilustraciones___
Tablas o Cuadros X

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

MATERIAL ANEXO: CARTILLA PDF

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 SERVICIOS BIBLIOTECARIOS						
	DESCRIPCIÓN DE LA TESIS Y/O TRABAJOS DE GRADO						
CÓDIGO	AP-BIB-FO-07	VERSIÓN	1	VIGENCIA	2014	PÁGINA	2 de 3

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. inclusión financiera	financial inclusion	6. _____	_____
2. educación financiera	financial education	7. _____	_____
3. cultura financiera	financial culture	8. _____	_____
4. _____	_____	9. _____	_____
5. _____	_____	10. _____	_____

RESUMEN DEL CONTENIDO: (Máximo 250 palabras)

La educación financiera se refleja en la conciencia de bienestar financiero, es decir, en la percepción personal sobre la capacidad de afrontar circunstancias adversas y cuan preparado se encuentra para hacerles frente, además de formar parte del plan de desarrollo mundial, dando herramientas útiles para el progreso humano en el ámbito económico, incluyendo a comunidades de diversas áreas ya sea urbanas o rurales.

El trabajo de la población campesina aporta a las ciudades su fuente de alimentos, si se presta apoyo al avance del campo se lograría una reducción en los índices de pobreza, ya que estas comunidades forman gran parte de la fuerza productivas de un país.

El acercamiento cultural sobre temas relacionados con el dinero nos permite ver grandes particularidades sociales por ejemplo los hábitos productivos que conlleva pautas con potencial para el crecimiento y la transformación de los territorios y sus habitantes.

Este proyecto se enfoca en los emprendedores o microempresarios de la Vereda Bomboná, en el Municipio de Palermo ubicado en el Departamento del Huila, donde por medio de la observación participante se pudo conocer su percepción sobre educación financiera, de manera que se identificó una serie de comportamientos sobre el uso del dinero entorno al perfeccionamiento de sus actividades productivas.

Con el objetivo de brindar apoyo se elaboró una cartilla pedagógica de educación financiera donde se reforzaron conocimientos previos e instruyeron nuevas herramientas para la toma de decisiones financieras, motivando la aplicación de instrumentos como lo son la proyección de presupuesto y algunos consejos sobre ahorro e inversión.

	UNIVERSIDAD SURCOLOMBIANA					   	
	GESTIÓN SERVICIOS BIBLIOTECARIOS						
	DESCRIPCIÓN DE LA TESIS Y/O TRABAJOS DE GRADO						
CÓDIGO	AP-BIB-FO-07	VERSIÓN	1	VIGENCIA	2014	PÁGINA	3 de 3

ABSTRACT: (Máximo 250 palabras)

Financial education is reflected in the awareness of financial wellbeing, that is, in the personal perception of the ability to face adverse circumstances and how prepared one is to face them, besides being part of the world development plan, providing useful tools for human progress in the economic field, including communities in different areas, whether urban or rural.

The work of the peasant population provides the cities with their food source, if support is given to the advancement of the countryside, a reduction in poverty rates would be achieved, since these communities form a large part of the productive force of a country.

The cultural approach to issues related to money allows us to see great social particularities, for example, the productive habits that entail patterns with potential for growth and transformation of the territories and their inhabitants.

This project focuses on the entrepreneurs or micro-entrepreneurs of Vereda Bomboná, in the municipality of Palermo located in the Department of Huila, where through participant observation it was possible to know their perception on financial education, so that a series of behaviors on the use of money were identified around the improvement of their productive activities.

In order to provide support, a financial education pedagogical booklet was developed to reinforce previous knowledge and teach new tools for financial decision making, motivating the application of instruments such as budget projection and some advice on savings and investment.

APROBACION DE LA TESIS

Nombre presidente Jurado: *Ximena Andrea Ardila Rojas*

Firma: XIMENA ANDREA ARDILA ROJAS

Nombre Jurado: *Jose Alfonso Mendoza Gallego*

Firma: JOSE ALFONSO MENDOZA GALLEGO

Nombre Jurado: *Jose Eliecer Castañeda Cerquera*

Firma: JOSE ELIECER CASTAÑEDA CERQUERA

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.

PROYECTO DE GRADO
CARTILLA FINANCIERA PARA LOS MICROEMPRESARIOS DE LA VEREDA
BOMBONÁ, PALERMO HUILA



MARIA ISABEL BERNAL GONZALEZ

UNIVERSIDAD SURCOLOMBIANA
FACULTAD DE ECONOMÍA Y ADMINISTRACIÓN
PROGRAMA DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA
NEIVA, HUILA

2022

PROYECTO DE GRADO
CARTILLA FINANCIERA PARA LOS MICROEMPRESARIOS DE LA VEREDA
BOMBONÁ, PALERMO HUILA

MARIA ISABEL BERNAL GONZALEZ

CÓDIGO: 201721633562

Proyecto de grado para optar por el título de administrador financiero;
“Cartilla financiera pedagógica para los microempresarios de la Vereda Bomboná,
Municipio de Palermo, Huila”

DIRECTOR: FRANCISCO RIVELINO BERNAL CERQUERA

Título: Magister en administración de empresas

UNIVERSIDAD SURCOLOMBIANA
FACULTAD DE ECONOMÍA Y ADMINISTRACIÓN
PROGRAMA DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA

NEIVA, HUILA

Resumen

La educación financiera se refleja en la conciencia de bienestar financiero, es decir, en la percepción personal sobre la capacidad de afrontar circunstancias adversas y cuan preparado se encuentra para hacerles frente, además de formar parte del plan de desarrollo mundial, dando herramientas útiles para el progreso humano en el ámbito económico, incluyendo a comunidades de diversas áreas ya sea urbanas o rurales.

El trabajo de la población campesina aporta a las ciudades su fuente de alimentos, si se presta apoyo al avance del campo se lograría una reducción en los índices de pobreza, ya que estas comunidades forman gran parte de la fuerza productivas de un país.

El acercamiento cultural sobre temas relacionados con el dinero nos permite ver grandes particularidades sociales por ejemplo los hábitos productivos que conlleva pautas con potencial para el crecimiento y la transformación de los territorios y sus habitantes.

Este proyecto se enfoca en los emprendedores o microempresarios de la Vereda Bomboná, en el Municipio de Palermo ubicado en el Departamento del Huila, donde por medio de la observación participante se pudo conocer su percepción sobre educación financiera, de manera que se identificó una serie de comportamientos sobre el uso del dinero entorno al perfeccionamiento de sus actividades productivas.

Con el objetivo de brindar apoyo se elaboró una cartilla pedagógica de educación financiera donde se reforzaron conocimientos previos e instruyeron nuevas herramientas para la toma de decisiones financieras, motivando la aplicación de instrumentos como lo son la proyección de presupuesto y algunos consejos sobre ahorro e inversión.

Palabras claves: inclusión financiera, educación financiera, cultura financiera.

Abstract

¹Financial education is reflected in the awareness of financial wellbeing, that is, in the personal perception of the ability to face adverse circumstances and how prepared one is to face them, besides being part of the world development plan, providing useful tools for human progress in the economic field, including communities in different areas, whether urban or rural.

The work of the peasant population provides the cities with their food source, if support is given to the advancement of the countryside, a reduction in poverty rates would be achieved, since these communities form a large part of the productive force of a country.

The cultural approach to issues related to money allows us to see great social particularities, for example, the productive habits that entail patterns with potential for growth and transformation of the territories and their inhabitants.

This project focuses on the entrepreneurs or micro-entrepreneurs of Vereda Bomboná, in the municipality of Palermo located in the Department of Huila, where through participant observation it was possible to know their perception on financial education, so that a series of behaviors on the use of money were identified around the improvement of their productive activities.

In order to provide support, a financial education pedagogical booklet was developed to reinforce previous knowledge and teach new tools for financial decision making, motivating the application of instruments such as budget projection and some advice on savings and investment.

Key words: financial inclusion, financial education, financial culture.

¹ Translated with www.DeepL.com/Translator (free version)

2022

Tabla de contenido

Introducción	6
Planteamiento del problema	7
Objetivos	9
Objetivos generales	9
Objetivos específicos	9
Justificación	10
Marco referencial	11
Reseña Vereda Bomboná	11
Reseña Municipio de Palermo	12
Reseña Departamento del Huila	13
Marco Teórico	14
Marco Conceptual	21
Inclusión financiera	21
Educación financiera	22
Desarrollo económico	22
Diseño metodológico	24
Análisis de la información	25
Descripción y estudio de la encuesta	25
Análisis resultados de la encuesta y conclusiones	37
Herramienta para el desarrollo de la cartilla pedagógica para los microempresarios de la Vereda Bomboná	38
Capítulo 1 contextualización terminológica	38
Capítulo 2 presupuesto	38
Capítulo 3 ahorro y apalancamiento	39
Cronograma y presupuesto	40
Referencias	44

Introducción

Estamos ineludiblemente conectados, jugando un rol en la transformación del mundo donde todos participamos con grandes o pequeños movimientos, es posible que según el Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola (FIDA, 2022) *“el desarrollo rural es fundamental para erradicar el hambre y la pobreza, y es crucial para alcanzar los nuevos Objetivos de Desarrollo Sostenible ODS”* teniendo en cuenta que las finanzas reflejan el comportamiento económico de cada individuo, el presente proyecto observa la cotidianidad de los microempresarios de la Vereda Bomboná del municipio de Palermo, Huila.

Efectivamente, desarrollar un estudio de la población que nos permitirá conocer cómo realizar un aporte a la comunidad y desde luego, cumplir con el requisito de trabajo de grado del Programa de Administración Financiera.

En efecto, la ejecución de esta actividad exalta la importancia de todos los conocimientos adquiridos durante el tiempo de estudio, expone nuevos aspectos, nos encara con la realidad vivida diariamente en la sociedad.

En suma, de todo lo expuesto este documento entraña las herramientas cultivadas en los años de formación, en la primera parte se reflejará la observación como punto de partida para nuestro proyecto, en la segunda parte se reflejará el estudio aplicado y el proceso, y finalmente, presenta el resultado con la cartilla financiera para la comunidad de la Vereda Bomboná.

Planteamiento del problema

No es un secreto para nadie que la educación definitivamente mejora la calidad de vida de la población, según el psicólogo e investigador de las capacidades cognitivas el profesor *“Necesitamos enfocarnos en el tipo de seres humanos que queremos tener y el tipo de sociedad en la que queremos vivir”* de acuerdo a lo anterior, cabe recalcar que la conciencia financiera en las áreas rurales se encuentra lamentablemente limitada a escaso conocimiento sobre los diferentes productos financieros disponibles en el mercado, debido a que las personas que viven en la zona se dedican a la explotación ganadera y agropecuaria. Se podría decir que manejan su flujo de efectivo basados en ingresos y egresos, dejando de lado el uso de otras herramientas para el manejo del capital como los créditos, ahorros e inversiones.

En consecuencia, es válido preguntarse, conocen los microempresarios de la Vereda Bomboná ¿qué son las finanzas? ¿Cuál es su función? ¿Cómo se integran las finanzas con su actividad laboral? Dado que existe una distinción entre la aspiración y la previsión.

Por lo tanto, es justo tener en cuenta las normas que nos ayudan a manejar el capital proporcionándonos en cierta forma estabilidad presupuestada y crecimiento en el futuro.

No obstante, no se puede pasar por alto la falta de cultura financiera que se arraiga en nuestro país puesto que “Una de las lecciones más relevantes que se puede extraer de las crisis recientes es el desconocimiento y desinformación de

gran parte de la población sobre temas básicos en economía y finanzas, lo cual limita su capacidad para tomar decisiones responsables, conscientes y competentes.” Banco de Desarrollo de América Latina (CAF, 2021). Por tal motivo es de vital importancia que se lleven a cabo esfuerzos que permitan a la población formarse para asumir con mayor destreza el manejo de sus fondos, permitiendo que de esta forma cada individuo inicie a desarrollar estrategias adecuadas con su entorno económico.

No pasa desapercibido que el sistema de inclusión financiera en nuestro país tiende a basarse en la bancarización de la mayor cantidad posible de la población, considero que no es una solución totalmente acertada ya que conviene subrayar, el hecho de la falta de educación, capacitación y concientización sobre la cultura financiera la cual no se está dando a conocer a la sociedad, además deberíamos concéntranos en enseñar sobre los diferentes productos y servicios, los beneficios que representa cada uno, ventajas, desventajas, formas adecuadas en las cuales acceder a cada una de los instrumentos y el rol que juega en el momento de aplicarse a la vida cotidiana el mercado financiero.

Puesto que el desconocimiento logra la pérdida de oportunidades, que con una mejor educación pueden ser corregidas en diversos niveles.

Finalmente, el objetivo es realizar una contribución que exalte la importancia de las finanzas en la vida cotidiana y como el uso de este instrumento es fundamental en el logro de metas no solo en el ámbito laboral sino, además, en el desarrollo personal.

Objetivos

Objetivos generales.

Crear una cartilla pedagógica como herramienta de soporte para la capacitación en educación financiera de los microempresarios de la Vereda Bomboná del Municipio de Palermo, Huila.

Objetivos específicos.

- Establecer una base sobre el papel de las finanzas a los microempresarios de la Vereda Bombona de Palermo, Huila
- Indicar la importancia que tiene la educación financiera básica para el crecimiento empresarial y personal.
- Orientar y motivar en favor de la formación financiera para ser aplicada a la vida laboral y personal.

Justificación

El desarrollo cultural en los diferentes sectores hace mella en quienes habitan el lugar, puesto que transmiten de una generación a la siguiente sus conocimientos proporcionando las bases en el desarrollo de la profesión. De acuerdo a lo expuesto, los avances para la inclusión financiera en estos grupos se realizan de forma lenta y en algunas ocasiones se espera que al capacitar algunas partes poblacionales este conocimiento llegue de forma espontánea hasta los faltantes lo que por regla cultural no llega a suceder, de forma que se omiten áreas pobladas generando desventajas en las fuerzas productivas del país. Por lo tanto, la creación e implementación de cartillas didácticas permite una educación informal fácil y practica para personas que no tienen conocimiento en el campo de las finanzas, adquiriendo información entretenida, practica y sencilla.

Este tipo de contribuciones para las comunidades son sumamente importantes ya que impulsan la educación dando dominio sobre las actividades económicas, fortaleciendo el progreso colectivo en la toma de decisiones.

Sin embargo, no cabe duda que el cambio en los comportamientos humanos depende únicamente del deseo de mejorar constantemente y que el cambio siempre se enfrenta a la resistencia de la zona de confort de cada persona frente a escenarios donde no tenemos el control o el resultado es incierto.

Al forjarse un nombre la comunidad trajo consigo el progreso para sus habitantes en los últimos 28 años.

Esta población cuenta con grandes extensiones de tierra empleados a la ganadería y al cultivo de cacao de tierra existen 11 microempresarios que contribuyen al desarrollo en la zona.

Reseña Municipio de Palermo

Municipio ubicado al noroccidente del departamento del Huila, en la zona alta del valle del magdalena, en el oriente de la cordillera Central delimitada en la región al norte con Neiva, al oeste con Santa Maria, al sur con Teruel y Yaguará, al este con Rivera y Campoalegre. Fundada por adjudicación española en la época de la conquista sobre los territorios Páez, logrando el reconocimiento como municipio en 1782 con el nombre de Guagua, posteriormente con el decreto 290 de 1906, su nombre fue modificado por Palermo en honor a la patrona de la población santa Rosalía oriunda de Palermo, isla italiana de Sicilia. (Alcaldía de Palermo, 2022)

La economía de la región se basa en la producción agrícola (cultivos de arroz, cacao, café, entre otros) y la extracción de recursos minerales (dolomitas, mármol e hidrocarburos).

Podría pensarse que tal abundancia es propia de un lugar desarrollado con grandes avances. Sin embargo, el municipio de ha visto envuelto en múltiples escándalos de abuso de poder, malversación de fondos, estrangulando el avance de la población con la obstrucción de programas que benefician la comunidad. Por otra parte, nos

encontramos con las demandas por parte de grupos indígenas que si bien tienen derecho sobre territorios y ayudas por parte del estado da la impresión propia que solo quieren recibir sin aportar nada a cambio a la sociedad como retribución.

Reseña Departamento del Huila

Departamento ubicado al suroccidente del país sobre las cordilleras central y occidental, limitado al noroccidente con los departamentos de Cundinamarca, Cauca y Tolima, al sur con Cauca y Caquetá y al oriente con Caquetá y Meta.

Durante la conquista se crearon grandes asentamientos poblados que dio paso a la provincia de Neiva, en 1905 con la creación de la Asamblea Nacional Constituyente y Legislativa se crearon tres departamentos y con ellos el departamento del Huila que en lengua indígena traduciría “la montaña luminosa o montaña naranja”. (Gobernación de Huila, 2017)

Para el progreso del área andina es vital el aprovechamiento de los diversos pisos térmicos ya que son propicios para la producción agrícola (cultivos de arroz, algodón cacao café, entre otros), comercial (compra y venta de productos), extracción mineral (oro, plata, mármol, azufre cuarzo), ganadera, producción artesanal (sombreros, cerámicas) e hidrocarburos que hacen de la tierra un activo altamente valioso no solo por sus riquezas sino, por el atractivo turístico, histórico y cultural.

En consecuencia, con tanta fortuna se han desarrollado proyectos que empujan la economía hacia el futuro como, por ejemplo: las zonas francas y parques industriales que promueven instrumentos para elevar la competitividad empresarial,

adecuándose a las necesidades requeridas por administradores y nuevos emprendedores.

No obstante, también debemos reconocer que no todo es color de rosas, la violencia asecha en diversos puntos del territorio, la corrupción hace parte de la realidad social que por cierto parece aferrarse en la colectividad y la cultura dejando su huella en todos los niveles afectado a todos por igual.

Marco teórico

El crecimiento social se puede apreciar en todos los avances que ha realizado la humanidad como lo son las diversas culturas de todo el mundo, los modelos políticos, las etapas artísticas, sociales y literarias que han promovido modelos económicos, movimientos sociales, leyes, derechos, grandes avances científicos y tecnológicos. En pocas palabras, grandes hechos que han marcado la evolución o cronología de la historia en el mundo.

Por lo que se refiere a la educación financiera a nivel mundial, pasó desapercibida durante mucho tiempo, (John Adams, 1787 como se citó en ASOBANCARIA, 2016) afirmaba que una de las causas de la compleja situación económica de la época en los Estados Unidos era “la ignorancia sobre la naturaleza y circulación de la moneda, así como el crédito” (Pag 18). Lo que nos da a entender que en los países desarrollados en igual manera no se tuvo en cuenta la falta de capacitación en áreas de la economía que afectaba a todos los actores de la comunidad personas tanto del común (clase obrera y pequeños productores) y la elite social (grandes terratenientes de las industrias, banqueros y gobernantes), podría decir que el

abismo de la separación de clases causo una barrera que se denoto desde la educación hasta la calidad de vida personal según su categoría social.

Con respecto a los hitos que han transformado el mercado financiero tendremos que remontarnos hasta junio de 1873 con la depresión de precios, la deflación de este periodo fue preocupante para las empresas ya que redujo su rentabilidad además de la escases del oro, lo que se vio solucionado con el patrón bimetálico, la implementación de tarifas proteccionistas y la actividad imperialista, así pues fue precedido del periodo entre 1890 y 1900 las economías más desarrolladas experimentaron un auge debido al descubrimiento de oro en Sud África, la concentración de capitales, la gestión científica y la nueva organización empresarial (revolución industrial) dando como resultado el surgimiento del mercado de masas. Posteriormente entre 1901 y 1913 los mercados dominados por Europa y Estados Unidos lograron notables incrementos económicos. Por otro lado, los conflictos humanos no se hicieron esperar ya que entre 1914 y 1919 la Primera Guerra Mundial sugiere que económicamente el Objetivo de Alemania era anexarse territorios de Bélgica y Francia con el fin de dismantelar la economía multilateral capitalista que se estaba desarrollando desde los años previos a la guerra y afianzarse con grandes áreas económicas estructuradas bajo su dominio, sin embargo el conflicto solo trajo consigo destrucción, escases de alimentos y tensión social dentro de los bandos enfrentados como solución el Tratado de Versalles fue un salvavidas arrojado en medio de tanta tensión económica para el territorio Europeo que se encontraba en medio de un aprieto, los países aliados se encontraban en medio de una crisis puesto que no deseaban la participación de

socios débiles. Por otro lado, las sanciones económicas impuestas a Alemania eran un gran inconveniente, no se conocía si esta nación contaba con la capacidad para el pago económicamente viable, este sistema de reordenación colonial trajo consigo fuertes medidas proteccionistas entre el periodo de 1920 y 1939 posterior a la primera guerra los primeros años fueron determinantes con la crisis inflacionaria Alemana, Estados Unidos se postuló como líder en economía con el trascendental intervención por medio del plan Dawes con el objetivo de rescatar la economías Europeas logrando su estabilidad. Sin embargo, cuando esta acción estaba brindando muy buenos resultados desemboco en La Gran Depresión (la caída de la Bolsa Estadounidense recordado como el martes negro) que afecto a todos los países ya que EE, UU alimentaba la economía mundial, para contrarrestar la crisis el presidente Roosevelt creo un conjunto de medias denominada new Deal, la primera intervención estatal de la economía capitalista del mundo que trajo consigo grandes aportes sociales para la reconstrucción, pero entre 1940 y 1944 Alemania y Japón eligieron deliberadamente el conflicto armado dando paso a la Segunda Guerra mundial con el objetivo expansionista que buscaba un nuevo orden mundial aunque también fue reconocido por el pretexto de su lucha contra el comunismo, entre otros motivos que a su vez provocaron que muchos grupos sociales expresaran su agotamiento frente a la situación, el resultado el fin del conflicto, las consecuencias hablaban de alrededor de 50 millones de muertes, 4 millones de heridos graves, abundante flujo migratorio, escases de alimentos, grandes daños estructurales, escases de materias primas y nuevos problemas económicos. Para 1945 se crearon instituciones para la reconstrucción y ordenamiento de las relaciones internacionales: el Banco Mundial y el Fondo Monetario Internacional.

Pero no fue suficiente ya que el expansionismo soviético frenaba la reconstrucción a través de la Guerra fría por lo cual en 1947 se anunció el Plan Marshall contribuyendo a la reconstrucción, renovación de infraestructura, modernización industrial, dinamización de la económica, aumento de la productividad que fue propicio para la recuperación del mercado financiero (ELSERVIER, 2013).

Desde mi punto de vista John Adams, llevaria toda la razon ya que pasaron casi 183 años para que los lideres de los paises notaran la importancia las finanzas en los diversos niveles productivos de las economias de las naciones. (ASOBANCARIA, 2016) desde ese momento en todos los países se an desarrollado variados programas para educar financieramente a la poblacion.

Para no ir tan lejos en colombia despues de varios intentos en 1923 mediante la Ley 25, se creo el Banco de la República con una inversion de 10 millones en oro, el 50% aportado por el gobierno y el restante por bancos nacionales, extranjeros y algunos particulares, cuyo objetivo es administrar las reservas internacionales del pais y ejercer como banquero del Gobierno, con la creacion del Banco de la Republica se constituyo como un elemento importante para la organización economica del país que a experimetado grandes cambios en su proceso de crecimiento y actualizacion (Banco de la República, Colombia, s.f.).

Este hecho tenia como objetivo estabilizar, planear, organizar, monitorear y desarrollar estrategias para el crecimiento constante de la economia del país, sin embargo para lograr tales intenciones se requeria mucho mas que simplemente implementar una institucion aunque con el paso de los años se dio paso a la banca comercial, Corporaciones Financieras, Compañías de Financiamiento, compañías

de seguros, Fiduciarias, sociedades administradoras de Fondos de Pensiones y de Cesantías y finalmente, la Bolsa de Valores la creación de todas estas instituciones generó ampliación de los servicios financieros sin duda alguna, no obstante el sistema financiero de la nación se vio inmerso en varias crisis, como por ejemplo: las Corporaciones de Ahorro y Vivienda CAV, más conocidos como los bancos hipotecarios como organismo de vigilancia se dio origen a la Unidad de Poder Adquisitivo Constante UPAC 1972 cuyo objetivo consistió en promover el ahorro de los colombianos y proteger los intereses de aquellos que se encontraban en desventaja contrariamente a lo esperado su meta no se cumplió en el año de 1994 ya que se realizó una reforma que buscaba estabilizar el sector, en cambio se produjo una burbuja inflacionaria sobre el Índice de Precios al Consumidor IPC ya que el aumento en los costos se hizo evidente, agravó la crisis de manera que, esta institución fue atada a la inflación, dando origen a la Unidad de Valor Real UVR que sustituye la UPAC esto sucedió debido a la alta inflación que reflejó en el periodo entre 1996 y 1999 (Franco, 2003), (Banco de la República, 2021).

En las décadas siguientes Colombia se ha visto coexistir con nuevos apuros en el área económica, en un breve recuento los hechos que han marcado el desarrollo financiero de la nación:

“En el año 2002 se presentó la crisis de los TES, en el 2006 la crisis de las pirámides que obligó al gobierno a declarar estado de excepción de emergencia social, en el 2012 sufrimos la crisis de Interbolsa, la entonces firma más grande de valores de Colombia, crisis que estuvo a punto de colapso el sistema de inversión en el mercado de capitales, en el 2015 la caída de los precios internacionales del crudo

a nivel internacional, la cual fue bien controlada por ECOPETROL a través de medidas muy fuertes en recorte de gastos, lo cual a su vez produjo una crisis social en la zona de los llanos orientales. Para este 2019 preocupa fuertemente la crisis del sistema pensional y el café, no olvidemos que cerca de 500.000 familias viven de este producto en el país.” (Romero, 2019)

Según mi punto de vista, historicamente hemos aprendido poco de los riesgos economicos puesto que no se ha creado una cultura financiera que haga conciente a cada persona juridica o natural de la importancia del capital y de como este influye en nuestro progreso individual y colectivo. De acuerdo a lo anteriormente mencionado es valido sugerir que “Estas situaciones revelan un hecho innegable: todos requerimos y utilizamos en nuestra vida los conceptos aprendidos desde la educación financiera. Es imprescindible acabar con ese paradigma de estar negados para las finanzas o para los números.” (Prada, s.f.)

Conviene resaltar que algunos bancos e instituciones en el pais han aportado para contrarestar esta circunstancia de desconocimiento comunitario con iniciativas importantes para lograr la inclusion en areas academicas mucho mas basicas que lograran el empoderamiento sobre el uso del dinero y como este es una herramienta que debemos conocer para mejorar la calidad de vida, hablar de dinero no deberia ser un tabu sino al contrario una cultura economica que es vital para el progreso (Prada, s.f.)

Los adelantos del Estado con el objetivo de garantizar la educación financiera se ven reflajados en el CONPES de 2020, y en los esfuerzos del Ministerio de Educación, Asobancaria, Fasecolda con la estrategia educativa.

“Desde el 2020, el país cuenta con una política nacional para la inclusión y la educación económica y financiera. Esta política tiene como objetivo integrar los servicios financieros a las actividades cotidianas de los ciudadanos, la cual pretende integrar la educación económica y financiera a la cotidianidad de los colombianos. Su enfoque, permitirá que los niños, niñas y jóvenes, en todos los contextos sociales, logren valorar y gestionar adecuadamente sus riesgos y tomen decisiones informadas para proteger lo que para ellos es importante. (Portafolio, 2021)

Evidentemente estas iniciativas apoyan la población, solo que se pasa por alto las capacidades de los docentes al momento de capacitar a los niños y jóvenes sobre sus finanzas personales y como hablar de dinero es importante lo cual se ve reflejado en las pruebas PISA de la ODCE donde se evalúa esta competencia.

“Colombia ocupó el último lugar con un puntaje promedio de 379/625; lo que implica que su nivel de alfabetización financiera es el más bajo entre los países evaluados. Este análisis permite concluir que nuestros jóvenes se limitan a identificar productos y términos financieros básicos, aplicando de forma limitada esos conceptos a la solución de problemas cotidianos, siendo incapaces de enfrentar retos financieros tales como tomar decisiones en materia de endeudamiento, pagos de impuestos o esquemas de ahorro pensional (PISA, 2014). Como se citó en (ASOBANCARIA, 2016).

Si esta es la posición que se desarrolla en las áreas urbanas de Colombia que se espera para los microempresarios que viven y desarrollan sus actividades económicas en áreas rurales. Si tenemos en cuenta que “En materia de inclusión

financiera, los retos a nivel de ruralidad aún son mayúsculos. De acuerdo con datos de Banca de las Oportunidades, en las principales ciudades el porcentaje de adultos con productos financieros es de 88,7%, mientras que en municipios rurales y rurales dispersos tan solo alcanza 66% y 55,4%, respectivamente.” (Gómez, 2019).

Es importante tener en cuenta las particularidades de cada comunidad campesina, para que de forma flexible se logre desarrollar el potencial productivo consiguiendo de esta forma transformaciones en estos territorios que tanto necesitan de un cambio en su favor.

Marco conceptual.

Inclusión financiera

Como su nombre lo indica, implica la apertura de cada individuo al desarrollo de habilidades propias para el acercamiento y uso de herramientas financieras que le ayuden a satisfacer sus necesidades, de acuerdo con el (Banco mundial, 2018)

“El acceso a servicios financieros facilita la vida cotidiana y ayuda a las familias y las empresas a planificar para todo, desde los objetivos a largo plazo hasta las emergencias imprevistas. Es más probable que, en calidad de titulares de cuentas, las personas usen otros servicios financieros, como créditos y seguros, para iniciar y ampliar negocios, invertir en educación o salud, gestionar riesgos y sortear crisis financieras, todo lo cual puede mejorar su calidad general de vida.”

En pocas palabras se trata de una orientación social que permita la toma de decisiones económicas concientes de acuerdo con sus objetivos a corto y largo plazo en función de su capacidad financiera.

Educación financiera

Este concepto puede ser descrito de diversas formas por gran cantidad de autores, sin embargo es de resaltar que el papel que desempeña se refleja en el bienestar de cada persona que forma parte de la sociedad, así pues se conceptualmente se concibe según Duarte et al. (2014) y León (2006) como se cita en (Mora, Lopez y Rubio 2020) “definen el bienestar financiero como el sentir que tiene cada persona sobre su situación financiera, haciendo referencia a la seguridad y sentido de suficiencia y/o estabilidad sobre su economía personal y familiar; o el deseo o alcance de protección contra los diversos riesgos económicos como pérdida de empleo, pérdidas económicas, quiebras y otros” pág. 22.

Desarrollo economico

Cuando se hace referencia al desarrollo economico, termino ligado a un gran conjunto de variables sociales que no solo afectan a los grandes empresarios de un país sino ademas a todos personajes participantes es decir personas naturales, pequeñas y medianas empresas que de forma directa o menos directa influyen en la armonía del patrimonio social. Así pues, (Escalante et al., 2013, como se citó en Ospino, 2021) “Un factor muy importante para el desarrollo y crecimiento económico es la inclusión financiera, no por el aumento de capital y de

productividad, sino por las ventajas que tienen los servicios financieros, que benefician a la red de inversiones para mejorar la productividad, la actividad laboral y la adaptación a nuevas tecnologías”.

Diseño metodológico

Para llevar a cabo la creación de la cartilla financiera para los microempresarios será necesaria una investigación cualitativa donde se podrá conocer la percepción de cada sujeto de exploración, con el fin de realizar una observación participante sobre la economía en la Vereda Bomboná, se aplicara una encuesta con preguntas abiertas y cerradas para registrar el nivel de conocimiento sobre la educación financiera previa, de tal forma que sea posible identificar patrones de comportamiento económico de acuerdo con su conciencia en la gestión de sus recursos realizando un estudio es decir; análisis cualitativo de contenido cuya finalidad es categorizar, sintetizar y presentar datos estadísticos.

Para desplegar la metodología expuesta en el párrafo inmediatamente anterior, es necesario reconocer que la población objetivo son los habitantes de la Vereda Bomboná, tomando como muestra a los microempresarios de la zona como base del estudio por ende se define que el tipo de muestra es por selección intencionada.

Finalmente, el análisis de la información recolectada permitirá la identificación de conductas y conciencia financiera que proporcionará herramientas para la elaboración de la cartilla financiera que consisten en el contenido adecuado que brinde instrumentos para el desarrollo de sus finanzas tanto personales como laborales.

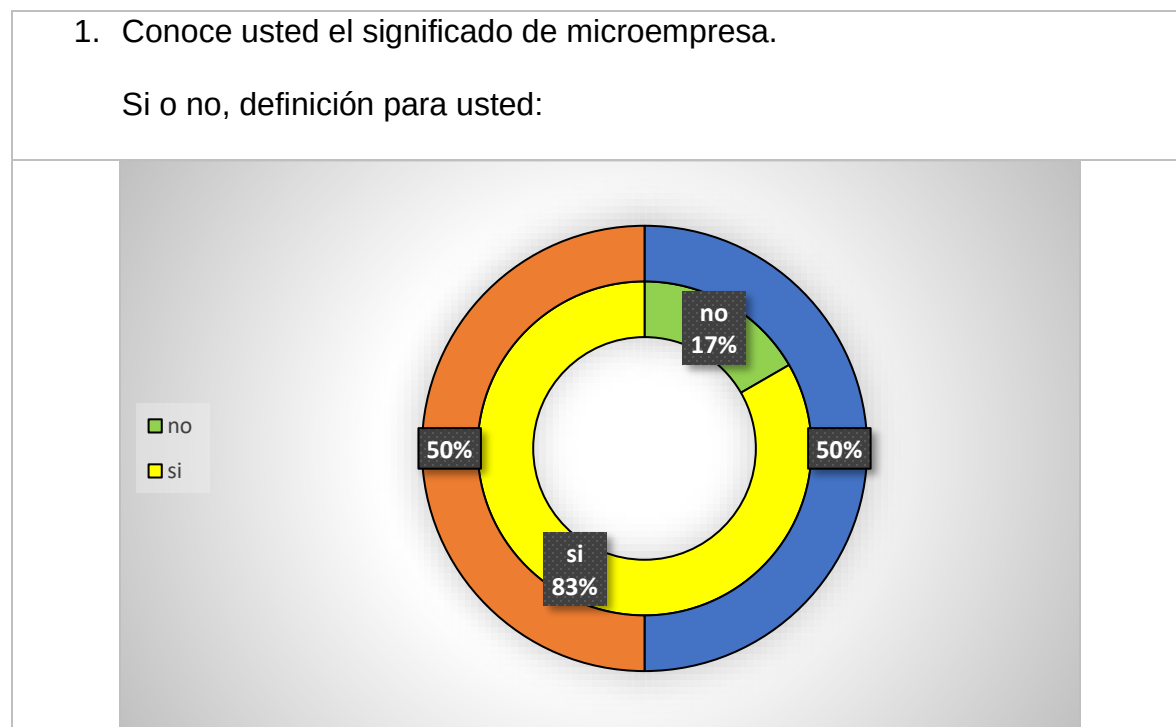
Análisis de la información.

La información presentada a continuación proviene de fuentes primarias, consta del proceso de entrevista realizada a los emprendedores y microempresarios de la Vereda Bomboná, esta información se ve representada en graficas estadísticas que nos permitirán observar la información recolectada de manera ordenada y clara.

Descripción y estudio de la encuesta.

El estudio de muestra fue tomado de 12 emprendedores y microempresarios de la Vereda Bomboná, a quienes se les informo de manera personal el objetivo de la recolección de datos, de la misma forma se desarrolló la aplicación de la misma de forma personal e individual a continuación, se reflejan los resultados:

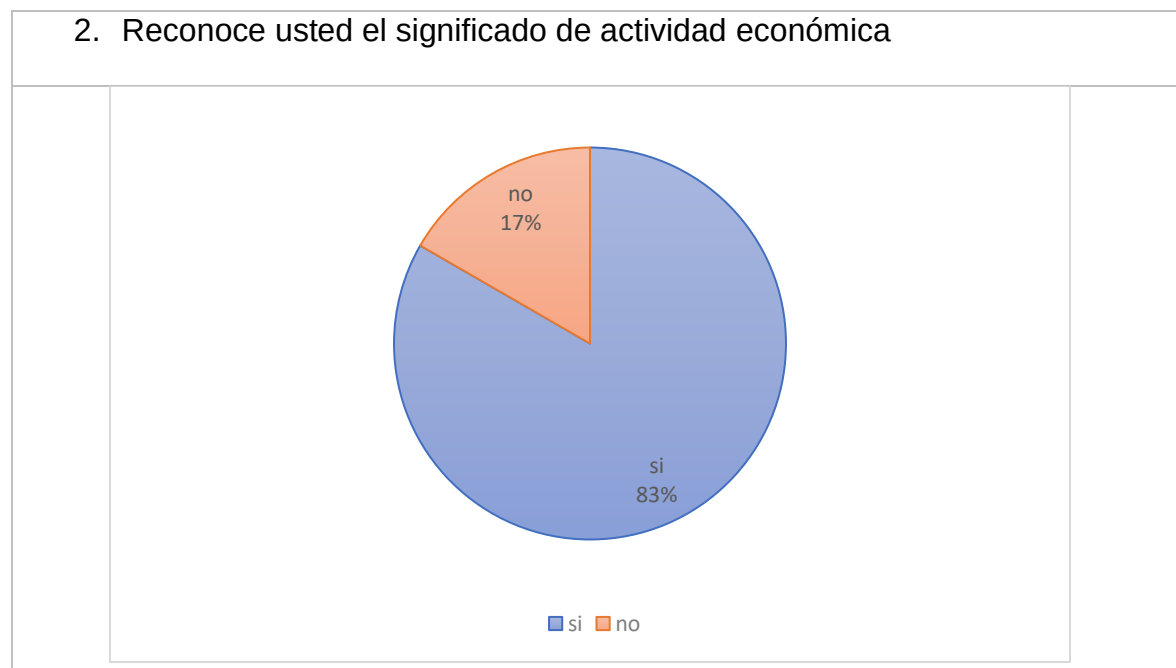
Tabla 1.



Fuente: proporcionada por autor.

Pregunta número 1. Con el objetivo de iniciar a contextualizar las temáticas a tratar durante la encuesta inicie con el termino microempresa lo cual me daría un punto de partida para conocer la percepción personal de cada una de las personas participantes en el sondeo. Por este motivo, se dio la opción de marcar sí o no, de este modo iniciaríamos una interacción con el concepto, así pues, para profundizar sobre el conocimiento se pidió una descripción escrita, donde pude notar que la mitad de los encuestados desconoce o confunde el termino con pequeña empresa. Lo que me permite conocer que es importante realizar una aclaración sobre el tema puesto que seis de doce encuestados en realidad tiene falencias a la hora de hablar de la categorización de las micro, proyectos de creación de empresa y las pequeñas empresas.

Tabla 2

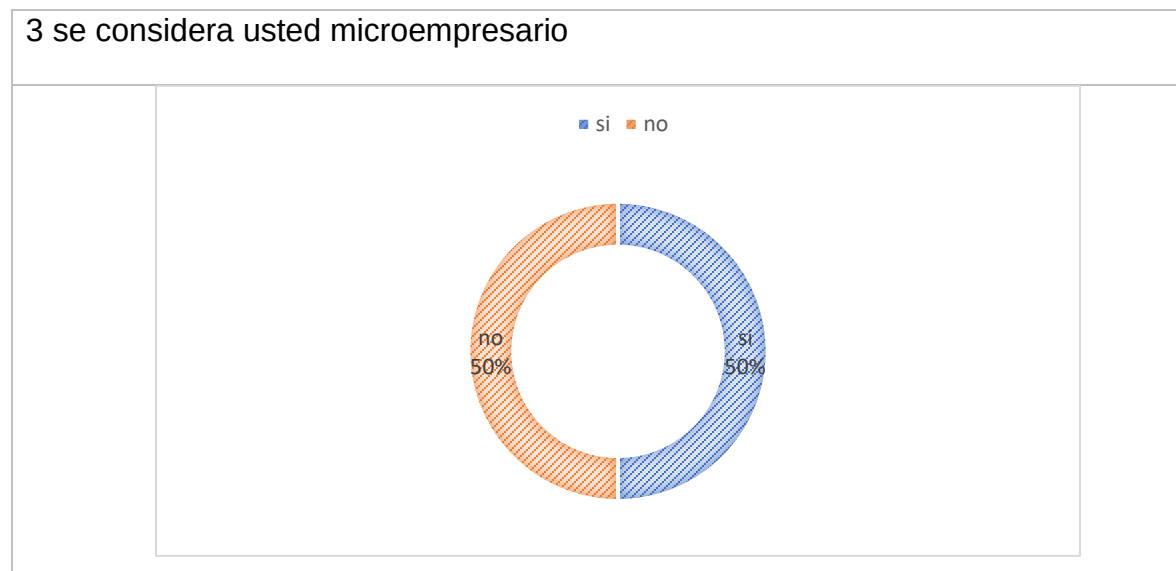


Fuente: proporcionada por autor.

Pregunta número 2. Como la aclaración de vocabulario es importante a la hora de ejecutar proyectos, el reconocimiento de palabras técnicas sobre las actividades

laborales implica algún tipo de conocimiento previo por ende en la segunda interpelación para los encuestados se dio la opción de marcar sí o no, dentro de la contestación solamente dos personas de las doce afirmaron de esta forma desconocer la terminología empleada

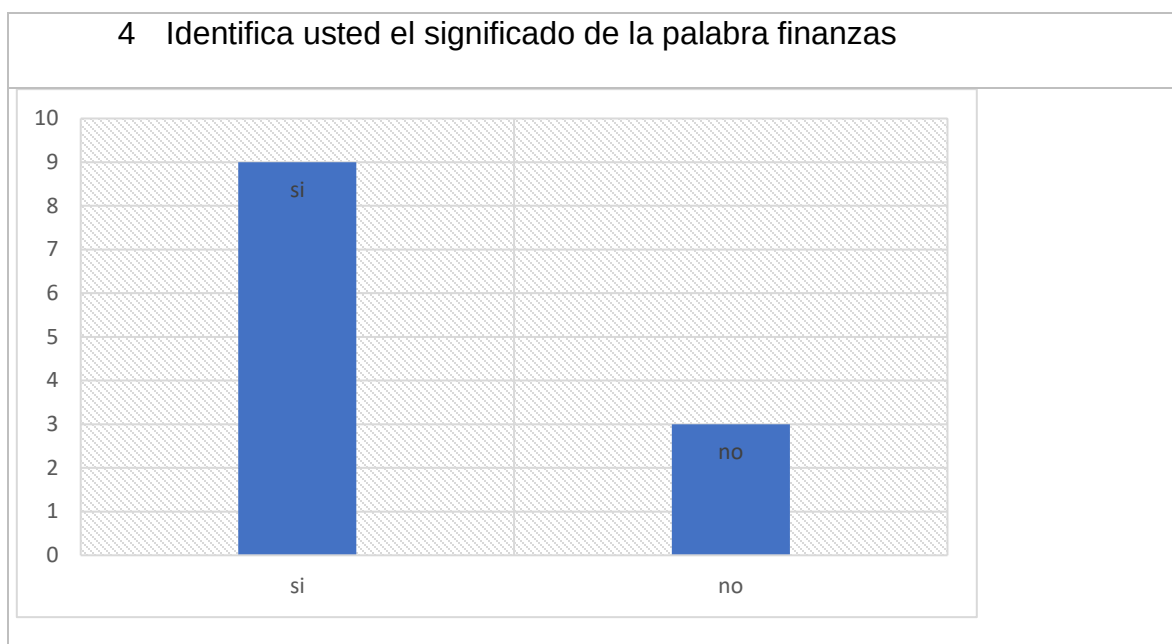
Tabla 3



Fuente: proporcionada por autor.

Pregunta número 3, dado que ya se había consultado inicialmente por la expresión “microempresa” la aplicación de este a su vida cotidiana representaría un enfoque más directo con sus labores productivas, proporcionando de esta forma dos opciones sí o no, no resulta una total sorpresa que la mitad de los encuestados es decir seis de doce dijeran considerarse microempresarios, contrastando con la otra mitad que desconoce ser microempresario, si realizara una comparación entre la primera (tabla 1) y este interrogante podría asegurar que este resultado esta relacionado con el desconocimiento del término o la confusión que note en las respuestas proporcionadas en la descripción solicitada.

Tabla 4

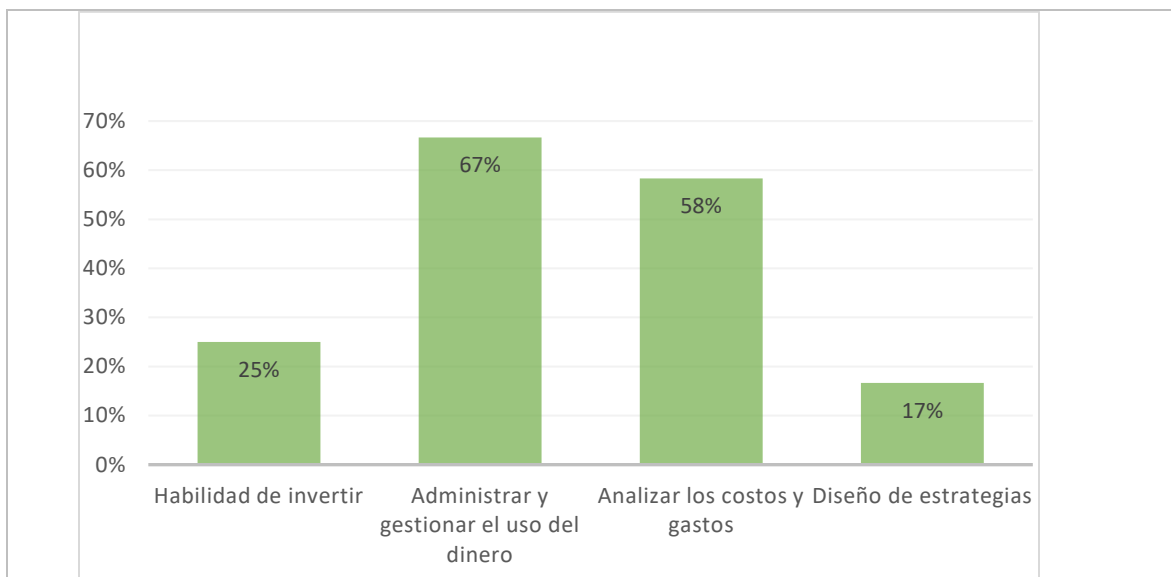


Fuente: proporcionada por autor.

Pregunta número 4, como uno de los objetivos del desarrollo de este proyecto consiste en resaltar la importancia de las finanzas en aspectos cotidianos para los microempresarios de la zona rural de Palermo específicamente en la Vereda Bomboná, probe con más léxico cuya finalidad era profundizar en la apreciación del lenguaje administrativo de un negocio debido a esto proporcione nuevamente dos tipos de respuesta sí o no, fue grato notar que nueve de los doce participantes en el sondeo identificaran “finanzas” ya que esto agiliza parte del proceso de capacitación logrando de este modo dar más enfoque en aquellos temas que necesitaran un refuerzo.

Tabla 5

5 reconoce usted ¿Cuál es la función de las finanzas?

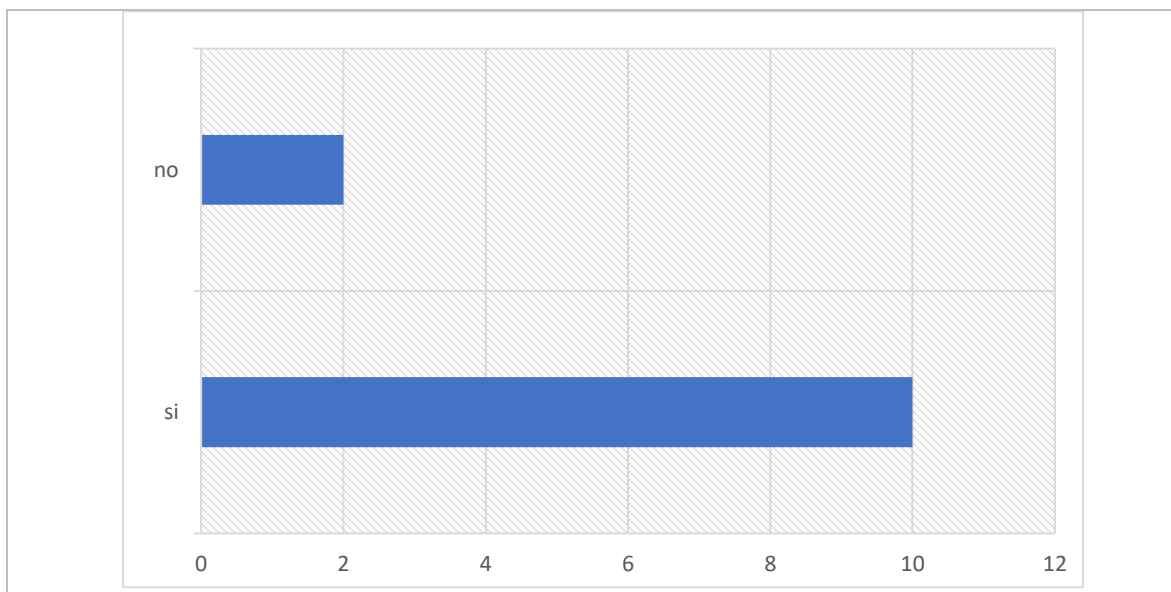


Fuente: proporcionada por autor.

Pregunta número 5, la intención del presente interrogante consistió en profundizar un poco más contextualmente sobre la temática de las finanzas lo que permitiría identificar la idea que tiene sobre el rol financiero cada uno, se les proporciono cuatro posibles respuestas, cabe resaltar que no se les informo que no habían respuestas correctas e incorrectas, otorgándoles la libertad de marcar las que consideraran pertinentes con la función de la finanzas, lo que me inclina a pensar que estaban condicionados a esperar que algunas de las opciones propuestas fueran equivocadas según su percepción. Sin embargo, se hace evidente que dos de los participantes del sondeo marcaron todas las opciones presentadas y que la mayoría marcaron como mínimo dos de las opciones propuestas lo que indica que están bien encaminados.

Tabla 6

6 identifica usted la importancia de las finanzas en una actividad económica
--

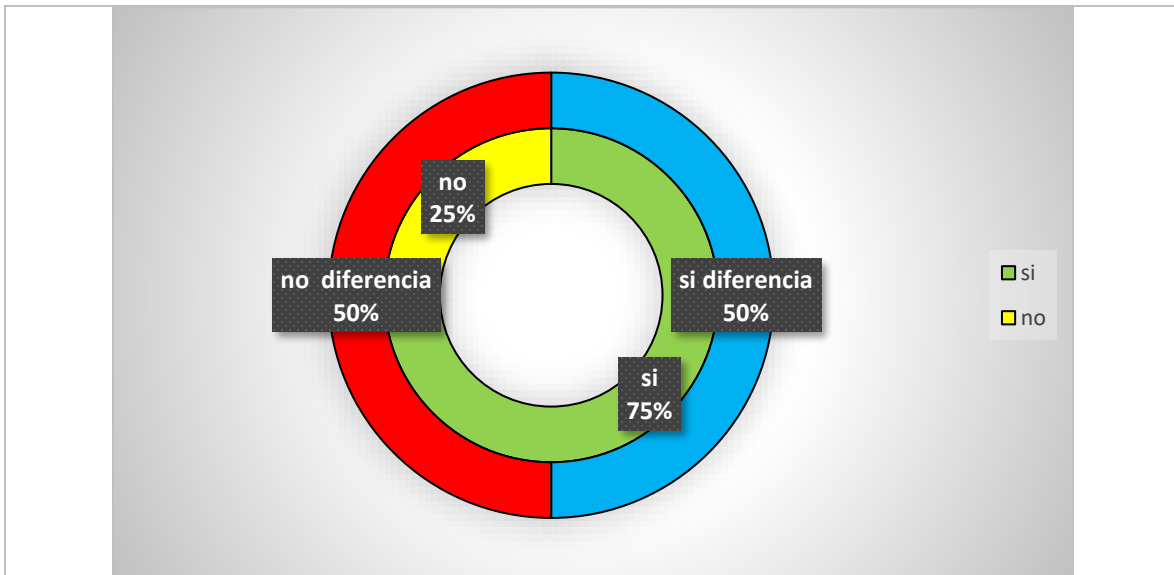


Fuente: proporcionada por autor.

Pregunta número 6, consecuente con la interrogante anterior decidí plantear nuevamente una consulta sobre la temática que me confirmara la información anterior con la aplicación a las actividades que desarrollan, con dos opciones de respuesta sí o no, una forma concisa de aclarar la información, con un resultado de diez si de doce participantes se afirmó el conocimiento sobre el significado de las finanzas. Si realizara una comparación con la (tabla 4) se redujo la negativa respecto al conocimiento de vocablo finanzas casi al mínimo ya que solo dos de los encuestados contestaron de forma negativa frente a los tres que inicialmente dijeron desconocer la terminología.

Tabla 7

7 puede usted diferenciar las finanzas personales de las finanzas operacionales
Si o no, describa las diferencias.

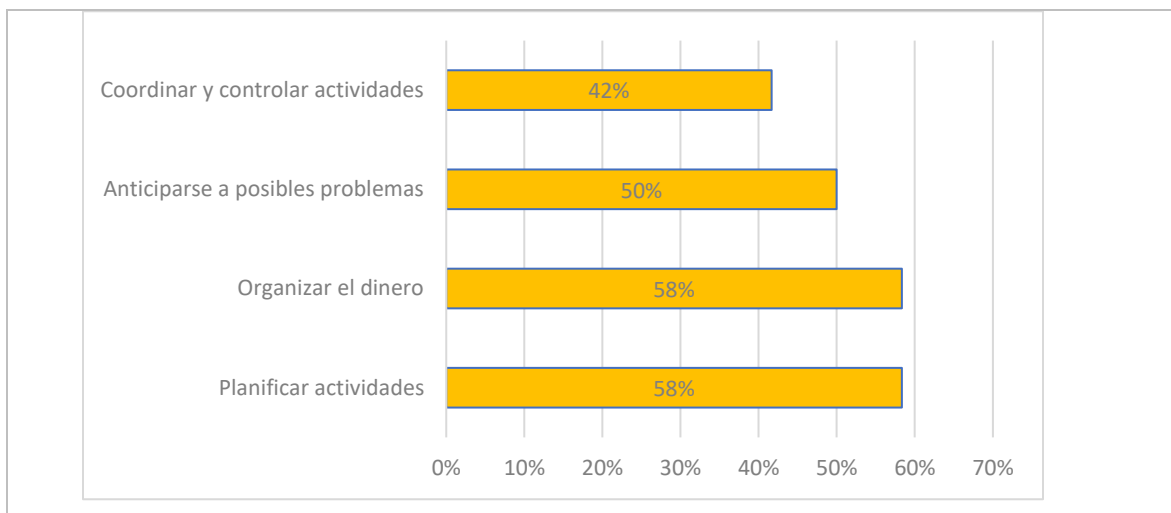


Fuente: proporcionada por autor.

Pregunta número 7 en este punto de la encuesta la meta consistió en profundizar en el tema para involucrarlos contextualmente esta pregunta contaba con dos respuestas optativas sí o no, puede deducirse que es muy simple la metodología empleada ya que nueve de doce contestaron afirmativamente sin embargo, para profundizar un poco solicite describir las diferencias entre las finanzas personales de las finanzas operacionales, las respuestas me sorprendieron ya que la mitad de los participantes intento explicar a modo de la vida cotidiana la metodología acertando en su resolución, sin embargo la otra mitad de los encuestados desconoce el tema ya que sus respuestas lo ponían textualmente “no lo sé” o escribían argumentos no claros lo que indica la existencia de conocimientos previos que deben reforzarse.

Tabla 8

8 cual es el objetivo de realizar un presupuesto de un negocio



Fuente: proporcionada por autor.

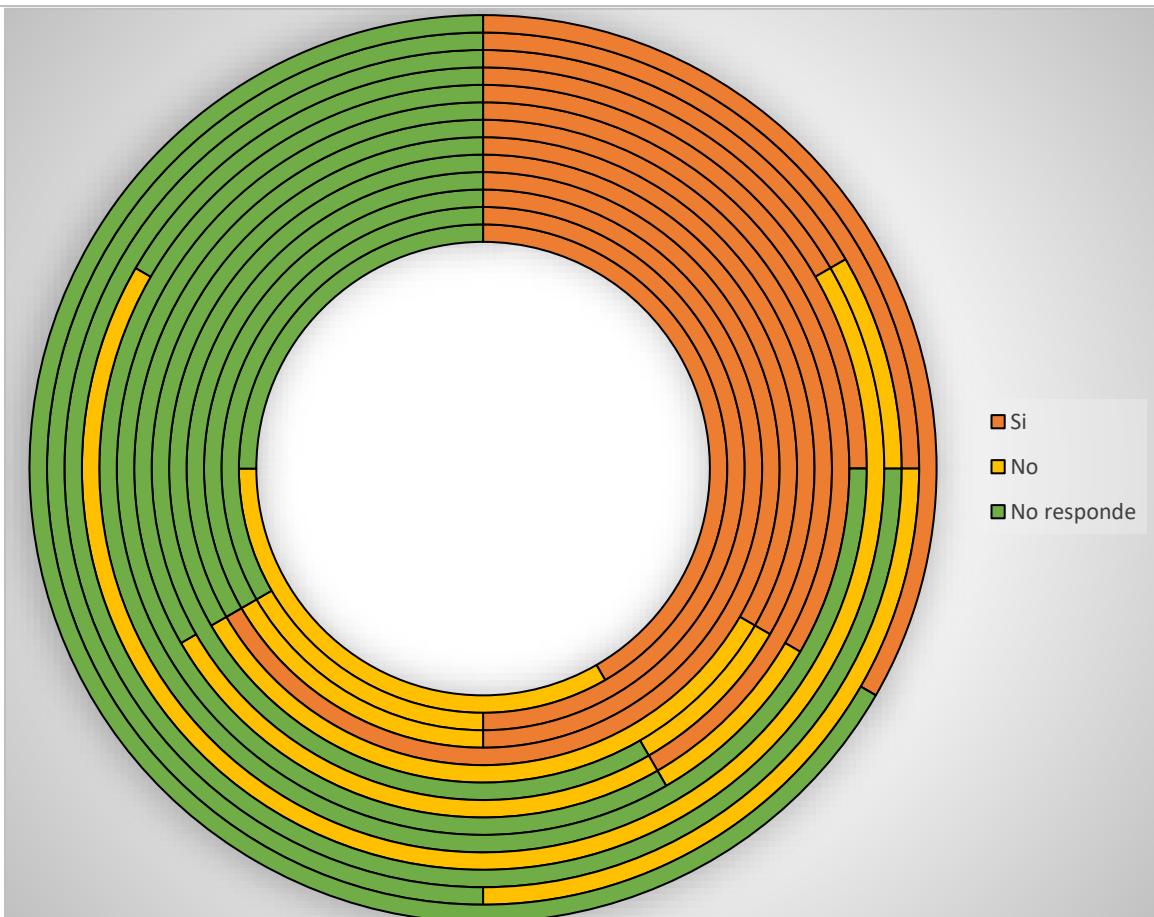
Pregunta número 8, con la finalidad de ampliar más la contextualización sobre temas importantes como lo es el presupuesto dado que al demostrar conocimientos sobre las finanzas el presupuesto es sumamente relevante puesto que permite la proyección de todas las actividades a realizar durante un tiempo determinado en una empresa o negocio por este motivo, se presentó como una pregunta con varias opciones cuya finalidad consistió en identificar el conocimiento respecto a lo que significa para sus negocios la aplicación del mismo, todas las opciones eran validas, tres de los doce encuestados marcaron todas las opciones, claramente según la percepción de los encuestados algunas más importantes que otras.

Tabla 9

9 describa lo que significa para usted cada uno de los siguientes términos:

Presupuesto
Flujo de caja
Patrimonio
Capital
Liquidez
Solvencia
Costos
Riesgo financiero
Apalancamiento
Gastos

Amortización
Inflación
Activo



nota: los anillos del grafico se encuentran organizados en el mismo orden que se citan en la pregunta siendo presupuesto el anillo del centro del gráfico y activo el ultimo anillo del gráfico.

El color naranja corresponde con todas las definiciones bien formuladas.

El color amarillo corresponde con todas las definiciones mal formuladas.

El color verde son todas las veces que no se formuló una respuesta.

Fuente: proporcionada por autor.

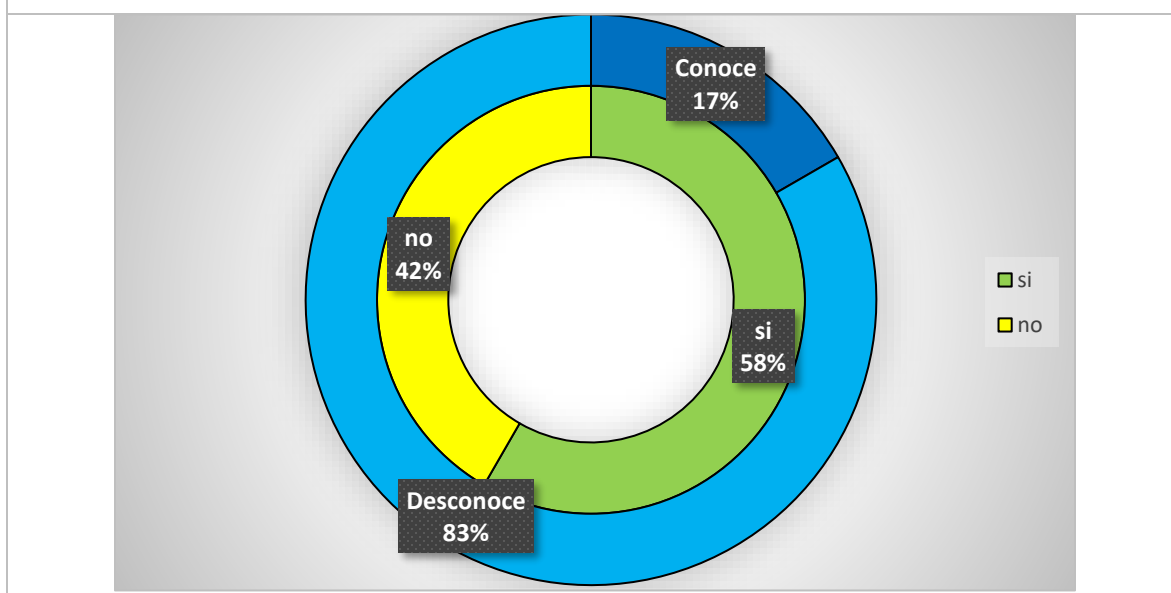
Pregunta número 9, al notar la cantidad de términos que son importantes al momento de realizar una capacitación financiera y temiendo que la encuesta se hiciera absurdamente larga y tediosa decidí brindar un espacio a un pequeño glosario que me brindaría mayor claridad con respecto a términos importantes para el desarrollo de mi cartilla pedagógica. Se les proporciono un espacio para describir conceptos relacionados con el funcionamiento de negocios y que son importantes

a la hora de realizar la gestión organizacional, lo que vemos expresado en el gráfico de la tabla 9 es el nivel cognoscitivo con respecto al funcionamiento básico de un negocio. Siendo el no responde (color verde) una gran marca en la definición contextual del vocabulario.

Tabla 10

10 reconoce usted la diferencia entre costos y gastos

Sí o no, describa la diferencia.

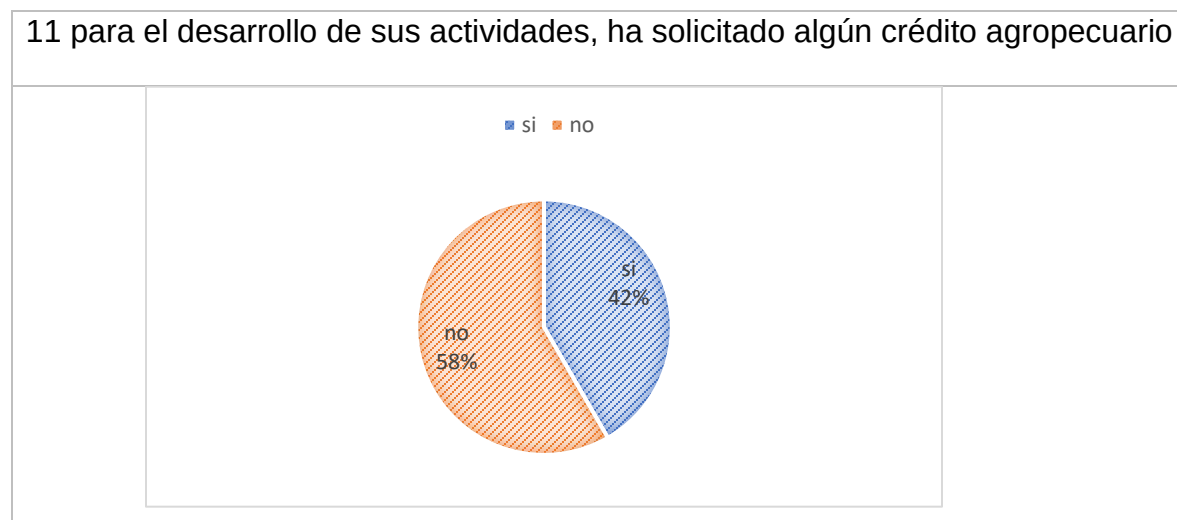


Fuente: proporcionada por autor.

Pregunta número 10 recordando que durante el proceso de formación académica en un principio tuve una confusión al momento de diferenciar los costos de los gastos formule este interrogante donde con una resolución simple sí o no podría establecer la impresión contextual de los participantes, siete de doce implicados contestaron saber la diferencia, sin embargo después dispuse de un espacio para realizar la descripción dando un resultado opuesto a lo esperado dos de los doce entrevistados acertaron en las diferencias entre los términos costos y gastos. Lo

que expresa que debe ser un tema que se debe tener en cuenta a la hora de desarrollar el material de capacitación.

Tabla 11

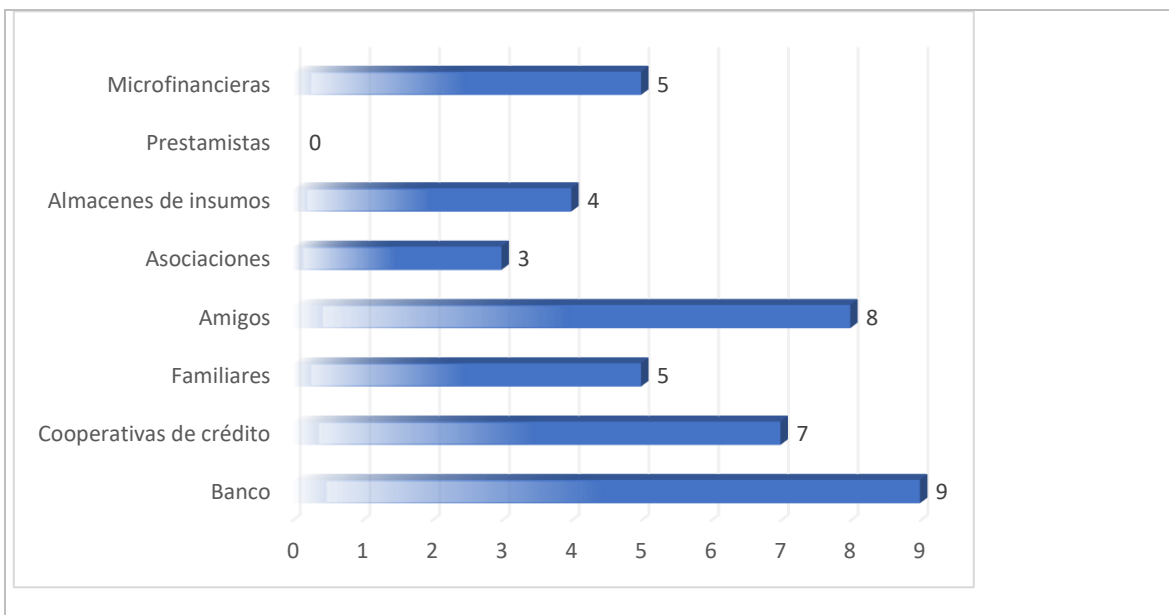


Fuente: proporcionada por autor.

Pregunta número 11, antes de dar por concluida la indagación mi meta era obtener información sobre si han tenido acceso al sistema financiero con finalidades empresariales por ello se les ofreció dos opciones si o no, sorprendentemente siete de doce encuestados contestó de en forma negativa.

Tabla 12

12 donde ha solicitado un crédito

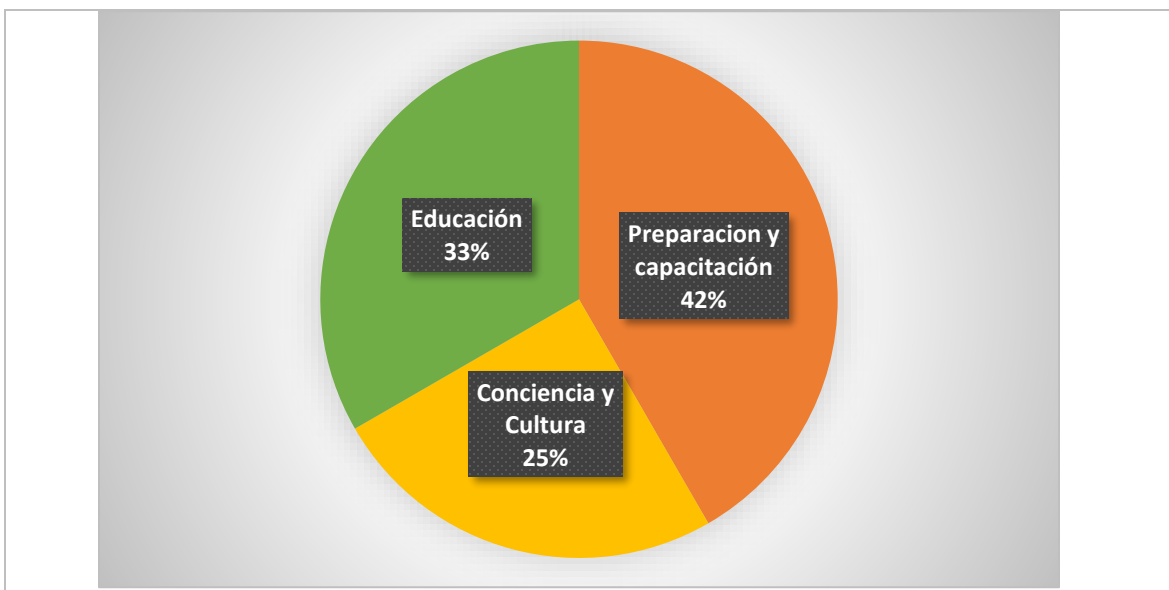


Fuente: proporcionada por autor.

Pregunta número 12, con la meta de determinar en que lugares normalmente consiguen financiamiento cuando necesitan recursos se les dio la oportunidad de seleccionar varias respuestas de un listado de opciones previamente estudiado, para conocer más sobre sus comportamientos financieros. Es grato descubrir que los participantes si hacen de servicios financieros.

Tabla 13

13 cree usted necesaria la educación financiera ¿Por qué?



Fuente: proporcionada por autor.

Pregunta número 13, Siendo el la pregunta final del cuestionario decidí que la opinión de los encuestados respecto a la creación de una herramienta de aprendizaje financiero era importante después de leer sus respuestas las clasifiqué en grupos según la similitud entre los argumentos notoriamente positivos para el desarrollo del producto que recibirá la acogida dentro de los participantes.

Análisis resultados de la encuesta y conclusiones.

En primer lugar, es importante para el logro de los objetivos de este proyecto que los microempresarios y emprendedores de la Vereda Bomboná tengan mayor claridad sobre el concepto de microempresa, considerando sus respuestas frente al tema considero que realizar una contextualización es beneficioso para su conocimiento.

Al mismo tiempo con la finalidad de ampliar su cultura financiera en aspectos como la terminología, la inclusión de un glosario financiero les brindaría herramientas

cognoscitivas apropiadas para el desarrollo de estrategias que nutran su desarrollo económico.

De acuerdo con los resultados de la encuesta, enseñar algunas herramientas como lo son: el presupuesto, formas de ahorro e inversión podrían mejorar la calidad de vida de los microempresarios de la zona.

Por todo esto mencionado con anterioridad la disposición de estas personas en el proceso de concientización y capacitación es recibido de forma positiva, lo que proporciona mayor disposición al momento de incluir en sus rutinas cotidianas nuevas prácticas en la administración de sus recursos.

Herramientas para el desarrollo de la cartilla pedagógica para los microempresarios de la Vereda Bomboná

Capítulo 1. Contextualización terminológica

Explorando un poco la idea de acercar a los emprendedores y microempresarios a la temática se desarrollará una serie de conceptos que generaran un ambiente propicio para las temáticas de los siguientes capítulos.

Se buscará dar claridad léxica, es decir se evitará la confusión entre los diferentes términos empleados en el desarrollo de la cartilla.

Capítulo 2. Presupuesto

En este caso en particular explicara paso a paso como debe llevarse a cabo la elaboración de esta herramienta, exponiendo su función en el proceso productivo.

Como resultado se espera que el microempresario aprenda de forma sencilla la importancia para la toma de decisiones de forma que sea capaz de realizar no solo el presupuesto de su negocio sino además el personal.

Capítulo 3 ahorro y apalancamiento

Este capítulo trata de proveer a los microempresarios el rol del ahorro en sus vidas, así mismo, algunos consejos prácticos.

Otro punto importante es ofrecer una distinción sobre el concepto de apalancamiento como un instrumento financiero y forma apropiada en la que se ejecuta.

Cronograma y presupuesto.

Tabla 14

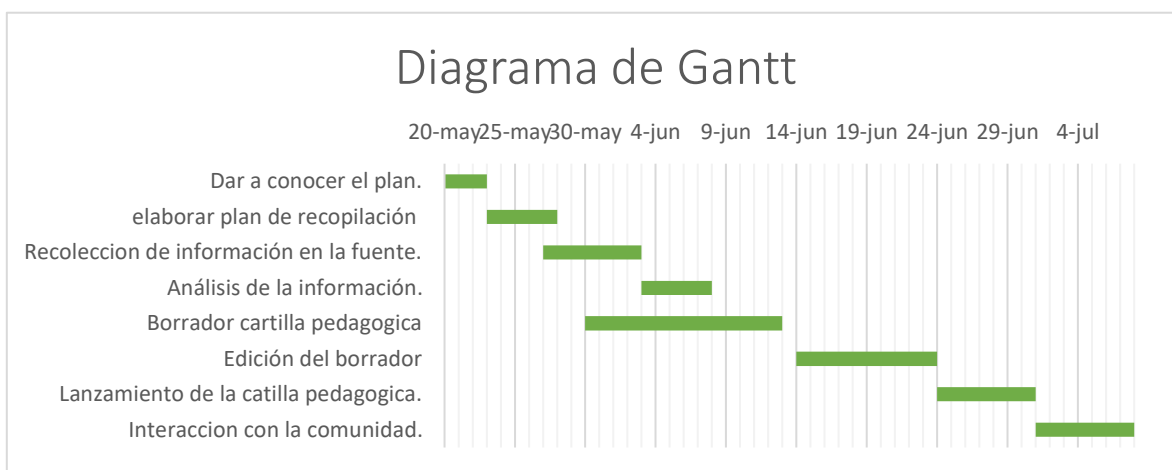
Cronograma de actividades							
Actividades	Tiempo dado en semanas						
	1	2	3	4	5	6	7
Recopilación de información en la fuente y dar a conocer el plan	X						
Creación y edición de la cartilla pedagógica.		X	X				
Lanzamiento de la cartilla e interacción con la comunidad.				X	X		
Foro para socializar y aclarar dudas, preguntas e inquietudes.						X	X

Fuente: proporcionada por autor.

En el diagrama 1 se representa de manera más tradicional el cronograma de actividades mediante el grafico de barras de Gantt, en las barras de color verde podremos ver el tiempo real en el cual se llevaron a cabo las actividades programadas en el tiempo de inicio y finalización de cada actividad.

En el eje vertical podemos observar las actividades principales del cronograma tanto como actividades complementarias para el desarrollo del proyecto, de este modo cuando visualizamos el eje horizontal podremos notar el tiempo de duración de cada actividad, así mismo la relación que existe entre el desarrollo de las mismas, y como el avance en cada una representa el tiempo de duración del proyecto.

Diagrama 1



Fuente proporcionada por el autor.

Si realizamos una comparación entre la tabla 14 y el diagrama 1, podremos notar que el desarrollo de las actividades programadas se vio afectado con un retraso de nueve días, ya que en la elaboración del cronograma no tuve en cuenta las actividades no críticas, no realice una estimación de un tiempo de demora previsible en el momento de planificar el momento de inicio y finalización de tareas lo que afecta el tiempo de duración del proyecto.

Tabla 15

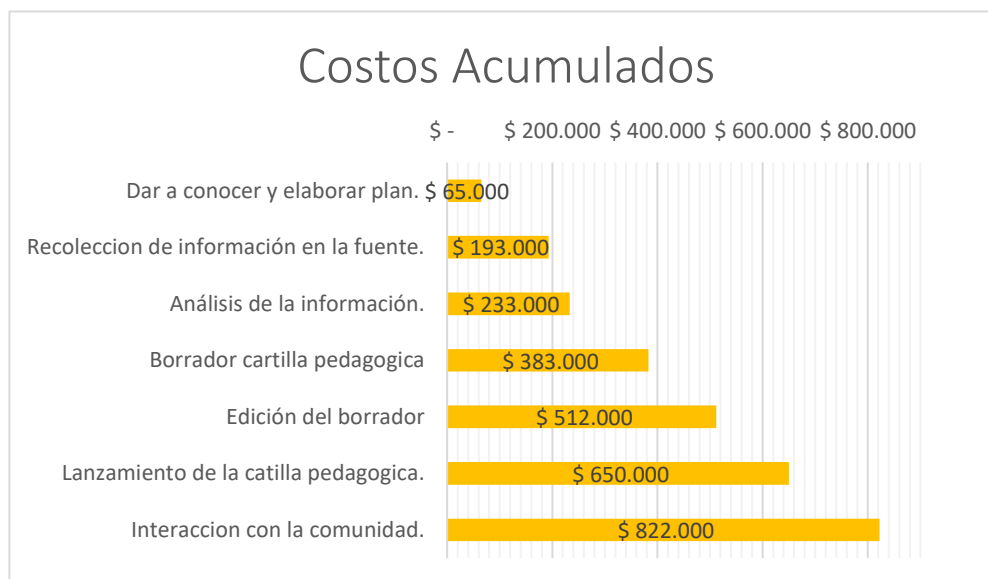
	presupuesto actividades			
tiempo semanas	detalles	cantidad	valor unitario	valor total
1	transporte residencia - Bomboná	5	\$ 12.000,00	\$ 60.000,00
	alimentación	1	\$ 5.000,00	\$ 5.000,00
2	transporte residencia - Neiva	4	\$ 15.000,00	\$ 60.000,00
	alimentación	1	\$ 8.000,00	\$ 8.000,00
	Diseño y edición cartilla	1	\$ 238.000,00	\$ 238.000,00
3	transporte residencia - Palermo	4	\$ 10.000,00	\$ 40.000,00
	alimentación	2	\$ 5.000,00	\$ 10.000,00
	impresión cartillas	12	\$ 20.000,00	\$ 240.000,00
4	transporte residencia - Bomboná	2	\$ 12.000,00	\$ 24.000,00
	alimentación	1	\$ 5.000,00	\$ 5.000,00
	alquiler audiovisual	1	\$ 20.000,00	\$ 20.000,00
	refrigerio	13	\$ 4.000,00	\$ 52.000,00
5	transporte residencia - Bomboná	2	\$ 12.000,00	\$ 24.000,00
	alimentación	2	\$ 5.000,00	\$ 10.000,00
	alquiler audiovisual	1	\$ 20.000,00	\$ 20.000,00
	refrigerio	13	\$ 4.000,00	\$ 52.000,00
6	transporte residencia - Bomboná	2	\$ 12.000,00	\$ 24.000,00
	alimentación	2	\$ 5.000,00	\$ 10.000,00
	alquiler audiovisual	1	\$ 20.000,00	\$ 20.000,00
	refrigerio	13	\$ 4.000,00	\$ 52.000,00
7	transporte residencia - Bomboná	2	\$ 12.000,00	\$ 24.000,00
	alimentación	2	\$ 5.000,00	\$ 10.000,00
	alquiler audiovisual	1	\$ 20.000,00	\$ 20.000,00
	refrigerio	13	\$ 4.000,00	\$ 52.000,00
Total				\$ 1.080.000,00

Fuente proporcionada por el autor.

En el desarrollo de las actividades el comun denominador de esta fue la adaptacion del plan de trabajo a las particularidades de la comunidad de la Vereda Bomboná, para lograr el avance de actividades fue necesario tener en cuenta los horarios de trabajo y disponibilidad de los emprendedores o microempresarios.

Para el momento del lanzamiento de la cartilla, por motivos de disponibilidad fue innecesario el alquiler de tecnología audiovisual, por lo tanto el costo del proyecto se redujo ostensiblemente, así mismo se redujo el costo de la edición de la Cartilla pedagógica utilizando una plataforma de edición con un valor menor al presupuestado aligerando la carga de gastos en el desarrollo del proyecto como se ve reflejado en el diagrama 2.

Diagrama 2



Fuente proporcionada por el autor.

En el diagrama de costos acumulados se aprecia el costo acumulado en el desarrollo de las actividades que refleja un valor menor en comparación con el costo esperado en el presupuesto tabla 15, es decir que obtuve una reducción de gastos de \$258,000 pesos en la publicación y exposición del trabajo.

Referencias

- CAF. (21 de 05 de 2021). *CAF*. Obtenido de CAF:
<https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/05/como-estan-la-inclusion-y-educacion-financiera-en-america-latina/>
- ALCALDIA DE PALERMO. (20 de MARZO de 2022). *PALERMO ES AHORA*. (GOV.CO, Editor)
 Recuperado el 20 de MARZO de 2022, de PALERMO ES AHORA: <https://www.palermo-huila.gov.co/MiMunicipio/Paginas/Informacion-del-Municipio.aspx>
- ASOBANCARIA. (2016). *Sabermassermas*. Obtenido de Sabermassermas:
<https://www.sabermassermas.com/wp-content/uploads/2016/08/Cartilla-Educacion-Financiera-Asobancaria-Mayo-Sin-lineas-de-Impresion.pdf>
- AULA FACIL. (2022). *JEAN JACQUES ROUSSEAU*. Recuperado el 28 de marzo de 2022, de JEAN JACQUES ROUSSEAU: <https://www.aulafacil.com/cursos/pedagogia/historia-de-la-educacion/jean-jacques-rousseau-l28344>
- Banco de la República. (27 de Marzo de 2021). *Banco de la República*. Obtenido de Banco de la República:
https://www.banrep.gov.co/sites/default/files/UVR_Gu%C3%ADa_metodol%C3%B3gica_V1.pdf
- Banco de la República, Colombia. (s.f.). *Banco de la República*. Obtenido de Banco de la República:
<https://www.banrep.gov.co/en/node/7592>
- BANCO MUNDIAL. (20 de ABRIL de 2018). *BIRF - AIF*. Recuperado el 17 de 05 de 2022, de BIRF - AIF: <https://www.bancomundial.org/es/topic/financialinclusion/overview#1>
- ELSERVIER. (09 de 2013). *Economía informa*. Obtenido de Economía informa:
<https://www.elsevier.es/es-revista-economia-informa-114-articulo-historia-economica-mundial-1870-1950-S0185084913713379>
- FIDA. (28 de marzo de 2022). *FIDA invertir en la población rural*. Recuperado el 28 de marzo de 2022, de FIDA invertir en la población rural: <https://www.ifad.org/es/investing-in-rural-people>
- Franco, S. (28 de Marzo de 2003). *gentiopolis*. Obtenido de gentiopolis:
<https://www.gestiopolis.com/historia-del-sistema-financiero-colombiano/>
- Gómez, S. C. (21 de Agosto de 2019). *Periódico La República*. Obtenido de Periódico La República:
<https://www.larepublica.co/analisis/santiago-castro-gomez-513871/educacion-financiera-rural-2898445>
- HUILA MAGNIFICA. (09 de FEBRERO de 2019). *MAPAS MUNICIPIOS DEL HUILA*. Recuperado el 20 de MARZO de 2022, de MAOAS MUNICIPIOS DEL HUILA:
<https://huilamagnifica.com/mapas-de-municipios-del-huila-con-veredas/>
- Ospino, A. S. (2021). *Repositorio Institucional UNIVERSIDAD EAFIT*. Obtenido de Repositorio Institucional UNIVERSIDAD EAFIT: <https://repository.eafit.edu.co/handle/10784/30828>

Portafolio. (23 de Noviembre de 2021). *Periodico Portafolio*. Obtenido de Periodico Portafolio:
<https://www.portafolio.co/mis-finanzas/asi-es-el-plan-nacional-de-educacion-financiera-para-colegios-del-pais-558853>

Prada, K. K. (s.f.). *CESA*. Obtenido de Colegio de Estudios Superiores de ADministracion :
<https://www.cesa.edu.co/news/no-temamos-a-la-educacion-financiera/>

Romero, A. (07 de Mayo de 2019). *Blog de Derecho de los Negocios*. Obtenido de Universidad Externado de Colombia: <https://dernegocios.uexternado.edu.co/controversia/colombia-un-resumen-historico-de-nuestras-crisis-economicas-y-lo-que-nos-espera/>

WIKIPEDIA. (08 de OCTUBRE de 2021). *WIKIPEDIA enciclopedia libre*. Recuperado el 27 de MARZO de 2022, de WIKIPEDIA enciclopedia libre:
[https://es.wikipedia.org/wiki/Palermo_\(Huila\)#::~:~:text=La%20fundaci%C3%B3n%20oficial%20se%20llev%C3%B3,en%201906%20por%20la%20religi%C3%B3n.](https://es.wikipedia.org/wiki/Palermo_(Huila)#::~:~:text=La%20fundaci%C3%B3n%20oficial%20se%20llev%C3%B3,en%201906%20por%20la%20religi%C3%B3n.)

Wilmer A. Mora, L. M. (2020). EDUCACION FINANCIERA Y FINANZAS PERSONALES. En L. M. Wilmer A. Mora, *EDUCACION FINANCIERA Y FINANZAS PERSONALES* (pág. 22). IBAGUE: UNIVERSIDAD DEL TOLIMA.

WORDPRESS. (06 de FEBRERO de 2015). *CAJON DE HERRAMIENTAS*. (WORDPRESS, Editor)
 Recuperado el 21 de MARZO de 2022, de CAJON DE HERRAMIENTAS:
<https://cajondeherramientas.com.ar/index.php/2015/06/02/cartillas-pedagogicas/>

YOPROFESOR.ORG. (22 de OCTUBRE de 2019). *YOPROFESOR*. Recuperado el 27 de MARZO de 2022, de YOPROFESOR: <https://yoprofesor.org/2019/10/22/15-teorias-de-aprendizaje-segun-autores-en-educacion/>



CARTILLA FINANCIERA PEDAGÓGICA PARA LOS MICROEMPRESA RIOS DE LA VEREDA BOMBONÁ, MUNICIPIO DE PALERMO, HUILA

Palermo, Huila 2022

María Isabel Bernal Gonzalez

Proyecto modalidad de grado.

EDUCACIÓN FINANCIERA EN ÁREAS RURALES



Fondo Internacional de
Desarrollo Agrícola
FIDA

Por que la población rural?

Según datos (FIDA 2022) alrededor del 40% de la población mundial viven en áreas rurales, dichos habitantes usualmente son grupos familiares que obtienen sus ingresos y sustento de la venta de sus productos, alimentando grandes zonas urbanas. Contradictoriamente a lo esperado, los individuos que viven en los campos (hombres, mujeres, jóvenes, niños y niñas) se encuentran en su mayoría en diversos estados de pobreza.

"Invertir en la población rural es una solución a largo plazo para muchos de los problemas a los que nos enfrentamos hoy en día. El hambre, la pobreza, el desempleo juvenil y la migración forzada son problemas comunes en las zonas rurales. Todas estas dificultades pueden mejorarse enormemente mediante la inversión en la agricultura en pequeña escala y el desarrollo rural inclusivo."(FIDA;2022)

Contenido

página 1

Preámbulo

página 2

Capítulo 1 contextualización

Sabias que...

Importancia de las finanzas.

Mas definifiones

Conceptos relacionados

Sabias que...

Microempresa

Terminos de interes.

página 14

Capítulo 2 presupuesto

Motivos para realizar un presupuesto

Pasos para elaborar un presupuesto.

página 19

Capítulo 3 ahorro y apalancamiento

Diez razones importantes por las
cuales ahorrar.

Para crear un plan de ahorro tenga en
cuenta.

Apalancamiento

página 25

Referencias



“La educación financiera nos ayuda a organizar y gestionar nuestros recursos, permitiéndonos tomar decisiones acertadas que contribuyen a la construcción de nuestro futuro”

*Andrés Felipe Rojas
(ASOBANCARIA, 2016)*

Preámbulo

En nuestra cultura popular, a los más pequeños solemos llamarles el futuro. Ciertamente siendo niños (as) poco entendemos frente a esta afirmación, pasamos por alto todo lo que aquello implica no solo a nivel individual sino familiar, colectivo y hasta la social.

Desde casa aprendemos las reglas básicas como aquellos comportamientos que son o no actos en diversas situaciones, que referirnos de forma inadecuada a otra persona es incorrecto, que el respeto es una base social que esta enmarcado dentro de los valores y principios éticos que se inculcan desde el hogar.

Evidentemente, la crianza forma un papel importante en el desarrollo de la sociedad, debido a que en esta etapa aprendemos al observar el comportamiento de nuestros mayores. Por este motivo es importante generar conciencia sobre el dinero, sobre su papel en la sociedad y entender que forma parte de la vida diaria.

El objetivo de esta cartilla pedagógica es brindar una herramienta que permita conocer e informar sobre la importancia de la educación financiera, el rol que desempeña en la vida cotidiana, conceptos claros sobre finanzas y como esta puede ser gestionada a través de sencillas estrategias que mejoran la calidad de vida de las personas.



CAPÍTULO 1

CONTEXTUALIZACIÓN

La finalidad de este capítulo es brindar claridad sobre conceptos técnicos que nos facilitaran el proceso de aprendizaje.



Economía

La economía es una ciencia social que estudia la forma de administrar los recursos disponibles para satisfacer las necesidades humanas. Analiza el comportamiento, las decisiones y las acciones de los humanos. (Economipedia, 2022)

Es decir que estudia el comportamiento individual sobre el uso de los recursos, las decisiones y el entorno en el que se desarrolla realizando un seguimiento para conocer el efecto que produce.

Así mismo estudia en conjunto el grupo de actividades que se interrelacionan como lo son la producción, la distribución y el consumo que refleja la distribución de recursos dentro de una nación, un continente o del mundo.

Las finanzas son un área de la economía que analiza el flujo de los recursos a través de los mercados, además del valor del dinero en el tiempo.

Finanzas

Existen tres áreas:

Finanzas Públicas

Comprende los bienes, rentas y deudas que forman el activo y el pasivo de la Nación y todos los demás bienes y rentas cuya administración corresponde al Poder Nacional a través de las distintas instituciones creadas por el estado para tal fin (EL ECONOMISTA, s.f.) es decir toda la actividad económica del sector público.

Finanzas Empresariales

se centran en las decisiones monetarias o de inversión que toman las empresas (identificación de oportunidades de inversión y análisis de su viabilidad económica, habitualmente, en términos de rentabilidad) y en las herramientas y análisis que se utilizan para tomar esas decisiones. (EL ECONOMISTA, s.f.) es decir, el propósito es maximizar el valor de la empresa para sus accionistas.

Finanzas Personales

relacionadas con la capacidad de generar ahorro por parte de los individuos, así como de obtener recursos financieros adicionales (EL ECONOMISTA, s.f.) es decir, la gestión de los recursos de cada individuo.

Importancia de las finanzas

En todas las áreas de desarrollo personal y laboral las finanzas son relevantes ya que influyen en nuestra toma de decisiones, planes y objetivos.

Aprender al respecto nos otorga beneficios tales como:

Comprender como funciona el dinero y los mercados capitales.

Nos permite realizar un presupuesto realista de acuerdo con nuestros recursos.

Permite mejorar la gestión de recursos.

Nos enseña nuevas estrategias para el uso de los servicios financieros.

El conocimiento nos brinda la oportunidad de desarrollar habilidades para mejorar la calidad de vida.



Mas definiciones

Según la OECD como se citó en
(ASOBANCARIA, 2016):

La OECD define la competencia financiera como “...el conocimiento y la comprensión de conceptos y riesgos financieros, y las destrezas, motivación y confianza para aplicar dicho conocimiento y comprensión con el fin de tomar decisiones eficaces en distintos contextos financieros, para mejorar el bienestar financiero de los individuos y la sociedad, y permitir su participación activa en la vida económica”

Según el Banco de la República como
se citó en (ASOBANCARIA, 2016):

“La educación económica y financiera es el proceso a través del cual los individuos desarrollan los valores, los conocimientos, las competencias y los comportamientos necesarios para la toma de decisiones financieras responsables, que requieren la aplicación de conceptos financieros básicos y el entendimiento de los efectos que los cambios en los principales indicadores macroeconómicos generan en su propio nivel de bienestar económico”. La educación económica y financiera permite a las personas hacer un mejor uso de sus recursos, tomar decisiones informadas, disminuir los riesgos y prever condiciones para lograr una mejor calidad de vida.



Conceptos relacionados



Inclusión financiera

Inclusión financiera de acuerdo con el (Banco mundial, 2018) “El acceso a servicios financieros facilita la vida cotidiana y ayuda a las familias y las empresas a planificar para todo, desde los objetivos a largo plazo hasta las emergencias imprevistas. Es más probable que, en calidad de titulares de cuentas, las personas usen otros servicios financieros, como créditos y seguros, para iniciar y ampliar negocios, invertir en educación o salud, gestionar riesgos y sortear crisis financieras, todo lo cual puede mejorar su calidad general de vida.”

Educación financiera

Este concepto puede ser descrito de diversas formas por gran cantidad de autores, sin embargo es de resaltar que el papel que desempeña se refleja en el bienestar de cada persona que forma parte de la sociedad, así pues se conceptualmente se concibe según Duarte et al. (2014) y León (2006) como se sita en (Mora, Lopez y Rubio 2020) “definen el bienestar financiero como el sentir que tiene cada persona sobre su situación financiera, haciendo referencia a la seguridad y sentido de suficiencia y/o estabilidad sobre su economía personal y familiar; o el deseo o alcance de protección contra los diversos riesgos económicos como pérdida de empleo, pérdidas económicas, quiebras y otros”

Desarrollo economico

Cuando se hace referencia al desarrollo economico, termino ligado a un gran conjunto de variables sociales que no solo afectan a los grandes empresarios de un país sino ademas a todos personajes participantes es decir personas naturales, pequeñas y medianas empresas que de forma directa o menos directa influyen la armonia del patrimonio social. Así pues, (Escalante et al., 2013, como se citó en Ospino, 2021) “Un factor muy importante para el desarrollo y crecimiento económico es la inclusión financiera, no por el aumento de capital y de productividad, sino por las ventajas que tienen los servicios financieros, que benefician a la red de inversiones para mejorar la productividad, la actividad laboral y la adaptación a nuevas tecnologías”.



La educación económica y financiera trae beneficios individuales y colectivos, como lo muestran varias investigaciones en el tema referenciadas por la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económicos (OCDE). En relación con los individuos las investigaciones indican que:

“Los adultos de las economías desarrolladas y emergentes, que han recibido una educación financiera, tienen después más probabilidades que otros de ahorrar para su jubilación y de planificarla (Bernheim et al., 2001; Cole et al., 2011; Lusardi, 2009)”

“Los individuos con una mayor competencia financiera pueden gestionar mejor su dinero, participar en el mercado de valores y obtener mejores resultados en la cartera de su elección, y es más probable que elijan fondos de inversión colectiva con comisiones más bajas (Hastings y Tejeda-Ashton, 2008; Hilgert et al., 2003; Lusardi y Mitchell, 2008, 2011; Stango y Zinman, 2009; van Rooij et al., 2011; Yoong, 2011)”.

“Individuos competentes desde el punto de vista financiero que optan por hipotecas menos costosas y evitan el pago de intereses elevados y las comisiones adicionales (Gerardi et al., 2010; Lusardi y Tufano, 2009a, 2009b; Moore, 2003)”.

“Quienes han participado de programas de Educación Financiera, tienen mayores beneficios asociados a aprender a ahorrar, aprender a llevar un control de los ingresos y gastos y conocer los productos de las entidades financieras y adquirirlos estando mejor informados, logrando que nueve de cada diez personas consideren útiles las capacitaciones de educación financiera, resultado que alienta a todas las entidades a multiplicar sus esfuerzos” (Estudio de Demanda para Analizar la Inclusión Financiera en Colombia presentado -Banca de las Oportunidades - 2015,).

Ilustración tomada de (ASOBANCARIA, 2016) pag 30.

LEY 590 DE 2000 Por la cual se dictan disposiciones para promover el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas. (Alcaldía de Bogotá, 2020)

Reglamentada por el Decreto Nacional 2473 de 2010,
Reglamentada por el Decreto Nacional 957 de 2019.

En el art 1 el objeto de ley, en el inciso:

A. Promover el desarrollo integral de las micro, pequeñas y medianas empresas en consideración a sus aptitudes para la generación de empleo, el desarrollo regional, la integración entre sectores económicos, el aprovechamiento productivo de pequeños capitales y teniendo en cuenta la capacidad empresarial de los colombianos

D. Promover una más favorable dotación de factores para las micro, pequeñas y medianas empresas, facilitando el acceso a mercados de bienes y servicios, tanto para la adquisición de materias primas, insumos, bienes de capital y equipos, como para la realización de sus productos y servicios a nivel nacional e internacional, la formación de capital humano, la asistencia para el desarrollo tecnológico y el acceso a los mercados financieros institucionales.

H. Apoyar a los micro, pequeños y medianos productores asentados en áreas de economía campesina, estimulando la creación y fortalecimiento de MiPymes rurales.

En el Artículo 2°. Modificado por el art. 2, Ley 905 de 2004, Modificado por el art. 75, Ley 1151 de 2007, Modificado por el art. 43, Ley 1450 de 2011, Reglamentado por el art. 1, Decreto Nacional 957 de 2019. (Alcaldia de Bogotá, 2020) Definiciones. Para todos los efectos, se entiende por micro, pequeña y mediana empresa, toda unidad de explotación económica, realizada por persona natural o jurídica, en actividades empresariales, agropecuarias, industriales, comerciales o de servicios, rural o urbana.

Ley 2069 de 2020

“por medio del cual se impulsa el emprendimiento en Colombia”

El objetivo de esta ley es generar espacios de emprendimiento y crecimiento, consolidación y sostenibilidad para MiPymes con el fin de aumentar el bienestar social y generar equidad, de acuerdo con las realidades socioeconómicas de cada región (Presidencia de la República, 2020)

Microempresa

La definición de microempresa esta dada por las leyes nacionales que nos indican que son actividades económicas de tamaño pequeño, clasificadas según su numero de empleados o flujo de sus ingresos. Identificadas como gestoras de crecimiento económico y generadoras de empleo, por lo general con tendencia a ser asociaciones familiares. El propietario, asume riesgos de mercado con el alza de precios sobre los insumos, autoempleo o mano de obra asalariada, para lograr incentivar estas practicas por lo general se reconoce a las personas como emprendedores o microempresarios (Microempresa, 2022).

(1) Las ventajas de las microempresas:

- Generación de empleo formal e informal
- la dinamización de la economía,
- la inclusión del trabajo familiar,
- aporte al PIB (Producto Interno Bruto) nacional.

(2) Las desventajas de las microempresas radican generalmente:

- profesionalización limitada
- administración informal
- crecimiento desordenado
- limitados accesos a financiamientos
- rezago tecnológico
- riesgos del mercado

Términos de interés

Capacidades financieras

Se entiende como el comportamiento y actitud de cada individuo frente al conocimiento sobre el manejo de sus recursos.

Bancarización

Como su nombre lo indica consiste en el acceso a los servicios del sistema financiero.

Alfabetización financiera

se considera la complementación entre los conocimientos y habilidades para el manejo del dinero, además de la toma de decisiones consientes en busca del alcanzar el bienestar financiero.

Sistema financiero

Es el conjunto de entidades, organizaciones, mercados y medios que garantizan la seguridad y el movimiento del dinero del país y sus habitantes. También es la forma en que se canalizan recursos desde las personas que tienen un excedente económico hacia las que necesitan dinero para financiación (BANCOLDEX, 2022)

Servicio financiero

Conjunto de actividades que busca la satisfacción de necesidades financieras a partir de instrumentos como créditos, seguros, cotizaciones de inversiones, pago de deudas y otras transacciones en las que se permite el intercambio de recursos.



Capital

Es parte vital de los factores productivos (tierra, trabajo y tecnología), puesto que representa la riqueza de una persona o empresa, su finalidad es la generación de beneficios. (Economipedia, 2022)



Activo

Consiste en aquellos bienes (tangibles e intangibles) que representan algún valor para la organización en el corto y largo plazo. Se puede clasificar en:

Activos corrientes que son todos los bienes que generan beneficio en un plazo menor a un año.

Activos fijo que son todo los bienes que generan beneficio en un plazo mayor a un año.



Pasivo

Consiste en aquellas obligaciones o deudas adquiridas para la financiación de las actividades empresariales, se pueden clasificar en:

Pasivo corriente las cuales serian las obligaciones por cubrir en un periodo de tiempo inferior a un año.

Pasivo no corriente las cuales consistirán en obligaciones por cubrir con plazo mayor a un año.



Patrimonio

Es la composición de activos (bienes y servicios) y pasivos (obligaciones) que componen una organización para la realización de sus actividades.

Este concepto en personas naturales consiste en la diferencia que existe entre la suma de sus activos en comparación con la suma de sus pasivos.

Flujo de caja

Es el registro de la información de ingresos y egresos de dinero en un periodo determinado de tiempo, proporcionando la visualización del estado de liquidez de una organización con el fácil método de resta de ingresos y egresos.

Si los ingresos son mayores que los egresos indica que se va por buen camino.

Si los egresos son mayores que los ingresos indica que estamos teniendo problemas de liquidez. (CHIPAX, 2022)



Liquidez

La liquidez se refiere a los fondos disponibles para realizar pagos inmediatos o, en otras palabras, mide la rapidez con la que un activo financiero puede convertirse en un medio de pago sin que pierda valor. (Banco de la República, 2022)



Solvencia

Se define como la capacidad monetaria que posee una entidad o una persona natural para cubrir sus gastos u obligación financieras en un periodo de tiempo.



Alza

Tendencia relativa a la elevación del precio de productos.

Por ejemplo, en el mes de Mayo se adquirieron insumos X por un valor de \$200.000 pesos, debido a la escases o baja producción del mismo insumo X en el mes de Junio la adquisición de insumos se realizó con un incremento del 6%, es decir por un valor de \$212.000 pesos.

Amortización

En economía, se denomina amortización a la depreciación o disminución de valor de un activo o pasivo. (Economipedia, 2022)

Un ejemplo sobre los activos es la compra de una maquina por un costo de \$5,000.000 de pesos con una amortización estimada en el 15% anual es decir \$750.000 pesos anuales, con una estimación de tiempo de vida productivo de 5 años. Entonces para el año 4 de uso el valor residual de la maquina será \$2,000.000 de pesos.

Por otro lado, un ejemplo en los pasivos seria la disminución gradual de la deuda mediante pagos periódicos sobre el dinero prestado. Entonces se realizamos un préstamo por \$10,000.000 pesos con un interés de pago mensual del 1,6% durante tres años, para la cuota número 27, el capital pendiente por pagar seria de \$3.058.309 pesos, la amortización del capital será de un valor de \$313.621 pesos y el interés \$53.951 pesos para un pago de cuota por un valor de \$412.577 pesos

tasa de interés

Es el precio que se debe pagar por adquirir el dinero, una vez aprobado un préstamo en una entidad bancaria, entre más alto sea el dinero solicitado más alto será el interés a pagar y se formula en términos porcentuales.

Las tasas de interés también se ven representadas en diversos periodos de tiempo como lo son: Quinquenales, Mensuales, Bimensuales, Trimestrales, Semestrales y anuales.

Inversión

Toda inversión implica un coste de oportunidad, al renunciar a unos recursos en el presente para lograr un beneficio incierto en el futuro. Es a la vez un riesgo porque la devolución del dinero que se invierte no está garantizada, y es una oportunidad debido a que puede ocurrir que se multiplique el dinero invertido. (BBVA, 2022)por tanto, es importante tener en cuenta:

El rendimiento esperado, se puede denominar como el rendimiento de una cantidad de dinero, es decir, el riesgo asumido: a mayor riesgo, mayor rendimiento.

El riesgo aceptado, se puede pensar en el cómo la incertidumbre sobre el rendimiento esperado y la posibilidad de que no se recupere todo el dinero.

El horizonte temporal de inversión, define el tiempo en el que se realizara la inversión en el corto, mediano o largo plazo.

La liquidez de la inversión, la rapidez con la que podemos recuperar nuestra inversión y el coste en caso de necesitar el dinero antes del plazo acordado.

Rentabilidad

Es indicador que permite medir y saber el rendimiento obtenido del dinero invertido u operaciones financieras en un periodo de tiempo determinado.



CAPÍTULO 2

PRESUPUESTO

En este capítulo nos internaremos en la planificación asertiva de los recursos, dado que la finalidad de presupuestar es sacar ventajas del dinero, mediante el reconocimiento de nuestros ingresos e identificación en que lo invertimos logrando con ello la modificación de conductas que nos impiden el alcance de nuestras metas en el corto, mediano y largo plazo.

Motivos para realizar un presupuesto

COMO LA META ES RECONOCER CON CUANTO DINERO CUENTAS, SU ORIGEN, LA FRECUENCIA CON LA QUE RECIBES ESA CANTIDAD Y ¿CÓMO Y EN QUE LO USAS?

- ¿En qué se nos va el dinero?
- Priorizar gastos
- Reducir o eliminar deudas
- Ahorrar un poco todos los meses
- Acumular para un fondo de emergencia
- Vivir dentro de nuestras posibilidades, con tranquilidad
- Hacer previsiones de futuro.
- Llevar un seguimiento y control para no desviarnos

ENTONCES, ¿CÓMO ELABORAR UN PRESUPUESTO?

Para cada empresa es un escenario diferente, ya que depende de su actividad económica al igual que para cada persona realizar un presupuesto es una experiencia desigual por ende las metas financieras consisten en:

Paso 1.

Identifica tus ingresos y egresos.

La organización es fundamental al momento de iniciar a preparar el presupuesto, por este motivo es vital que busques un sistema de seguimiento de todos tus movimientos monetarios, toma nota de todos los detalles.

Ingresos:

Empezamos por poner en una lista todas las entradas de dinero ((Comisión Nacional del Mercado de Valores en adelante CNMV, 2021), hacer una sumatoria de todo lo que recibirás durante un periodo de tiempo por ejemplo un mes, teniendo en cuenta claramente la fuente de cada uno.

egresos:

Los egresos son todas las salidas de dinero. Tomar conciencia absoluta de cualquier desembolso diario sin importan cuan pequeña o insignificante parezca, todo cuenta en el registro. En sumatoria de lo dicho con antelación de este modo podrás aplicar pequeñas modificaciones de cara a malas circunstancias.

NOTA.

Para el caso de las finanzas personales en este punto podrías pagarte a ti mismo una cantidad de acuerdo con tus posibilidades lo que te permitirá darte recompensas en el futuro o simplemente ahorrar sin casi darte cuenta.

Paso 2.

Clasifica tus egresos.

En este punto es esencial ser sincero sobre las salidas de dinero, cotejando cada uno de ellos, revisar atento a los movimientos de tus cuentas, que y cuanto pagas.

Egresos fijos obligatorios:

Entre estos encontramos las hipotecas, alquiler o pago de préstamos, ya que no suelen ser negociables y además no pagarlos suele generar intereses adicionales de demora incrementando de este modo la deuda y cantidad a cancelar. (CNMV, 2021)

Egresos variables necesarios:

Entre estos podemos encontrar servicios públicos, reparaciones o alimentación, en este punto con pequeños cambios estratégicos como comparación de precios o cambios en las rutinas podemos generar reducciones en los precios.

Egresos discrecionales:

NOTA.

En el ámbito personal podrían considerarse como darse gusto o lujos.

Debemos considerarlo como el espacio donde podemos identificar salidas de dinero que son prescindibles, es decir que comprarlas no marca un cambio en el desarrollo de nuestras actividades.

Paso 3.

Practica y seguimiento

Ahora que ya conoces con cuanto cuentas y cuales son tus egresos, debes realizar un plan que se ajuste a tus necesidades, no te olvides de asignar el dinero de acuerdo con las prioridades.

Es posible que este proceso te tome variadas modificaciones, pero de eso se trata a no estar ciegos a los cambios, a lo mejor pensabas que presupuestar es más complicado.

En el momento que sus ingresos comiencen a subir trata de evitar que también lo hagan tus egresos, ten en cuenta que la inflación incrementara el coste de la vida por ejemplo con una tasa de inflación al 3% anual sostenida durante unos años puede significar que dentro de unos 20años el costo de vida seria del doble en condiciones ideales. (CNMV, 2021).

En la tabla 1 se puede apreciar el proceso de presupuesto mensual donde podemos realizar un registro detallado de cada uno de nuestros movimientos financieros de forma mensual.

Tabla 1

presupuesto mensual			
	Enero		
ingreso	valor	cantidad	total
egresos fijos			
egresos variables			
egresos discrecionales			
Total			

Fuente proporcionada por el autor.

Así mismo planear nuestras metas anuales nos proporcionara un objetivo a lograr, de la misma manera que realizamos el presupuesto mensual podemos prever la finalidad por la cual nos esforzaremos en los siguientes meses, siendo conscientes que realizar el presupuesto nos garantizara una herramienta de visualización y control sobre cuándo y en que utilizamos los recursos. En la tabla 2 podremos observar el modelo de proyección para un año.

Nota: durante la elaboración del presupuesto es importante tener en cuenta si estamos realizando algún plan de contingencia en caso de suceder algún tipo de problema del que no tengamos el control. como, por ejemplo, que el fenómeno del niño sea mas fuerte de lo normal y la solución sea la compra de alimentos para asegurar la supervivencia de los animales.

Tabla 2

Presupuesto Anual												
	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	sept	Oct	Nov	Dic
ingreso	valor	valor	valor	valor	valor	valor	valor	valor	valor	valor	valor	valor
egresos fijos												
egresos variables												
egresos discrecionales												
Total												

Fuente proporcionada por el autor.

CAPITULO 3

AHORRO Y

APALANCAMIENTO

En este capítulo se brindarán herramientas prácticas, que combinadas con una organización adecuada otorga capacidades financieras para el logro de metas en el corto, mediano y largo plazo, así como también funcionan como un fondo de emergencia.



Diez razones importantes por las cuales ahorrar según (Scotiabank, 2022):

“Es importante señalar que ahorrar no es sinónimo de austeridad, más bien es un ejercicio invaluable para la gestión de las finanzas” Lariza Martínez, Gerente de Productos de Depósitos de Scotiabank

1. Tranquilidad y seguridad económica

Tener seguridad financiera implica tener la capacidad y la tranquilidad de cubrir tus necesidades actuales y futuras y gestionar tu dinero de una manera acorde con tus intereses

2. Mejora la administración del dinero

La planificación financiera y el ahorro están relacionados de forma directa, por ello, cuando se trabaja un presupuesto se incluyen los egresos fijos y variables, sin olvidar el monto que destinará para el ahorro.

3. Permite alcanzar metas

Es fundamental establecer los objetivos de ahorro y los plazos para alcanzarlos. La disciplina es primordial.

4. Genera ganancias

Los ahorros pueden generar intereses en un periodo determinado. Es importante analizar cuáles opciones ofrece el mercado para generar rentabilidad a su dinero y evaluar cuánto le están pagando por depositar sus ahorros.

5. Reduce las deudas

Con una meta de ahorro definida, usualmente, se evita acumular deudas. También, con el monitoreo de los gastos se puede proyectar a corto o mediano plazo el pago de deudas pendientes.

6. Permite tener un ahorro de emergencia

Poder responder económicamente ante imprevistos como una avería del automóvil, el daño de algún electrodoméstico del hogar o una emergencia de salud, es una ventaja que solo se puede obtener mediante el ahorro.. Por esta razón, se recomienda incluir el rubro de ahorro de emergencia en el presupuesto. Este debería cubrir, al menos, tres meses de los gastos fijos del hogar.

7. Ayuda a cubrir gastos importantes

Para gestionar mejor las finanzas, es recomendable destinar un monto del salario mensual para gastos a futuro, como la matrícula de la universidad. Un ahorro gradual puede aliviar el impacto en las finanzas al saldar sumas considerables.

8. Un fondo para la jubilación

Iniciar a temprana edad una cuenta de ahorros destinada, específicamente, para la jubilación puede traer muchos beneficios al momento de retirarse. Al igual que el fondo de emergencia, es recomendable destinar un monto gradual que le ayude a tener un futuro próspero.

9. Buena reputación financiera

El ahorro conlleva rutinas financieras saludables y, por ende, promueve una buena reputación crediticia y mayores oportunidades de inversión. Recuerde que el crédito bien utilizado puede llegar a hacer realidad un sueño que parecía inalcanzable.

10. Ayuda a dar un buen ejemplo para las generaciones futuras

Enseñar a los niños a ahorrar y a gestionar su propio dinero es tan importante como desarrollar hábitos de higiene, de convivencia, de alimentación; de esta forma, en un futuro podrán tener finanzas saludables.

No es lo mismo ahorro que inversión



Cuando la finalidad es ahorrar se guarda el dinero para su disposición futura es decir que no se gasta en el presente, se resguarda en un lugar seguro y sin riesgo de esta manera podemos afirmar que estamos ahorrando. Por otro lado, cuando la finalidad es la inversión, se pospone la disposición del dinero para que este nos genere un aporte un ingreso en el futuro, se puede asociar a la compra de un bien o activo financiero como acciones, bonos o fondos de inversión.

Para crear un plan de ahorro tenga en cuenta los siguientes pasos según (BANK OF AMERICA, 2022)

No es necesario estar altamente capacitado para desarrollar una sencilla estrategia para ahorrar, es importante ser honesto contigo, es importante para el logro de tus metas de ahorro.

1. Registre sus egresos.

Uno de los primeros pasos para iniciar a ahorrar es saber en qué se usa el dinero, el seguimiento de cada uno de los egresos es importante así conocerá sus hábitos de consumo, recuerda la importancia de registrar hasta el más pequeño movimiento.

2. Incluya los ahorros en su presupuesto

En cuanto reconozca sus egresos, puede proyectar un presupuesto, recordando que el presupuesto supone identificar sus egresos en comparación con sus ingresos de forma que se pueda realizar ajustes en los comportamientos para evitar o disminuir los egresos discrecionales. Es importante que para iniciar el ahorro inicie con cantidades que usted estime convenientes de acuerdo con la meta futura, de la misma forma es importante que se proyecte un aumento progresivo en las cantidades ahorradas.

3. Encuentre maneras de recortar sus egresos

Si nota que no está consiguiendo sus metas de ahorro es el momento indicado para iniciar a recortar egresos, ya que con la realización de su presupuesto reconoce las categorías de los no esenciales(discrecionales) como el entretenimiento, eventos sociales y salidas a comer en las que puede gastar menos.

4. Establezca metas de ahorro

Esta es una de las mejores formas de ahorro el establecer un objetivo, que podría querer ahorrar, tanto a corto plazo (de uno a dos años), mediano plazo (entre dos y tres años) y a largo plazo (cuatro años o más) posteriormente pensó en cuanto dinero requerirá, cuanto tiempo le tomara conseguirlo.

Nota: espere antes de comprar

“Cuando se sienta tentado a hacer una compra no esencial, espere unos días. Tal vez se dé cuenta de que el artículo es algo que quiere, pero no necesita, y podría establecer un plan de ahorro para comprarlo.” (BANK OF AMERICA, 2022)



Nota: Consejo rápido

“Establezca una meta pequeña, alcanzable y a corto plazo para algo que sea divertido y que no forme parte de su presupuesto mensual, como un smartphone nuevo o regalos para las fiestas. Alcanzar metas más pequeñas, y disfrutar de la agradable recompensa para la que ha ahorrado, puede darle un impulso psicológico que hace que la sensación gratificante de ahorrar sea más inmediata y que se fortalezca el hábito”. (BANK OF AMERICA, 2022)

5. Establecer sus prioridades financieras

Es posible que el logro de sus metas tenga un claro impacto en la distribución de sus ahorros puesto que es un poco complejo alinear las metas a corto mediano y largo plazo se debe tener en cuenta:

¿Cuánto debería ahorrar?	Como base para sus ahorros con un básico de tres meses de egresos, lo que garantizara un fondo de emergencia en caso de necesidad. Nota: la base de ahorro familiar debe ser el equivalente a seis meses de gastos para un fondo de emergencia.
Pague sus deudas	Las deudas son un obstáculo a la hora de ahorrar por lo tanto trate de liquidar todas deudas.
Ahorre para su jubilación	Asegúrese de tener un plan de jubilación, quizá una cuenta individual para su jubilación. Recuerde que iniciar lo antes posible le garantizara tranquilidad para su vejez.
Ahorre para cumplir sus metas	Determine cuanto va a ahorrar para el logro de sus metas como, por ejemplo: Compra de vivienda. Unas vacaciones Educación

Fuente información recopilada de (BANK OF AMERICA, 2022)

en la siguiente tabla, podemos apreciar una estructura fácil para la proyección de metas de ahorro.

Tabla 3

¿cuánto debo ahorrar?		tiempo en años	definir metas (ejemplos)
corto plazo	\$ _____	0 - 2	fondo emergencia, vacaciones
mediano plazo	\$ _____	3	adquisición de vivienda, educación
largo plazo	\$ _____	4 o más	jubilación

Fuente proporcionada por el autor.

6. Elija las metas adecuadas

En la actualidad existen numerosos instrumentos financieros de ahorro y de inversión, de tal forma que no tiene que escoger solamente una, analice cuidadosamente todas sus opciones y elija una combinación en su beneficio para el logro de sus metas.

7. Ahorre de forma automática

Casi todos los banco tienen servicios de transferencias automatizadas entre cuentas corrientes y de ahorro, usted solo tiene que elegir cuando, cuanto y donde realizar la transacción.

8. Vea crecer sus ahorros

“Revise su presupuesto y vea su progreso cada mes. Esto no solo le ayudará a apegarse a su plan personal de ahorros, sino también a identificar y corregir rápidamente cualquier problema. Conocer cómo ahorrar dinero puede incluso motivarlo para encontrar más maneras de ahorrar y alcanzar sus metas más rápidamente” (BANK OF AMERICA, 2022)

¿Qué es apalancamiento financiero?

El apalancamiento financiero consiste en utilizar algún mecanismo (como deuda) para aumentar la cantidad de dinero que podemos destinar a una inversión. Es la relación entre capital propio y el realmente utilizado en una operación financiera. (Economipedia, 2022)

Lo anterior no indica que sea bueno o malo, es un riesgo financiero, no significa la pérdida de dinero o por el contrario una ganancia elevada, pero si depende de cada caso en particular las posibilidades son dos en estos casos: se gana o se pierde dinero.

Clasificación apalancamientos financieros

Apalancamiento positivo:

Este tipo de apalancamiento surge cuando la rentabilidad derivada de la operación, resulta ser mayor al importe de los intereses y las comisiones que se pagan por el crédito. (Frías, 2019)

Apalancamiento neutral:

El apalancamiento neutral se obtiene cuando el rendimiento que se consigue es igual o parecido a los interés del capital dejado. (Frías, 2019)

Apalancamiento negativo:

Esta clasificación aparece cuando la rentabilidad es inferior al interés que se paga por el líquido prestado. (Frías, 2019)

La aplicación de apalancamiento puede proporcionar estas ventajas según (Frías, 2019) en ¿Qué es y para qué sirve el apalancamiento financiero?:

- El endeudamiento ayuda a aumentar la rentabilidad a obtener. Puede provocar un efecto multiplicador sobre el beneficio.
- El apalancamiento puede ayudar a invertir sobre determinadas operaciones o activos que, por su elevado valor, nos limitaría el acceso de inversión.
- El apalancamiento financiero positivo se ve beneficiado por las etapas de inflación.

El apoyo financiero es un instrumento practico en la consecución de logros, sin embargo, debemos tener en cuenta todos los factores que influyen en el rendimiento de nuestras decisiones monetarias, los riesgos deben asumirse de acuerdo a estudios previos de viabilidad que permita la toma de decisiones consientes, teniendo en cuenta que asumiremos el resultado de nuestra inversión, es ideal la reducción de riesgo de pérdida.

Referencias

Alcaldia de Bogotá. (2020). Secretaria juridica Distrital. Obtenido de Ley 590 de 2000 Nivel Nacional: <https://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=12672>

ASOBANCARIA. (2016). Cartiila Ediuación Financiera . bogotá: saber mas ser mas. Banco de la República. (2022). Banco de la República. Obtenido de cultura: <https://www.banrep.gov.co/es/glosario/liquidez>

BANCOLDEX. (07 de Junio de 2022). Bancoldex. Obtenido de Bancoldex: <https://www.bancoldex.com/es/sabe-que-es-el-sistema-financiero-colombiano-1630>

BANK OF AMERICA. (2022). Bank of america. Obtenido de Mejores hábitos financieros: <https://bettermoneyhabits.bankofamerica.com/es/saving-budgeting/ways-to-save-money>

BBVA. (2022). BBVA. Obtenido de ¿que es la inversion?: <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-la-inversion/>

CHIPAX. (30 de marzo de 2022). Blog CHIPAX. Obtenido de Blog CHIPAX: <https://www.chipax.com/blog/que-es-el-flujo-de-caja-y-cual-es-su-importancia/>

CNMV "Comision Nacional del Mercado de Valores. (2021). Finanzas para todos. Obtenido de ¿como elaborar un presupuesto?: <https://www.finanzasparatodos.es/como-elaborar-un-presupuesto>

Economipedia. (2022). Economipedia, definiciones. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/capital-financiero.html>

Economipedia. (2022). Economipedia.com. Obtenido de Economipedia.com: <https://economipedia.com/definiciones/economia.html>

Economipedia. (2022). Economipedia.com. Obtenido de apalancamiento financiero: <https://economipedia.com/definiciones/apalancamiento-financiero.html>

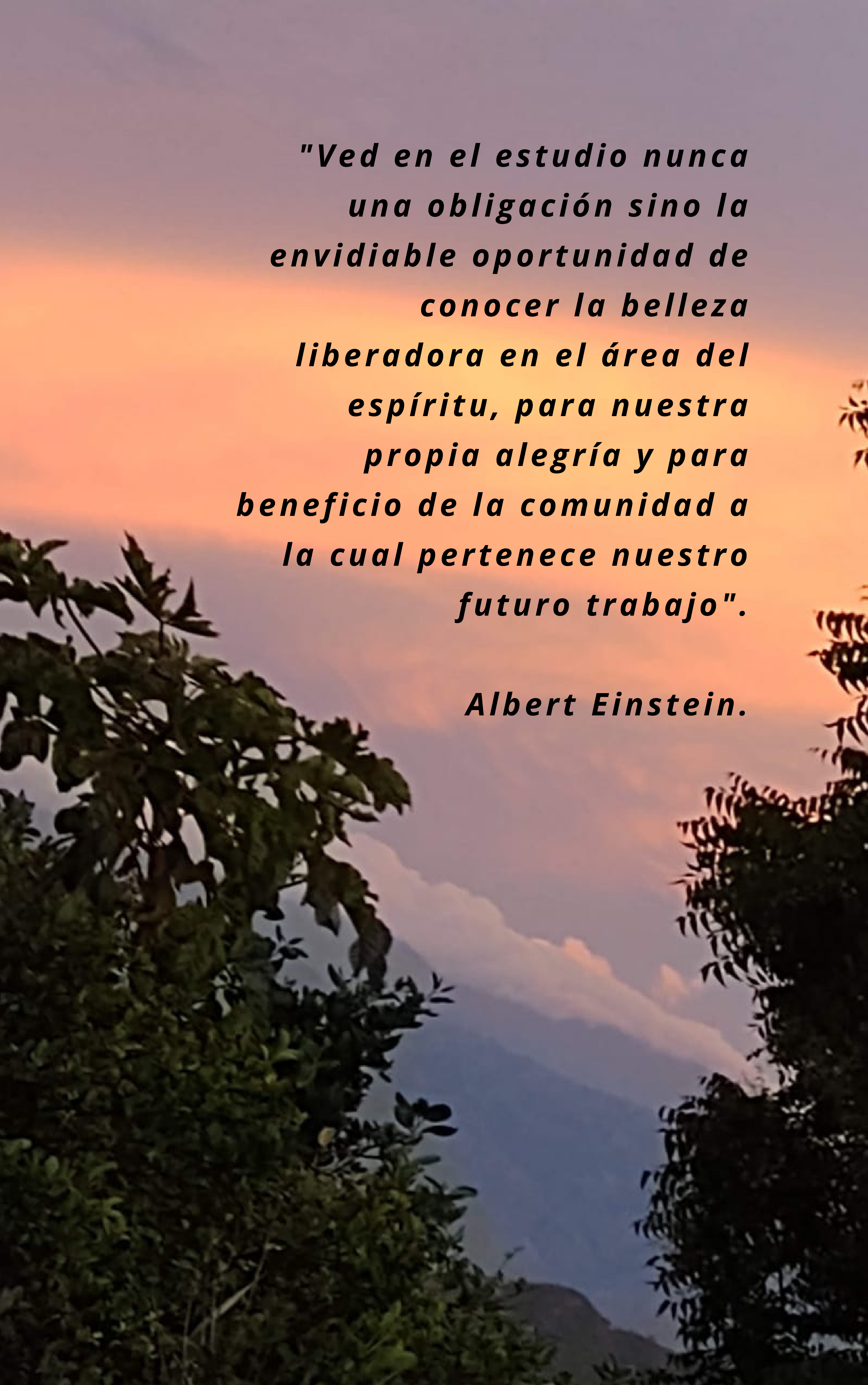
EL ECONOMISTA. (s.f.). EIEconomista.es. Obtenido de EIEconomista.es: <https://www.eleconomista.es/diccionario-de-economia/finanzas>

Frías, J. F. (30 de agosto de 2019). INESEM. Obtenido de Inese,.com: <https://www.inesem.es/revistadigital/gestion-empresarial/apalancamiento-financiero/>

Microempresa. (15 de Junio de 2022). Significados.com. Obtenido de significados.com: <https://www.significados.com/microempresa/>

Presidencia de la República. (31 de Diciembre de 2020). presidenciadelarepublica.gov.co. Obtenido de Ley2069de2020: <https://dapre.presidencia.gov.co/normativa/normativa/LEY%202069%20DEL%2031%20DE%20DICIEMBRE%20DE%202020.pdf>

Scotiabank. (2022). Scotiabankcr.com. (L. Martínez, Productor) Obtenido de scotiabank educación financiera: <https://www.scotiabankcr.com/blog-scotiabank/porque-ahorrar-razones-para-iniciar-esta-practica.aspx>



***"Ved en el estudio nunca
una obligación sino la
envidiable oportunidad de
conocer la belleza
liberadora en el área del
espíritu, para nuestra
propia alegría y para
beneficio de la comunidad a
la cual pertenece nuestro
futuro trabajo".***

Albert Einstein.



**Director Proyecto de grado:
Francisco Rivelino Bernal Cerquera**

*UNIVERSIDAD SURCOLOMBIANA
FACULTAD DE ECONOMÍA Y ADMINISTRACIÓN
PROGRAMA DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA.*

2022