



FOMENTO DE LA CULTURA FINANCIERA PARA MICROEMPRESARIOS

Diego Fernando Lozano Díaz.

Mayo 2020.

Corporación Universitaria Minuto de Dios.

Administración Financiera.

Trabajo de grado propiamente dicho.

Tabla de contenido

Introducción	4
Resumen Ejecutivo	5
Abstract	6
Keywords	7
Planteamiento	8
Formulación del problema	14
Objetivos	15
Objetivo General	15
Objetivos Específicos	15
Justificación	16
Metodología	17
Antecedentes	17
Marco Teórico	20
Tipo de Investigación	25
Muestra	26
Instrumentos	27
Procedimiento	29
Análisis de datos	31
Conclusiones	56
Recomendaciones	59
Resumen Analítico Especializado RAE	61
Bibliografía	64
Anexos	75

Tabla de Gráficas y Anexos

Gráfica 1 Lugar donde se ubica el negocio	34
Gráfica 2 Tipo de Negocio	35
Gráfica 3 Género	36
Gráfica 5 Antigüedad del negocio	37
Gráfica 4 Edad	37
Gráfica 6 ¿Cuenta con algún empleado?	38
Gráfica 7 ¿Se encuentra formalizado su negocio?.....	39
Gráfica 8 ¿Cuántas personas dependen económicamente de su actividad?	40
Gráfica 10 ¿Con qué gastos debe asumir usted mensualmente en su negocio?	41
Gráfica 9 ¿El dinero de su actividad con que periodicidad lo recibe?	41
Gráfica 11 ¿Cuál es el Rubro al que destina la mayor cantidad de dinero?	42
Gráfica 12 ¿Maneja un presupuesto de los ingresos y gastos de su negocio?	43
Gráfica 13 ¿Tiene usted claridad de cómo están compuestos los gastos mensuales del negocio?	43
Gráfica 14 ¿Separa los gastos del hogar de los gastos del negocio?	44
Gráfica 15 ¿Tiene usted claridad sobre los montos mensuales que destina a?	45
Gráfica 17 ¿Ha recibido alguna Capacitación sobre el manejo de las finanzas previamente?.....	46
Gráfica 16 ¿En su negocio lleva algún registro contable?	46
Gráfica 18 ¿Usted ahorra dinero?.....	47
Gráfica 19 ¿Con qué frecuencia de ahorra?	48
Gráfica 20 Alternativas de ahorro.....	49
Gráfica 21¿Regularmente solicita dinero prestado?	50
Gráfica 22 ¿A quién acude cuándo necesita dinero en calidad de préstamo?.....	50
Gráfica 23 ¿En qué destina el dinero que solicita prestado?	51
Gráfica 24 ¿Qué Productos de crédito ha usado para su negocio?	52
Gráfica 25 ¿En la actualidad hace uso de productos financieros?.....	53
Gráfica 26 ¿Cuándo elige una opción de crédito que factores tiene en cuenta para tomar la decisión?..	54
Gráfica 27 Las obligaciones adquiridas en promedio ¿Qué plazos para pago maneja?	55
Anexos 1 Consentimiento informado	75
Anexos 2 Ficha técnica	76
Anexos 3 Matriz de Congruencias	77
Anexos 4 RAE proyecto	78
Anexos 5 Encuestas	79

Introducción

Reconociendo la realidad financiera que deben enfrentar las personas que se dedican a una actividad económica de forma independiente a través de sus unidades de negocios unipersonales o familiares, entrando a un segmento del mercado como microempresarios, generadores de oportunidades de crecimiento.

Se desarrolla un proyecto para el fomento de la cultura financiera de los microempresarios, en donde se estudia y analiza, los conocimientos y falencias que presentan estas personas en lo referente al buen uso de los productos y servicios financieros, ofrecidos por el mercado.

Ofreciéndoles conceptos básicos y prácticos, con teorías y estrategias de fácil aplicación, las cuales, si son aceptadas y aplicadas por ellos en sus ámbitos personales y de negocios, se proyectarán en mejora de su calidad de vida, con finanzas más sanas, y rentabilidad de sus negocios.

Estos conceptos y herramientas son formulados a partir de la identificación de las diferentes prácticas financieras que han desarrollado los microempresarios dentro de sus unidades de negocio, constituyendo así una base de reconocimiento que facilite un desarrollo conceptual acorde a sus necesidades.

Resumen Ejecutivo

La presente investigación se desarrolla bajo la necesidad de proponer herramientas que faciliten el fomento de una buena cultura financiera teniendo como principio la información sobre los pocos conocimientos que tienen los micro empresarios acerca del manejo de su economía, falencia que conlleva a un sobreendeudamiento que limita tanto su poder de adquisición como el crecimiento de su negocio y por ende puede llegar a afectar su ámbito personal.

Para esta investigación se contó con la participación de varios microempresarios clientes de una entidad de micro finanzas con quienes se realizó un primer acercamiento ofreciéndoles cursos de finanzas personales orientadas al manejo de sus unidades de negocios, estas personas son pertenecientes a los estratos 1,2 y 3 de las comunas 12 y 13 de la ciudad de Ibagué en el departamento del Tolima.

Al finalizar estas capacitaciones se realiza un seguimiento respecto a sus prácticas financieras a partir de las cuales se pudo plantear las falencias que aun presentan los microempresarios respecto a conceptos básicos aplicables a sus unidades de negocio, se concluye que los microempresarios tienen escasos conocimientos en conceptos referentes a los riesgos y prevenciones que deben tener en el manejo de sus finanzas.

Además de presentar dudas sobre con qué beneficios cuentan con las entidades financieras, cómo puede ser; el tipo de crédito que pueden obtener según sus necesidades de inversión, incentivos con los que cuentan por parte de organismos gubernamentales y formas de financiamiento con recursos propios.

Abstract

The present investigation is developed under the necessity to propose tools that facilitate the promotion of a good financial culture having as principle the information on the few knowledge that the micro entrepreneurs have about the handling of their economy, lack that leads to an over indebtedness that limits as much its power of acquisition as the growth of its business and therefore it can get to affect its personal scope.

For this research we had the participation of several micro-entrepreneurs who are clients of a micro finance entity with whom we made a first approach by offering them personal finance courses oriented to the management of their business units. These people belong to the strata 1,2 and 3 of the communes 12 and 13 of the city of Ibagué in the department of Tolima

At the end of these trainings, a follow-up is carried out with respect to their financial practices from which it was possible to raise the shortcomings that the micro-entrepreneurs still present with respect to basic concepts applicable to their business units, it is concluded that the micro-entrepreneurs have little knowledge in concepts related to the risks and preventions that they should have in the management of their finances

Besides presenting doubts about what benefits financial entities have, how it can be; the type of credit they can obtain according to their investment needs, incentives they have from government agencies and forms of financing with their own resources.

Keywords

Educación Financiera, Cultura Financiera, Microempresarios, Microfinanzas

Planteamiento

En los diferentes países a nivel mundial se han concebido esquemas institucionales de coordinación de las diferentes iniciativas en programas para la educación financiera. Como sucede en Estados Unidos donde la Estrategia es liderada por la Comisión para el Alfabetismo y la Educación Financiera (FLEC, por sus siglas en inglés), Brasil sigue un estándar similar desde el 2010, cuando el Gobierno brasileño creó el Comité Nacional de Educación Financiera (CONEF) como la instancia gubernamental responsable de la dirección, supervisión y fomento de la estrategia de Educación financiera de ese país.

También observamos este comportamiento en Europa en donde el Reino Unido, bajo la Ley de Servicios Financieros del 2010 creó una agencia de Educación Financiera, hoy llamada Money Advice Service, como la instancia encargada de liderar la Estrategia de educación financiera. (Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera [CIEEF], 2017).

Investigaciones realizadas en el año 2012 por parte de la Corporación Andina de Fomento a nivel de Latinoamérica y el Caribe, identifica que las necesidades de la población respecto a educación financiera no son iguales para todos los países de la región. (Garcia, Grifoni, Lopez, & Mejia, 2013). con el objetivo de que los países establezcan políticas públicas dirigidas a incrementar el nivel de educación financiera de su respectiva población es importante conocer previamente las necesidades y grupos de atención prioritaria.

Un estudio de la educación financiera a nivel mundial indica que las mujeres, los pobres y los ancianos son los grupos con menor nivel de conocimientos financieros en comparación con los hombres, ricos y población joven adulta respectivamente (Klapper, 2012).

Para el caso de Colombia se crea la necesidad de idear una Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera (ENEEF) la cual tuvo su origen en la evidencia observada según estudios sobre las competencias básicas de los hogares en cuanto a la toma de decisiones financieras, así como en la necesidad de racionalizar varias iniciativas que se estaban llevando a cabo, las cuales adolecían de orientación, coordinación y recursos.

El interés por adoptar una estrategia nacional, desde la perspectiva de las autoridades públicas, fue entonces una respuesta a la falta de liderazgo y un medio para impactar efectivamente la vida cotidiana de los colombianos, además de otorgarles las herramientas necesarias para una mejor toma de decisiones económicas y financieras.

Con lo expuesto anteriormente se observa la necesidad de crear un programa de educación financiera dirigida especialmente hacia los microempresarios quienes De acuerdo con el Estudio de demanda de inclusión financiera el 68 % de los microempresarios encuestados es informal según tenencia de Registro Mercantil y el 43 % tiene negocios de ventas estacionales, 72 % realiza todas sus transacciones en efectivo, lo que indica un alto grado de informalidad (Banca de las Oportunidades-Superintendencia Financiera [IPSOS], 2015). Una de las características que identifica este sector es que el acceso al crédito, aseguramiento y demás servicios financieros es limitado, dado que los microempresarios no cuentan con las garantías suficientes.

Aun teniendo un acceso limitado a los servicios financieros, la figura de microcrédito es desde el siglo XX un gran apoyo para los pequeños empresarios gracias al auge presente en

Bangladesh donde Muhammad Yunus “ganador del Nobel de Paz en 2006” se encargó de desarrollar el concepto que hoy conocemos como microcrédito, llevándolo a fundar en 1976 el Graamen Bank, el cual es considerado como el punto de partida de lo que conocemos hoy como microcrédito y de la aplicación que se le da a estos como herramienta de acceso al crédito para todos los grupos poblacionales (Garavito, 2016).

Este auge también estuvo presente en partes de América Latina, es así como desde la década de los 70`s se da como un punto estratégico que los trabajadores tengan acceso al capital para desarrollar su propia fuerza laboral sin que tengan que depender de un patrón, utilizando los microcréditos para consolidar los lazos sociales.

A partir del año 2000 las ONG tendrán un papel protagónico en la evolución de las micro finanzas, puesto que era en éstas donde se estaban solicitando los créditos en grandes cantidades. Con una tendencia creciente cada año, llegando a un aumento anual en promedio del 0.35%. En la actualidad, las micro finanzas se consideran cada vez más como un componente del sistema de inclusión financiera en general, integrado por diversos actores cuyo objetivo común es brindar servicios financieros de alta calidad a las personas de bajos ingresos. (Estrada, 2019).

Cuando hablamos de micro finanzas entendemos el concepto como un grupo de servicios financieros como seguros, cuentas de ahorros, microcrédito, productos de inversión para personas con bajos ingresos (Marulanda & Otero, 2005). Un microempresario es aquella persona que desea generar ingresos de forma independiente, muchas veces sus actividades se desarrollan de forma individual, o máximo con su núcleo familiar primario.

Los recursos con los que cuenta al momento de iniciar su actividad pueden ser de carácter propios, aunque muy limitados o con financiamiento de terceros (créditos formales o

informales), según Yunus en entrevista para la Pontificia Universidad Católica del Perú “Los créditos no hacen milagros, si un proyecto no es rentable, el crédito solito no va a hacer magia” (Avendaño, 2010). Se podría considerar como su mayor fuerza de aporte económico los microcréditos que no son nada más que una modalidad de financiamiento que se caracteriza por prestar montos de mínima cuantía para impulsar proyectos productivos.

Uno de los sectores más participativos en la adquisición de microcréditos en Colombia es el sector rural, ya que allí se concentra la mayor cantidad de créditos aprobados por esta línea, con una participación del 34 % según cifras entregadas por la asociación colombiana de instituciones microfinancieras, Asomicrofinanzas (Hernandez y Estrada, 2020).

En este sentido, si bien hay un buen número de entidades financieras y micro financieras encargadas de prestar el servicio de microcrédito, haciendo así efectivo el acceso al crédito de la mayor cantidad posible de MiPyME (Micro, Pequeñas y Medianas Empresa), es evidente que es en el sector rural que se busca dar un mayor uso a la figura del microcrédito y sin duda alguna, el sector que más se trata de incentivar, siguiendo lo anteriormente expuesto.

Evidencia de lo anterior se encuentra en la legislación reciente en materia de microcréditos y micro finanzas, al remitirnos a la creación del Fondo de Micro finanzas Rurales, administrado por el Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario (FINAGRO), al cual se le transfieren los convenios de microcrédito del Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural. (Garavito, 2016).

En ciudades como Ibagué donde encontramos índices de desempleo entregados por el DANE en el 18.6%, para el periodo correspondiente a marzo del 2019, es muy común ver cómo más personas inician sus propios negocios, aunque en la mayoría de casos con total informalidad,

ya que no conocen o no cuentan con los recursos necesarios para la formalización y desde ahí podemos ver el inicio de una idea de negocio que muchas veces no llega a feliz término. Ya que de la forma cómo empieza esa idea a desarrollarse de igual manera se estropea al no contar con un horizonte claro, ni con el desarrollo de un presupuesto que permita optimizar los recursos con los cuales se cuentan.

Revisando datos entregados por la cámara de comercio de Ibagué para el año 2017, en el Tolima existen 41.792 empresas, de las cuales el 58.6% están ubicadas en la capital del departamento, seguida por el municipio del Espinal con un poco más del 10% lo que significa una concentración empresarial en la capital.

Del total de empresas registradas en el departamento del Tolima, un 87% son personas naturales, mientras el 13% restante corresponde a personas jurídicas, una relación que ha permanecido en los últimos años. Del total de empresas registradas en el departamento las microempresas tienen una participación del 97%, las pequeñas solo del 2.41% las que se consideran medianas apenas alcanzan un 0.44% del total del mercado y las grandes solo les corresponde un 0.10% de la participación en el departamento del Tolima.

Según datos manejados por confecamaras en el país menos del 30% de microempresas alcanzan a llegar a sus 5 años de funcionamiento, lo que quiere decir que más de $\frac{3}{4}$ partes de los negocios cierran antes de empezar a ser realmente productivos, pero estos resultados tienen un trasfondo muy complejo en el cual se puede encontrar como la falta de planeación así como también el no saber optimizar los recursos conllevan a este resultado; y es que muchos microempresarios buscan financiamiento a través de sus unidades de negocio para solventar

gastos denominados como consumo del hogar, obligando con esto a que los recursos adquiridos (ganancias o préstamos) a través de su negocio se vuelvan de carácter personal.

Cómo parte de la cultura financiera se ha aprendido a trabajar con un pésimo modelo económico el cual lleva a generar una nueva obligación financiera cada vez que se necesita cubrir otras, haciendo que los gastos sean cada vez mayores lo que impide cualquier clase de inversión, desafortunadamente esto puede tener como resultado el cierre o terminación de un negocio; lo que a su vez significa que no se va a contar por un periodo de tiempo con algún ingreso pero las obligaciones adquiridas si van a estar presentes.

Teniendo en cuenta estos factores y su incidencia en la vida cotidiana de los habitantes de la ciudad de Ibagué, apoyándose en la responsabilidad social de la Universidad y con apoyo por parte de la entidad micro financiera con oficinas en el departamento del Tolima – Huila y la ciudad de Fusagasugá, se desarrolla un programa de educación financiera dirigidas a los microempresarios que tienen sus unidades de negocio en la ciudad de Ibagué en las zonas de estratificación 1,2 y 3.

Formulación del problema

¿Qué se requiere para diseñar un programa de educación financiera dirigido a microempresarios en la ciudad de Ibagué? Los microempresarios han sido una fuerza creciente que han impulsado la economía del país, enfrentando grandes retos en sus caminos en una economía cambiante cuyas políticas no son muy favorables en ciertas circunstancias, sin embargo, en los últimos años han podido contar con líneas de financiamiento dirigidas especialmente para ellos, aunque al no ser bien manejadas desencadenan un sobre endeudamiento; el cual se podría manejar o minimizar con una adecuada culturización en lo referente a la educación financiera.

Objetivos

Objetivo General:

Diseñar un programa de educación financiera dirigido a microempresarios de una entidad microfinanciera en la ciudad de Ibagué

Objetivos Específicos:

- Identificar los conocimientos previos con los que cuentan los microempresarios sobre la educación financiera y las microfinanzas.
- Desarrollar un programa de educación financiera a través de módulos, reconociendo los diferentes gastos, ingresos, manejos de presupuestos, sistemas de ahorro y de financiamiento con los que puede contar los microempresarios.

Justificación

Teniendo en cuenta el fenómeno del sobreendeudamiento y la poca eficiencia en el manejo de los recursos adquirido a través de servicios financieros por parte de los microempresarios, se hace necesario la creación de un programa de educación financiera dirigido a fomentar una cultura económica, basada en prácticas saludables, que permitan la estabilidad y crecimiento de sus unidades de negocio asegurando una permanencia en el tiempo respecto al comportamiento de la economía local.

Tomando en cuenta la opinión de autores como (Ruiz, 2011). El cual Manifiesta que: “el objetivo de la educación financiera, debe ser el de desarrollar en los individuos, familias y empresas, los conocimientos, capacidades y habilidades para tomar una mejor decisión en este campo” (párr. 3). Y (Coates, 2009). Quien opina sobre la educación financiera que esta puede realizarse tanto en el ámbito formal (sistema escolarizado) como en el no formal, en las diferentes etapas de la vida, se crea la necesidad de fomentar la cultura financiera a través de estrategias prácticas que permitan un mejor entendimiento y aplicabilidad para todos los microempresarios.

Este proyecto sería viable ya que muchos microempresarios de la región están interesados en las micro finanzas. Adicionalmente, se han realizado algunas actividades grupales de educación financiera con los clientes de una entidad de micro finanzas.

Además, hay oportunidades disponibles en el mercado para desarrollar dichas actividades de culturización financiera dado que las entidades de microcréditos por ley (ley 590/2000) deben ofrecer programas de desarrollo de las pequeñas y medianas empresas en el país.

Metodología

Antecedentes

Estudio adelantado por la universidad autónoma del estado de Hidalgo en el año 2017 denominado “La educación financiera en el sector metalmecánico, en micro y pequeñas empresas hidalguenses” (Sauza, 2017). Cuyo objetivo es presentar una evaluación diagnóstica de la educación financiera en micro y pequeños empresarios hidalguenses del sector metalmecánico, con la finalidad de conocer sus comportamientos en temas financieros básicos que permitan, en el futuro, establecer estrategias para mejorar la toma de decisiones económicas que beneficien su negocio, familia y entorno. Para esto, se desarrolló una investigación cualitativa y cuantitativa, se estableció un modelo descriptivo, transversal; la muestra (38 empresas) se calculó a través del muestreo probabilístico estratificado, a partir de la población total de microempresas metalmecánicas.

Investigación publicada en Revista Científica Electrónica de Ciencias Gerenciales denominada “Presupuesto como instrumento de control financiero en pequeñas empresas de estructura familiar” (Parra & La Madriz, 2017). Esta investigación centró su estudio en el manejo del presupuesto como instrumento de control financiero en pequeñas empresas de estructura familiar. Tuvo por objetivos: Identificar las debilidades administrativas con respecto a la utilización del presupuesto, determinar el uso del presupuesto como instrumento que contribuye al funcionamiento administrativo y precisar el control operativo con la implementación del presupuesto. Metodológicamente asumió una modalidad cuantitativa de campo, no experimental, considerando una muestra de 57 trabajadores.

Como conclusión se precisó, que el presupuesto debe ser implementado como un programa que establezca bases para la sincronización de recursos, enfatizando en las metas económicas mediante la planificación y el control.

Informe presentado a la Universidad Militar Nueva Granada llamado “Microcréditos y educación financiera como factores clave del crecimiento económico en Colombia” (Soto, 2016). Expone las microfinanzas como el principio de la inclusión financiera, caracterizada por el acceso a servicios financieros, la calidad en el nivel de vida y el bienestar común. En este contexto las entidades financieras están enfrentadas a crear estrategias donde el individuo o empresarios tomen decisiones para lograr la competitividad y estabilidad económica, El concepto de educación financiera es considerado factor clave para enfrentar las limitaciones socioeconómicas propias de un país de desarrollo intermedio.

Son diversos los estudios que han demostrado que el acceso de las personas naturales y emprendedores al sector financiero formal contribuye a su propio desarrollo y al crecimiento económico del país. Pero al respecto se requiere que las personas conozcan los principios financieros básicos y adquieran las habilidades necesarias para manejar adecuadamente sus recursos de capital, ahorrando con destino a la inversión requerida en cada actividad, generando excedentes operacionales y retornos eficientes de capital.

(Alonso, 2016). En su tesis, Educación financiera en Chile, Evidencia y Recomendaciones; para optar el grado de Magíster en finanzas, se orienta a evaluar el nivel de conocimientos y grado de entendimiento sobre tasa de interés e Inflación en un segmento clave para el desarrollo de la economía y producción de Chile. El documento entrega información valiosa sobre la Alfabetización Financieras que percibe este sector de emprendedores, puesto

que, a diferencia de otros estudios, este segrega zona geográfica, nivel educacional y forma de financiar el capital de trabajo.

Una información más reciente acerca de los conocimientos financieros de la población, es un estudio publicado el mes de agosto del 2015, por el SERNAC Financiero a un total de 1.810 casos, en especial a jóvenes. Donde el propósito de estudio es conocer cuánto conocen acerca de instrumentos financiero y conceptos básicos de indicadores financieros. Los resultados cercanos a la realidad de los informes de la OCDE, que un 74,3% indicó no conocer un producto financiero y solo un 25,7% respondieron sí. En términos simples tres de cada cuatro jóvenes entrevistado declara no conocer lo que es un producto financiero.

Los resultados se empeoran cuando se desglosa la información en conceptos de indicadores económicos, puesto que los consumidores que no han tenido una participación activa en temas de educación financiera han respondido en forma incorrecta en comparación frente a las personas que sí la obtuvieron. En marco general, podemos decir que los resultados son preocupantes, ya que estos conceptos son un factor determinante al momento de planear o maniobrar el endeudamiento adquirido.

Marco Teórico

Educación Financiera: Para (Bansefi, 2008). La educación financiera es un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permiten a los individuos: a) tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana, y b) utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza.

Se concibe como una herramienta a través de la 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 financiera es el proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras, y mejorar su bienestar”. (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Economico [OCDE], 2005).

Así mismo La (Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros [CONDUSEF], 2009). Divide a la educación financiera en: educación financiera básica, que abarca conceptos no bancarizados; y en educación financiera informativa, que comprende conceptos comparativos bancarizados.

Del mismo modo (Coates, 2009). Manifestó sobre la educación financiera puede realizarse tanto en el ámbito formal (sistema escolarizado) como en el no formal, en las diferentes etapas de la vida, por ejemplo, en los sitios de trabajo, lo que traería un efecto multiplicador en las familias. En la educación formal, los maestros son los facilitadores ideales para realizarla. Por ello, resulta importante el poder capacitarlos. Por su parte, (Ruiz, 2011). manifestó que: “el objetivo de la educación financiera, debe ser el de desarrollar en los individuos, familias y empresas, los conocimientos, capacidades y habilidades para tomar una mejor decisión en este campo” (párr. 3).

Cultura Financiera: (E Sanchez, "s.f"). Conviene aclarar lo que se entiende por cultura financiera. Para hacerlo, mencionaremos la definición de una institución financiera: “Son las habilidades, conocimientos y prácticas que llevamos día a día para lograr una correcta administración de lo que ganamos y gastamos, así como un adecuado manejo de los productos financieros para tener una mejor calidad de vida”.

Es el dominio de habilidades, conocimientos y prácticas diarias necesario para tomar decisiones financieras con información y de una forma sensata a lo largo de la vida. Ante la complejidad de productos y servicios financieros existentes, el hecho de tener cultura financiera permite conocer las distintas alternativas disponibles para gestionar correctamente tu dinero.

(Anglas, "s.f"). El buen entendimiento y conocimiento de las finanzas personales lleva a las personas a no trabajar por el dinero sino lograr que el dinero trabaje para ellos. Esto los conduce a la libertad de hacer lo que más les agrada sin importar si es remunerativo o no, pero lo que se va a buscar es que sea satisfactorio. En otras palabras, las quincenas son totalmente irrelevantes cuando llegan a lograr que el dinero trabaje para ellos. Otro de los problemas de la

falta de cultura financiera es que normalmente no se soluciona fácilmente con contratar a un “experto”. Se han visto situaciones donde el supuesto “experto” recomienda inversiones totalmente inadecuadas para el perfil del cliente y después de un tiempo llegan a vivir una tragedia. Por un lado, si el “experto” es muy joven lo más seguro es que no ha vivido a través de alguna crisis bursátil, una devaluación, una época de elevada inflación o una profunda recesión.

Microempresarios: Son emprendedores por cuenta propia. Esto implica tomar decisiones, enfrentar riesgos y obtener beneficios de una actividad de la cual se es el principal responsable para llevar adelante su empresa, es muy importante que fije una meta de negocio hacia la cual se dirigirán todos sus esfuerzos. Fijarse una meta o un objetivo es aclarar una intención, es el punto futuro a donde busca llegar.

(Cuida Tu Futuro, "s.f"). El microempresario desempeña varias funciones primordiales en dos frentes de suma importancia como lo son:

- **En la familia** provee el sustento. Es ejemplo de emprendimiento, responsabilidad y liderazgo. Paga los gastos del hogar. Enseña el oficio a su familia, amigos y empleados.
- **En la economía** aporta a la sociedad. Crea bienes y servicios. Produce riqueza. Genera y brinda empleo. Da ejemplo de autonomía y autosuficiencia. Estimula al desarrollo de programas de crédito y capacitación para apoyar y hacer crecer la microempresa.

Para llevar adelante su empresa es importante que fije una meta de negocio hacia la cual se dirigirán todos sus esfuerzos. Fijarse una meta o un objetivo es aclarar una intención, es el punto futuro a donde busca llegar.

Las metas se definen de acuerdo a valores, creencias y visión. Los valores guían nuestros pasos y definen nuestra conducta como personas. Las creencias son una especie de “mapa” que tenemos en la mente sobre la realidad, que lo vamos construyendo desde niños. La visión es cómo nos gustaría estar en el futuro.

Microfinanzas: Para (J Sanchez, "s.f"). Se denomina microfinanzas al conjunto de servicios de tipo financiero dirigidos a grupos de población caracterizados por atravesar situaciones adversas desde el punto de vista económico. Esto engloba a individuos de escasos recursos, pequeñas empresas, trabajadores autónomos e incluso en riesgo de pobreza. Las personas de bajos recursos acuden a las microfinanzas y los servicios que ofrece para poder solventar las siguientes necesidades:

- **Necesidades básicas:** educación, construcción de su vivienda, etc.
- **Emergencias personales:** enfermedad, desempleo, robo o perjuicio por un desastre natural.
- **Inversión:** Expandir su compañía o negocio, renovación del equipo de trabajo, etc.

Como todo servicio o producto que se crea para ayudar a las personas las microfinanzas también tienen unas ventajas a desventajas como las que encontramos a continuación.

Como ventajas:

- Fácil acceso a instrumentos financieros.
- Una oportunidad accesible para aquellas personas que buscan invertir en sus proyectos para poder desarrollarlos plenamente.

- Al proporcionar préstamos, las instituciones microfinancieras no piden garantías a cambio de sus préstamos.

- Los procesos de apertura son sencillos y fáciles de entender.

Mientras, entre las desventajas se encuentran las siguientes:

- Las tasas de interés de los microcréditos son mucho más elevadas.

- El monto inicial que se puede solicitar como préstamo es muy limitado.

- Las microfinanzas no son para todos. Si una persona no pudiera llegar a pagar las tasas de interés acordadas, sus calificaciones en las centrales de riesgo se verían afectadas, negándole de forma permanente la oportunidad de algún crédito en el futuro.

Tipo de Investigación

Se desarrollará una investigación de campo donde se realizarán entrevistas socio-económicas con las cuales podremos identificar las personas microempresarias pertenecientes a los estratos 1,2 y 3 que habitan en la ciudad de Ibagué y en esta misma zona tienen sus unidades de negocios, para poder empezar a diagnosticar, las falencias que presentan en el manejo de sus finanzas. Revisando sus ingresos comparados con sus gastos, indagando sobre el conocimiento que tienen sobre su endeudamiento y como están manejando las obligaciones adquiridas a través de entidades de financiamiento formales e informales.

Para el desarrollo de esta investigación la técnica de recolección utilizada fue la encuesta, la cual es definida por (Velasquez & Rey, 2013). Cómo: “es el método de recopilación de datos acerca de hechos, objetivos, opiniones, conocimientos, basados en una interacción directa (entrevista) o indirecta (cuestionario) entre el entrevistador y el encuestado”.

Luego con esta información se desarrollarán módulos de educación financiera basadas en el desarrollo de competencias básicas identificando los modos de adquisición y apropiación de los conocimientos relacionados con la educación financiera en donde se desarrollarán mediciones de capacidades económicas y financieras.

Para el desarrollo del trabajo con microempresarios se considera necesario diseñar y fomentar el uso de metodologías que sean de comprensión y aplicación sencilla, y a la vez de fácil divulgación que se adapten al contexto de las microempresas.

Muestra

En el desarrollo de esta investigación se contó con la participación de más de 90 microempresarios clientes de una entidad de microcréditos ubicada en la ciudad de Ibagué quienes durante el transcurso de los meses de febrero a junio de 2019 participaron activamente en cursos cortos en educación financiera dirigida a microempresarios. En donde se tocaron temas relevantes como sistemas de financiamiento, manejo de las finanzas y técnicas de ahorro.

De estas personas que participaron 25 fueron seleccionadas para desarrollar una encuesta sobre el fomento de la cultura financiera para microempresarios, dicha encuesta se desarrolló de forma virtual debido a la emergencia presentada por los temas relacionados al COVID-19, lo cual no permitió contar con encuestas presenciales como se había planteado inicialmente.

Instrumentos

El instrumento empleado para el desarrollo de la presente investigación fue la encuesta, la cual comprendió de un total de 32 preguntas referente a los ingresos y manejo de los recursos de su negocio, así como también sobre sus conocimientos en las micro finanzas.

Ficha Técnica Encuesta Microempresarios

Nombre de la investigación: fomento de la cultura financiera para microempresarios

Enfoque de la investigación: Mixto

Diseño de la Investigación: Transversal

Nombre del instrumento: Encuesta Microempresarios

Objetivo: Diseñar un programa de educación financiera dirigido a microempresarios de una entidad micro financiera en la ciudad de Ibagué

Objetivos de la Encuesta: Identificar los conocimientos con los que cuentan los microempresarios de las comunas 12 y 13 de la ciudad de Ibagué respecto al manejo de las finanzas y la correcta utilización de los ingresos generados por sus actividades económicas.

Tipo de estudio: Encuesta a negocios formales e informales.

Características del instrumento: La encuesta que se desarrollará se contempla como parte del trabajo de opción de grado denominado fomento de la cultura financiera para microempresarios, con la cual se busca identificar los conocimientos de carácter financiero con los que cuentan las personas dedicadas a negocios propios con o sin formalizar, los cuales se ubican en las comunas 12 y 13 de la ciudad de Ibagué.

Población: La población objetivo está conformada por microempresarios de las comunas 12 y 13 de la ciudad de Ibagué.

Tipo de muestreo: Muestreo por conveniencia.

Muestra: 25 microempresarios ubicados en los barrios Ricaurte, Kennedy, Galán, Galarza, Boquerón, entre otros ubicados en la zona.

Aplicación: Individual.

Tiempo de aplicación: Entre 20 a 25 minutos.

Método de recogida de datos: encuesta virtual a través de google drive

Temas Investigados: Actividad que desarrollan de forma independiente, Formalidad del negocio, Manejo de las finanzas del negocio, Fuentes de financiamiento.

Procedimiento

Desde el mes de febrero de 2019 se desarrollaron diferentes actividades de capacitación en educación financiera dirigida a clientes y usuarios de una entidad de micro crédito en la ciudad de Ibagué, en dichas actividades se manejaron 4 ejes fundamentales (¿a dónde quiero llegar con mi negocio?, el buen manejo de las deudas financieras, manejo de las finanzas ingresos y gastos, y por último cómo elaborar un plan de ahorros).

Todo esto encaminado a ofrecer a los microempresarios pautas y técnicas para mejorar las finanzas de sus negocios, enseñando como desde una buena planeación financiera se puede mejorar ciertos aspectos relacionados a sus unidades de negocio y así poder mejorar su rentabilidad.

Cada sesión se desarrolló en el transcurso de 2 horas diarias los días martes y jueves de cada semana, el trabajo se realizó de la siguiente manera:

- Primera Sesión:
- Presentación de los participantes (15 min.)
 - Presentación de la temática a desarrollar (5 min.)
 - Identificación de las unidades de negocio (30 min.)
 - Definiendo la misión y la visión de los negocios (25 min.)
 - Reconociendo mis sueños y mis objetivos (30 min.)
 - Resolviendo dudas e inquietudes (15 min.)
- Segunda Sesión:
- Repaso tema anterior (10 min.)

Presentación de las centrales de riesgo (35 min.)

Diferentes líneas de crédito (35 min.)

Correcto manejo de las deudas (25 min.)

Retroalimentación e inquietudes (15 min.)

Tercera Sesión: Repaso del tema anterior (10 min.)

Presentación de la nueva sesión con una mini demostración (5 min.)

Identificación de los ingresos (15 min.)

Identificación de los egresos (15 min.)

Actividad practica de elaboración de un presupuesto (45 min.)

Ventajas de un presupuesto (20 min.)

Resolución de dudas e inquietudes) (10min.)

Cuarta Sesión: Repaso tema anterior (10 min.)

Definición del ahorro y por qué ahorran las personas (20 min.)

Identificación de las dificultades para ahorrar (15 min.)

Elaboración de un plan de ahorros (30 min.)

Identificar los métodos o alternativas de ahorro (15 min.)

Charla sobre la importancia de ahorrar (20 min.)

Resolviendo dudas e inquietudes sobre los temas vistos (10 min.)

Análisis de datos

Durante el desarrollo de las diferentes sesiones se pudo identificar como las personas a pesar de contar con sus unidades de negocio desde hace varios años, siempre han tenido un manejo deficiente de la información de sus ingresos y egresos; es decir a pesar de ser ellos mismos quienes administran sus recursos en muy pocos casos tienen claridad sobre cómo están constituidos sus gastos.

Al no contar con la claridad sobre sus ingresos no pueden identificar en qué momento se pueden ver afectados estos, ya sea por imprevistos o por sobre costos generados en algún momento; también en estas mismas actividades se pudo identificar como los sobreendeudamientos son una constante, pues ellos reconocen los créditos que le pueden ofrecer las entidades como una oportunidad de inversión sin tener en cuenta los gastos implícitos que estos conllevan.

Posterior a dichas capacitaciones se desarrolló la encuesta denominada “encuesta a microempresarios” en la cual se trató de identificar factores claves para la implementación de los programas de educación financiera dirigidos especialmente al sector de los microempresarios, en el desarrollo de la encuesta se analizaron factores tan importantes como antigüedad de los negocios, líneas de financiamiento utilizadas, constancia en el ahorro, entre otros.

La cultura financiera te ayuda a:

- Llevar un control de lo que ganas sobre lo que gastas
- Mantener un estilo de vida sano y de largo plazo

- Decidir fácilmente respecto al uso y aplicación de los productos financieros
- Conocer alternativas para organizar correctamente tu dinero.

Una caracterización más precisa la proporciona la OCDE; en el documento “la educación financiera en América Latina y el Caribe Situación Actual y Perspectivas”. El cual afirma que cuando se desarrolla una cultura financiera: Los consumidores/inversionistas mejoran su comprensión de los conceptos y productos financieros y, a través de la información, la instrucción y la propaganda, desarrollan las habilidades y confianza para volverse más conscientes de las oportunidades y los riesgos financieros, para tomar decisiones informadas, para saber dónde acudir cuando se necesite ayuda y para realizar acciones efectivas que mejoren su bienestar financiero (Garcia, Grifoni, Lopez, & Mejia, 2013)

Para desarrollar a cabo una cultura financiera es conveniente conocer sus conceptos y términos básicos, las relaciones que existen entre ellos y, sobre todo, aprender a aplicarlos oportunamente en las situaciones que enfrenta el individuo. El proceso de aplicación también está influenciado por el conocimiento y comprensión de lo que ocurre en general con las finanzas. Es decir, una cultura financiera presupone conocer y analizar los datos que se producen en los procesos financieros para aprender de ellos.

A continuación, se presentan los datos que fueron analizados y cuantificados utilizando las herramientas ofrecidas por el programa de encuestas de google drive la cual fue utilizada debido a la imposibilidad de realizarlas de forma presencial por los riesgos a la salud debido a la pandemia del COVID-19 que se presentó en las fechas en las cuales se desarrollaría dichas encuestas.

La metodología empleada para llevar a cabo esta investigación presenta un enfoque cuantitativo. Al respecto (Hernandez, Fernandez, & Baptista, 2010). manifestaron que: “en el enfoque cuantitativo se recolectan los datos medibles en escalas numéricas para descubrir o afinar preguntas de investigación en el proceso de interpretación”.

Las encuestas desarrolladas se realizan con un enfoque de tipo básica, ya que busca ampliar los conocimientos de la variable en educación financiera de los microempresarios, y cómo (Carrasco, 2015). Manifestó respecto a la investigación básica lo siguiente: “es la que no tiene propósitos aplicativos inmediatos, pues solo busca ampliar y profundizar el caudal de los conocimientos científicos existentes acerca de la realidad” (p. 43). Del mismo modo, (Martinez & Avila, 2009). Indicaron que la investigación básica tiene por finalidad: “la búsqueda de nuevos conocimientos con el objetivo de aumentar la teoría, despreocupándose de las aplicaciones prácticas que puedan derivarse” (p. 36)

La encuesta se dividió en 4 secciones, en la primera el microempresario da su consentimiento para el desarrollo de la encuesta facilitando su nombre completo con tipo de documento de identidad y número del mismo.

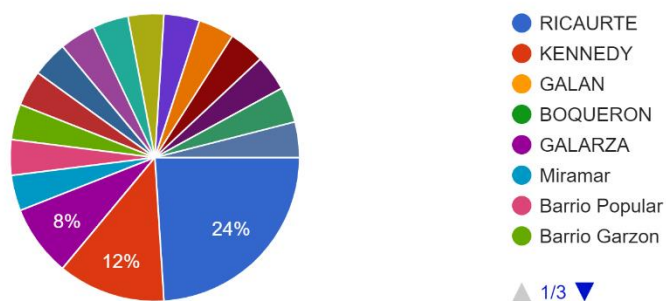
En la segunda sección, denominada información demográfica pudimos identificar la ubicación de sus negocios, tipo de negocios, género y edad de los microempresarios. Seguida de la tercera sección donde se solicita la información sobre su negocio; antigüedad, formalización, identificación de sus ingresos, entre otros.

La cuarta sección se dirigió hacia las fuentes de financiamiento de su negocio, y oportunidades de ahorro, donde se trató de identificar si tienen claridad sobre el manejo de estos dos temas financieros.

La investigación presenta un diseño de tipo no experimental, ya que no se manipulo ni se sometió a prueba la variable de estudio y es de corte transversal, puesto que la recolección de información se efectuó en un determinado tiempo, En vista que se recolectó la información de manera directa, rápida y confiable a través de ayudas digitales por la situación que se afronta debido al aislamiento de las personas por el COVID-19, es decir la fuente fueron los microempresarios de la ciudad de Ibagué en las comunas 12 y 13; observando el fenómeno en su contexto sin influenciar o manipular dicha variable. Como manifestó (Hernandez, Fernandez, & Baptista, 2010). Que: “la investigación no experimental implica estudios que se realizan sin la manipulación deliberada de variables y en los que solo se observan los fenómenos en su ambiente natural para después analizarlos”.

Después de desarrollada esta encuesta a 25 participantes quienes de forma voluntaria y con compromiso de responder con total veracidad las preguntas pudimos consolidar la información que analizaremos a continuación.

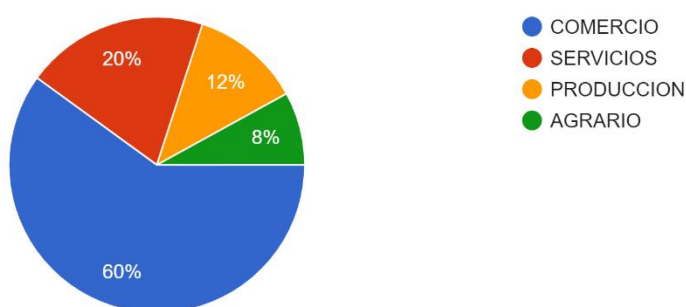
LUGAR DONDE SE UBICA EL NEGOCIO *Marca solo un óvalo.
25 respuestas



Gráfica 1 Lugar donde se ubica el negocio

Quienes participaron de las encuestas son habitantes en la ciudad de Ibagué, en las comunas 12 y 13, siendo el mayor número de participantes (24%) personas que habitan o tienen sus negocios en el barrio Ricaurte, esto dado a que es el barrio más extenso en la zona. En total se realizan encuestas a personas de 19 barrios diferentes dentro de las comunas 12 y 13 de Ibagué.

TIPO DE NEGOCIO *Marca solo un óvalo.
25 respuestas



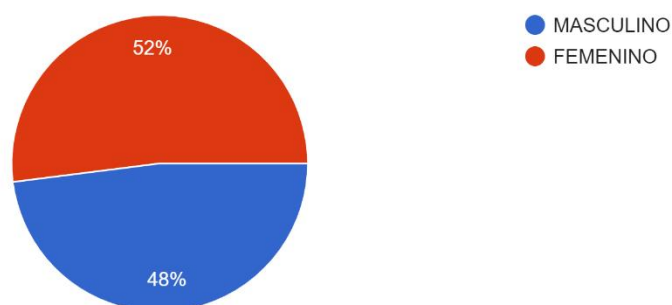
Gráfica 2 Tipo de Negocio

Entre los tipos de negocios que se encuentran en la zona se pueden identificar un 60% de negocios dedicados al comercio (tiendas, papelerías, salsamentarías, entre otros), es común ver gran cantidad de negocios de este tipo ya que es por medio de estos locales donde la población de estrato 1 y 2 puede abastecerse de productos como alimentos o productos de primera necesidad con una frecuencia diaria, un 20% de servicios (salas de belleza, restaurantes, cafés internet, etc.) un 12% en producción con negocios como (talleres de confección y maquila) esto refleja el comportamiento que ha tomado el sector manufacturero el cual anteriormente se desarrollaba en sectores industriales específicos pero ahora y debido a su comportamiento en la economía se viene desarrollando en pequeños talleres de barrio, por ultimo un 8% dedicados a la producción agraria

en cultivos o cría de animales este comportamiento se puede dar por la ubicación en la que se encuentran estas comunas las cuales limitan el sector rural

GENERO *Marca solo un óvalo.

25 respuestas

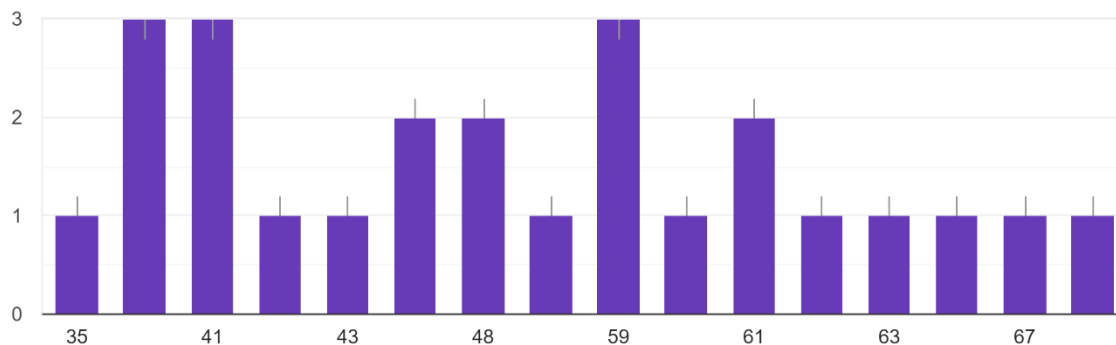


Gráfica 3 Género

Por género encontramos una repartición muy pareja en donde un 52 % de las encuestadas fueron mujeres y un 48% de hombres, Así mismo, esta investigación ha cumplido con los criterios de inclusión que según (Tinoco, 2018). Son determinados por la pregunta misma de la investigación y enmarca la población diaria o población objeto de estudio, estos criterios singularizan a los sujetos que podrán entrar al estudio; por lo general, estos criterios son globales o generales. En términos prácticos, todos los criterios de inclusión deben de cumplirse para ser incorporado como participante del estudio. lo que podemos concluir que tanto mujeres como hombres son igual de competitivos para crear unidades de negocio que sean viables y funcionales.

EDAD

25 respuestas

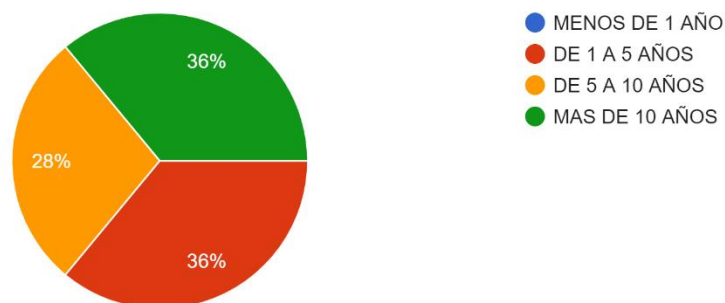


Gráfica 5 Edad

En el rango de edad podemos encontrar que la mayoría de microempresarios del sector cuenta con edades entre 41 a 67 este comportamiento puede ser consecuencia del fenómeno de desempleo que se vive en la ciudad ya que el mercado laboral no genera mayor oferta de empleos para personas que superen cierto rango de edad lo que los lleva a crear microempresas para asegurar un ingreso económico para sus hogares, por otro lado se evidencia rango de edad de 35 años demostrando la poca iniciativa de emprendimiento o creación de nuevas unidades productivas por parte de la población más joven quienes tienen como primera opción un empleo formal.

ANTIGÜEDAD CON EL NEGOCIO *Marca solo un óvalo.

25 respuestas

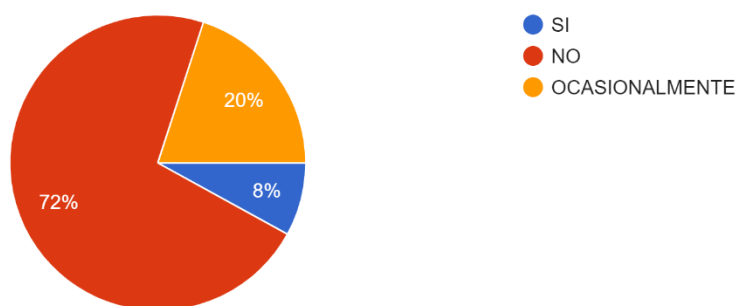


Gráfica 4 Antigüedad del negocio

Analizada la información recopilada era de esperar que todos los negocios cuenten con mínimo un año de constituidos esto debido a que la población de la muestra está directamente relacionada con la adquisición de servicios en una entidad financiera de microcrédito, y este es uno de los requisitos que en muchas ocasiones solicitan las entidades para acceder a las diferentes líneas de crédito por otro lado se deduce que el 36% de los negocios fueron constituidos hace más de 10 años lo que nos indican que cuentan con una estabilidad económica y algunos conocimientos en educación financiera que les ha permitido mantenerse en el tiempo, el 28 % corresponde a microempresas entre 5 a 10 años de antigüedad llegando a tener algunas bases de cultura financiera. Por último, se encuentra la población con menos de 5 años de antigüedad con sus negocios, siendo esta población de microempresarios los más vulnerables a la hora de manejar sus finanzas por lo cual es importante ofrecer programas de educación financiera.

¿CUENTA CON ALGÚN EMPLEADO? *Marca solo un óvalo.

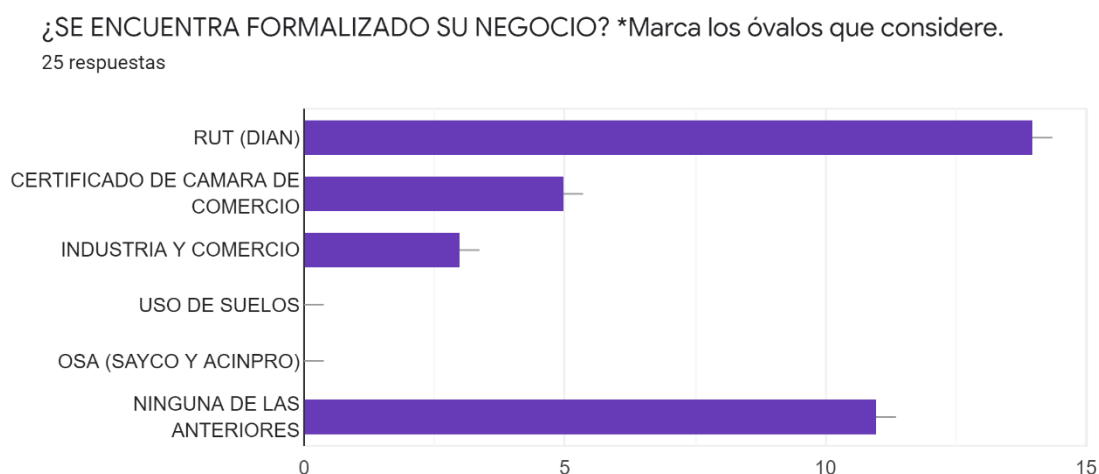
25 respuestas



Gráfica 6 ¿Cuenta con algún empleado?

Respecto a la anterior grafica se evidencia que un (72%) de los negocios son manejados por su propietario o algún miembro de su núcleo familiar sin que esto constituya un gasto por pago de empleados, es decir son microempresas que no cuentan con la liquides suficiente para cubrir los gastos generados tras la contratación de personal, se observa que un 20% solo emplea a personas de forma ocasional, quizás para temporadas de mayor demanda de sus productos o servicios descartando la posibilidad de ser una fuente de empleo constante para su comunidad.

Por otro lado, se evidencia una pequeña población de un 8% quienes, si cuentan con al menos un empleado para realizar su actividad económica es decir su unidad productiva tiene la liquidez suficiente para cubrir el pago de nómina, aportando de esta manera al crecimiento económico de su comunidad ofreciendo fuentes de empleo.



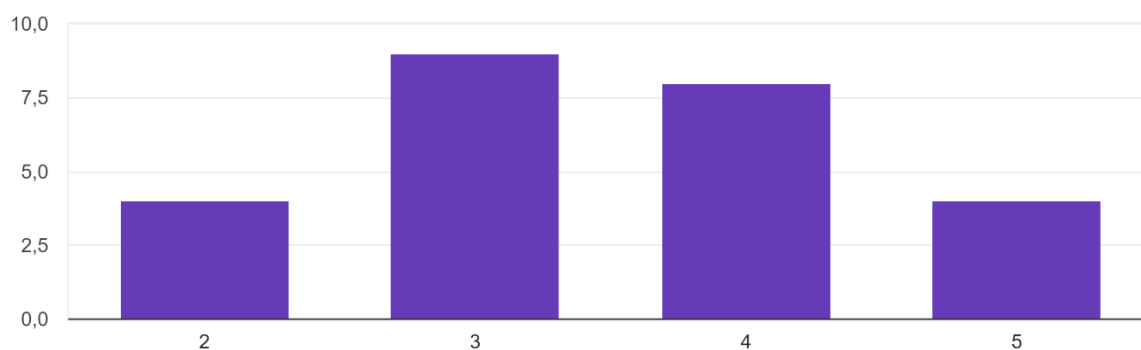
Gráfica 7 ¿Se encuentra formalizado su negocio?

Frente a la formalización de los negocios podemos ver que un 56% de los micro empresarios cuentan con el RUT como documento soporte de su negocio (este tipo de registro no genera ningún gasto para el microempresario, pero si representa un requisito para acceder a la mayoría de líneas de financiamiento). Contrario a esto el 44% de los encuestados no presentan

ningún tipo de documento que formalice su negocio. Lo que los limita al momento de acceder a beneficios ligados a los créditos con entidades financieras, como puede ser descuentos en las tasas de interés, plazos de créditos más amplios, entre otros. Esto también puede ser el reflejo de un poco cultura financiera. Es decir, al no tener pleno conocimiento sobre este requisito ellos mismos limitan sus oportunidades de crecimiento económico.

¿CUÁNTAS PERSONAS DEPENDEN ECONÓMICAMENTE DE SU ACTIVIDAD?

25 respuestas

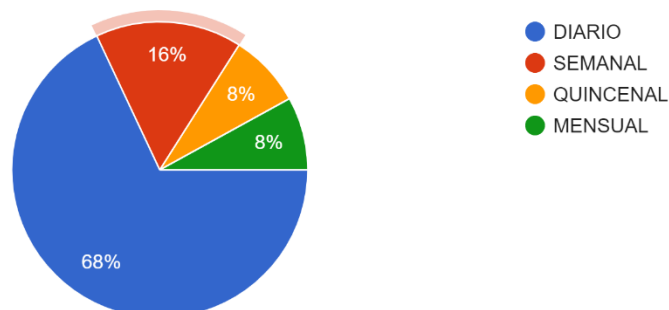


Gráfica 8 ¿Cuantas personas dependen económicamente de su actividad?

Se observa que los núcleos familiares de estas personas están constituidos entre 2 y 5 personas, en su mayoría por parejas o hijos quienes ayudan en la atención y administración de sus negocios, y a su vez dependen exclusivamente de los ingresos generados por el mismo. Es decir si se llega a presentar alguna novedad con respecto al buen funcionamiento del negocio, toda la economía del hogar se vería seriamente afectada.

¿EL DINERO DE SU ACTIVIDAD CON QUE PERIODICIDAD LO RECIBE? *Marca solo un óvalo.

25 respuestas

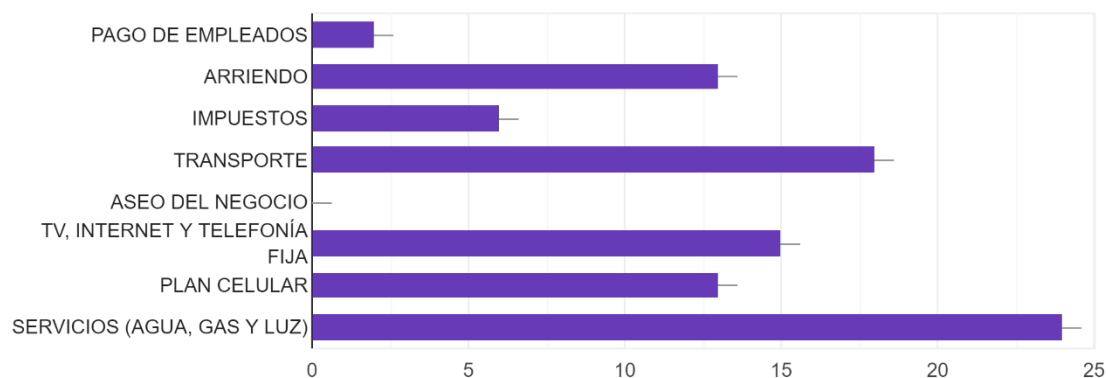


Gráfica 10 ¿El dinero de su actividad con que periodicidad lo recibe?

Al observar las respuestas a la pregunta ¿el dinero de su actividad con que periodicidad lo recibe? Se evidencia que el 68% de estos negocios son con ingresos diarios, es decir que dependen estar funcionando todos los días para que se puedan generar tales ingresos, el otro 32% recibe sus ingresos de forma semanal, quincenal o mensual; quizás por la clase de productos o servicios que ofrecen. Lo que en cierta manera los convierte en un sector vulnerable ante cualquier situación que afecte el funcionamiento normal de este.

DE LA SIGUIENTE LISTA, ¿CON QUE GASTOS DEBE ASUMIR USTED MENSUALMENTE EN SU NEGOCIO? Selecciona todos los que correspondan

25 respuestas

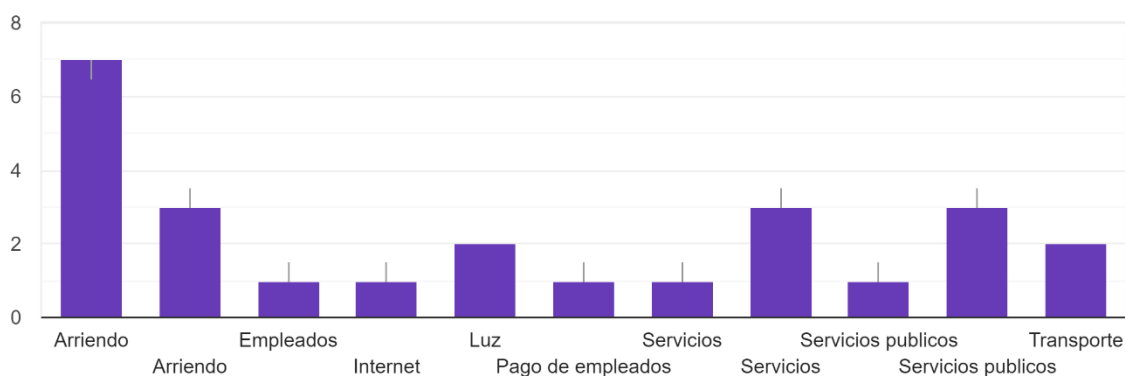


Gráfica 9 ¿Con qué gastos debe asumir usted mensualmente en su negocio?

En la gráfica se puede observar que a las unidades de negocio de los microempresarios se les asigna en un 96% de los casos los gastos de los servicios públicos a los negocios, siendo este en muchos casos un gasto que no está directamente relacionado con el funcionamiento del negocio, pero sí con la unidad familiar. Ya que en su educación financiera no se contempla la idea de separar los gastos del hogar de los gastos operativos del negocio. Seguido de un 72% en gastos de transporte y un 52% correspondiente al pago de arriendos. Y solo un 24% para el pago de algún impuesto relacionado con sus negocios.

DE LA ANTERIOR PREGUNTA ¿CUÁL ES EL RUBRO AL QUE DESTINA LA MAYOR CANTIDAD DE DINERO?

25 respuestas

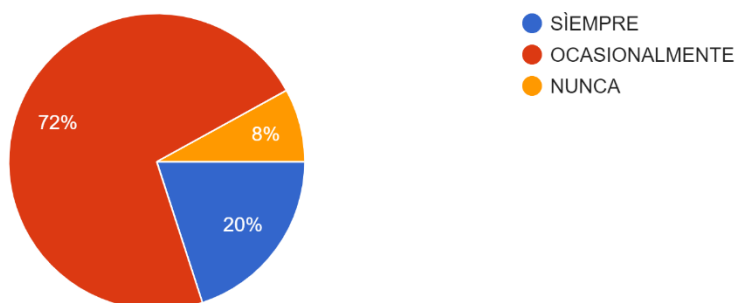


Gráfica 11 ¿Cuál es el Rubro al que destina la mayor cantidad de dinero?

Analizada la gráfica observamos que el mayor valor a cancelar en los negocios es el correspondiente a los arriendos y servicios públicos con un 40% de cada uno del total de las opciones ofrecidas. Los cuales son pagos inaplazables ya que de estos servicios depende en buena medida el buen funcionamiento de sus unidades de negocio.

¿MANEJA USTED UN PRESUPUESTO DE LOS INGRESOS Y GASTOS DE SU NEGOCIO? *Marca solo un óvalo.

25 respuestas

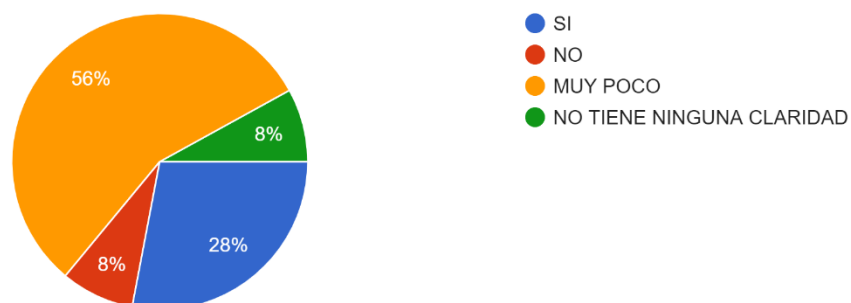


Gráfica 12 ¿Maneja un presupuesto de los ingreso y gastos de su negocio?

Sobre el tema de manejo de presupuestos en sus negocios podemos observar como en gran cantidad (72%) de los microempresarios lo hacen de forma ocasional, es decir no tienen una constancia en el desarrollo de este ejercicio , existen dos principales razones para explicar este fenómeno, por un lado está la falta de conocimiento sobre qué es un presupuesto y como se puede realizar . y el segundo caso puede relacionarse con la falta de tiempo para desarrollarlo o incluso la incapacidad de ver en este un beneficio para las finanzas de su negocio.

¿TIENE USTED CLARIDAD DE CÓMO ESTÁN COMPUESTOS LOS GASTOS MENSUALES DEL NEGOCIO? *Marca solo un óvalo.

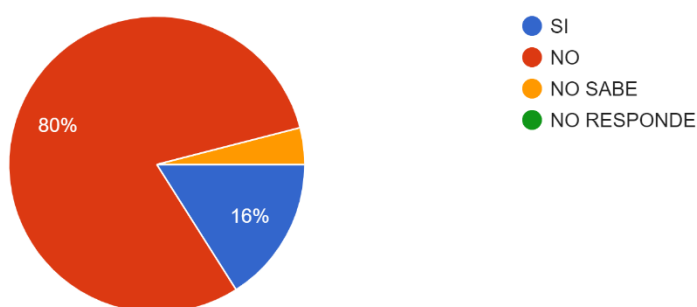
25 respuestas



Gráfica 13 ¿Tiene usted claridad de cómo están compuestos los gastos mensuales del negocio?

En la *gráfica 13* se observa que el 56% de los microempresarios tienen poca claridad sobre cómo están compuestos los gastos mensuales de sus negocios, esto frente al 28% que, si tienen alguna claridad en los gastos, esta gráfica presenta relación con la anterior en la cual vemos que si no hay un presupuesto claro es difícil tener la misma claridad sobre los gastos.

¿SEPARA LOS GASTOS DEL HOGAR DE LOS GASTOS DEL NEGOCIO *Marca solo un óvalo.
25 respuestas

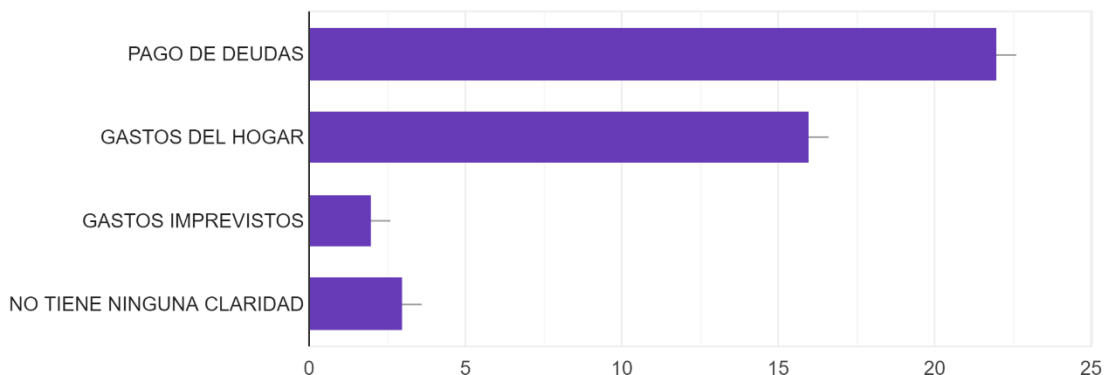


Gráfica 14 ¿Separa los gastos del hogar de los gastos del negocio?

Frente a la pregunta ¿separa los gastos del hogar de los gastos del negocio? Se observa que el 80% de los encuestados no lo hacen, esto evidencia que los ingresos del negocio son utilizados para satisfacer los gastos familiares, si bien es una práctica común, no es muy viable dado que esto dificulta aún más tener claridad sobre el monto de los ingresos que genera sus unidades de negocio. y los costos y gastos que genera su operación.

¿TIENE USTED CLARIDAD SOBRE LOS MONTOS MENSUALES QUE DESTINA A? Selecciona todos los que correspondan.

25 respuestas

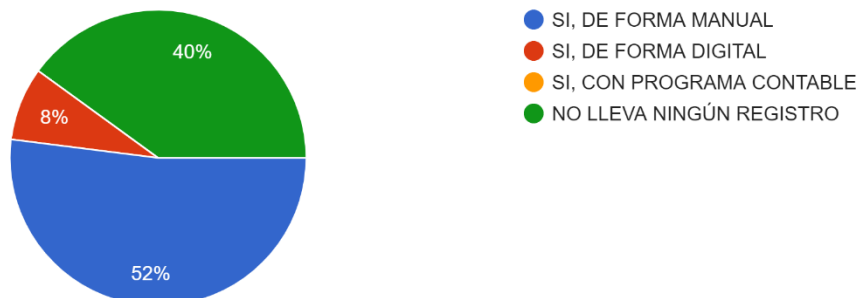


Gráfica 15 ¿Tiene usted claridad sobre los montos mensuales que destina a?

En la gráfica 15 se evidencia que frente a la pregunta ¿tiene usted claridad sobre los montos mensuales que destina a? las personas tienen más claro el dinero que direccionan hacia el pago de sus obligaciones, en un 88% esto se presenta ya que ese valor a cancelar es fijo e inmodificable durante su duración, mientras que los gastos del hogar (64%) se pueden modificar según los ingresos recibidos en el mes; Solo un 8% piensa en los gastos imprevistos frente a un 12% que manifiesta no tener ninguna claridad sobre los gastos que tiene en el transcurso del mes posiblemente porque no cuentan con un control de ingresos y egresos en sus unidades de negocio.

¿EN SU NEGOCIO LLEVA ALGÚN REGISTRO CONTABLE? *Marca solo un óvalo.

25 respuestas

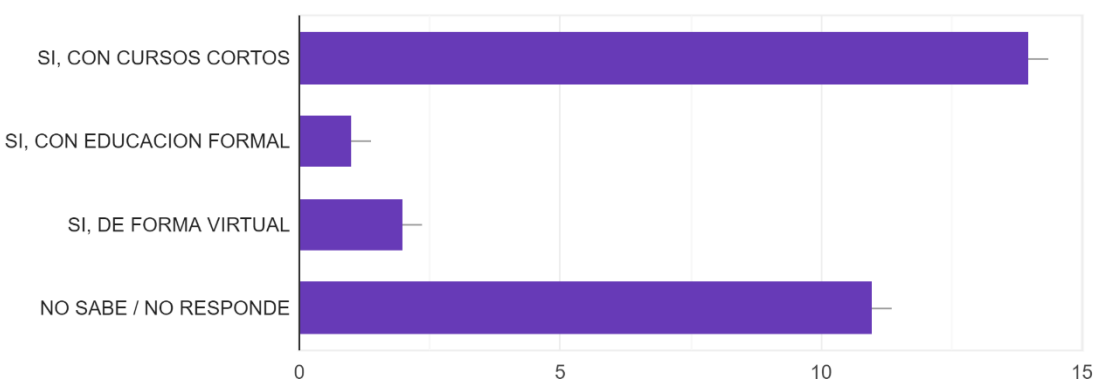


Gráfica 17 ¿En su negocio lleva algún registro contable?

El 52% manifiesta que, si lleva un registro de forma manual, es decir un cuaderno o agenda de apuntes donde registra sus ventas o compras, el otro 40% manifiesta no llevar ningún registro, para este grupo de personas debe ser más difícil tener un control sobre sus ventas y los inventarios que manejan, y solo el 8% tiene un control digital, esto se puede presentar por el tamaño del negocio y por su informalidad. Ya que ninguno manifestó tener algún programa contable para sus registros.

¿HA RECIBIDO USTED ALGUNA CAPACITACIÓN SOBRE EL MANEJO DE LAS FINANZAS PREVIAMENTE? Selecciona todos los que correspondan.

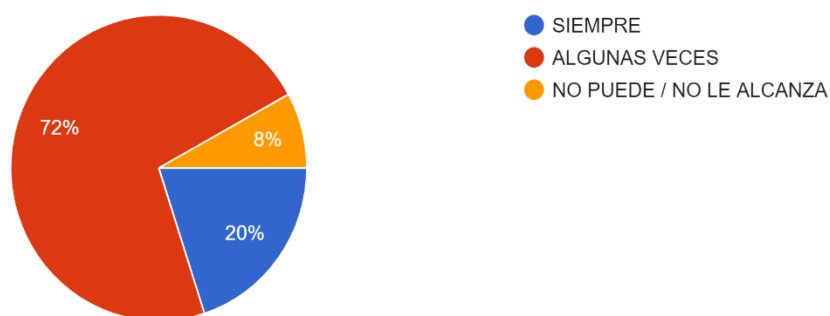
25 respuestas



Gráfica 16 ¿Ha recibido alguna Capacitación sobre el manejo de las finanzas previamente?

Realizando un análisis a la pregunta si han recibido alguna capacitación sobre el manejo de las finanzas, se contempla que un 56% manifiesta si tener algún conocimiento adquirido en cursos de corta duración o capacitaciones, frente a un 44% que dicen no saber si tienen alguna capacitación es decir no han recibido una capacitación formal acerca de estos temas y posiblemente si lo hicieron se habrá dado de forma esporádica.

¿USTED AHORRA DINERO? *Marca solo un óvalo.
25 respuestas

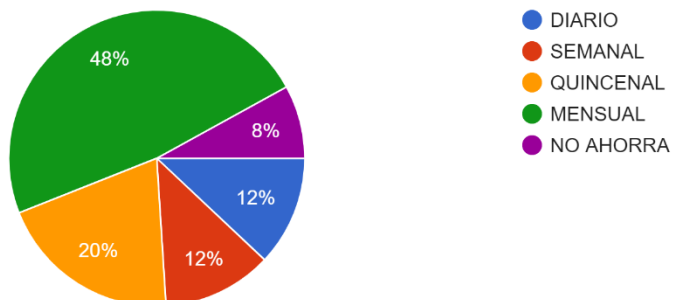


Gráfica 18 ¿Usted ahorra dinero?

En el tema del ahorro según grafica 18 se constata que el 72% de los microempresarios encuestados realizan ahorros de forma eventual, quizás sean ahorros por motivos específicos, es decir no se proyecta el ahorro como una alternativa a posibles imprevistos, o incluso a oportunidades de inversión y mejora para sus negocios, mientras que un 20% manifiesta tener un ahorro constante incorporando una cultura de ahorro a su presupuesto mensual por otro lado solo un 8% informó no contar con los recursos para hacer ninguna clase de ahorro quizá puede ser consecuencia de la falta de claridad en sus gastos costos e ingresos y por ende de la utilidad neta que le permitiría crear una cultura de ahorro ya sea para imprevistos o para posibles proyectos de crecimiento o inversión.

¿CON QUÉ FRECUENCIA AHORRA? *Marca solo un óvalo.

25 respuestas

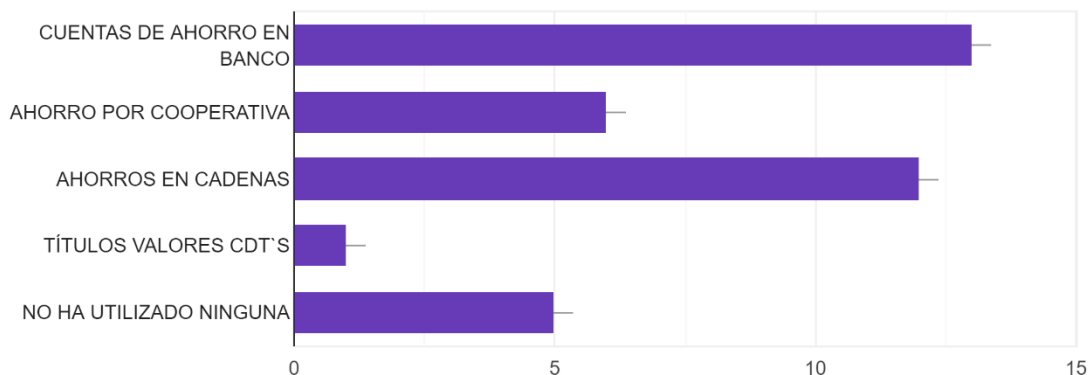


Gráfica 19 ¿Con qué frecuencia ahorra?

En la pregunta ¿Con qué frecuencia ahorra? Un 48% manifiesta tener un ahorro mensual, a pesar de los resultados mostrados en la gráfica 9 donde se evidencia que los ingresos eran diarios en un 68%, lo que podría constatar que las personas en algunos casos esperan a cubrir todos sus gastos para posteriormente validar con qué dinero podrían ahorrar, solo el 12% de los encuestados manifiesta hacerlo de forma diaria en otro 12% de forma semanal, y el 20% de manera quincenal, todo esto frente a un 8% que manifiesta no tener ningún tipo de ahorro en el mes,

DE LAS SIGUIENTES ALTERNATIVAS DE AHORRO ¿CUÁLES HA UTILIZADO O TIENE ACTUALMENTE? *Marca los óvalos que considere.

25 respuestas

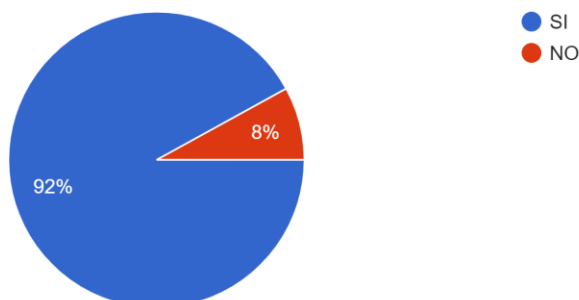


Gráfica 20 Alternativas de ahorro

Frente a las alternativas de ahorro un 52% dice tener o haber tenido en algún momento cuentas de ahorro con entidades financieras este comportamiento no refleja una cultura de bancarización, puesto que en ocasiones la apertura de estas cuentas está más ligada a la aprobación y desembolso de créditos que a un deseo de ahorro a través de un banco, por otro lado un 24% dice ahorrar o haber hecho uso de las cooperativas esta opción es viable ya que las cooperativas ofrecen alternativas de crédito con menos requisitos pero condicionadas a unos aportes que se deben realizar bajo la figura de asociados, se observa entonces que un 48% manifiesta ahorrar de forma informal en cadenas de ahorro (actividad que se hace entre familiares o amigos) este fenómeno se presenta debido a que no existe ningún tipo de trámite o costo ligado a este sistema, que aunque implique un gran riesgo de pérdida del dinero es mucho más sencillo de manejar para quienes no tienen una mayor educación financiera

¿REGULARMENTE SOLICITA DINERO PRESTADO? *Marca solo un óvalo.

25 respuestas

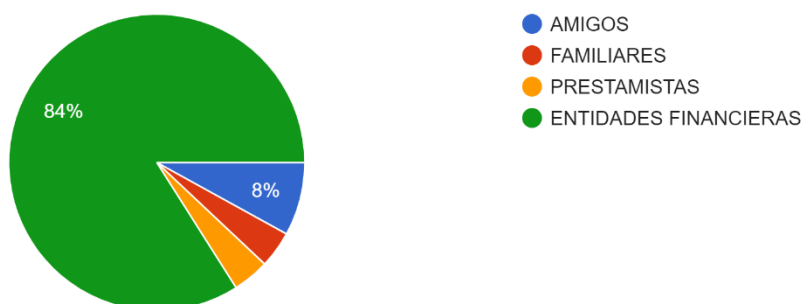


Gráfica 21 ¿Regularmente solicita dinero prestado?

En el caso de la pregunta si ¿regularmente solicita dinero prestado? Se puede observar en un 92%, sí lo hace, quizás al no tener una cultura de ahorro para imprevistos o inversiones un gran porcentaje de microempresarios vea esta opción como la forma más rápida para realizar proyectos de inversión o suplir alguna emergencia económica que se pudiera presentar. este comportamiento es consecuencia del manejo irresponsable o poco consecuente de las finanzas en las diferentes unidaes de negocio.

¿A QUIEN ACUDE CUANDO NECESITA DINERO EN CALIDAD DE PRÉSTAMO? *Marca solo un óvalo.

25 respuestas



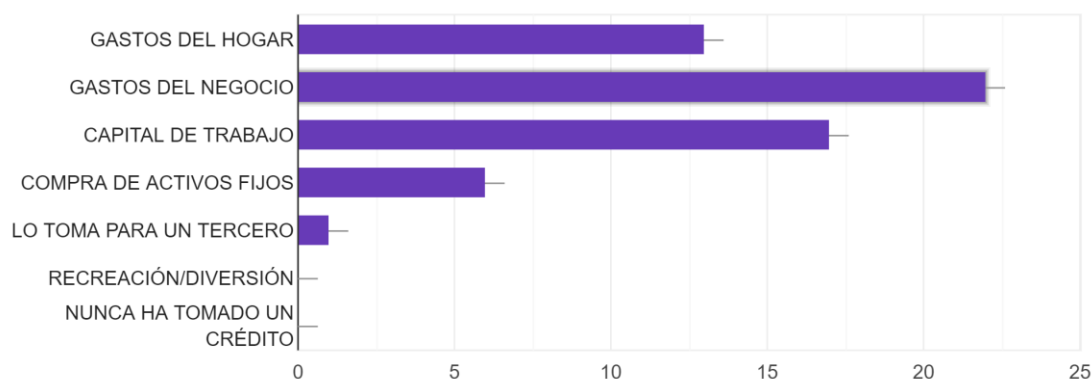
Gráfica 22 ¿A quién acude cuándo necesita dinero en calidad de préstamo?

Frente a la pregunta de ¿a quién acude cuando necesita dinero en calidad de préstamo?

Se constata que un 84% se direcciona hacia las entidades financieras, frente a un 8% que trata de financiarse con amigos y solo un 4% con familiares o prestamistas respectivamente, esto se puede traducir en que los microempresarios buscan alternativas más económicas y de menor riesgo.

¿EN QUE DESTINA EL DINERO QUE SOLICITA PRESTADO? SELECCIONE LAS DESTINACIONES DEL DINERO QUE USTED HACE. *Selecciona todos los que correspondan.

25 respuestas



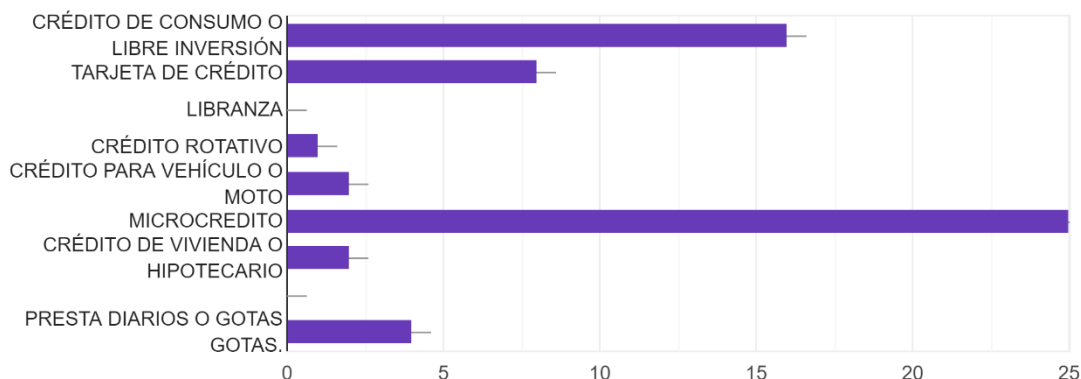
Gráfica 23 ¿En qué destina el dinero que solicita prestado?

Sobre la destinación de los préstamos, se observa que en el 88% de los casos los recursos son destinados para invertir en el negocio, frente a un 52% que lo utiliza para suplir los gastos del hogar y solo un 4% lo toma para un tercero lo que nos lleva a pensar que es normal para los microempresarios solicitar préstamos en nombre de sus unidades productivas para cubrir gastos totalmente diferentes a la operación o inversión de sus negocios, este es un reflejo de la falta de educación financiera al realizar un ejercicio poco conveniente para la economía de sus microempresas por otro lados, del total de las personas encuestadas ninguno manifiesta utilizar

préstamos para actividades de recreación, en general todos los microempresarios encuestados han solicitado alguna vez algún tipo de préstamo.

¿QUÉ PRODUCTOS DE CRÉDITO HA USADO PARA SU NEGOCIO? *Selecciona todos los que correspondan.

25 respuestas

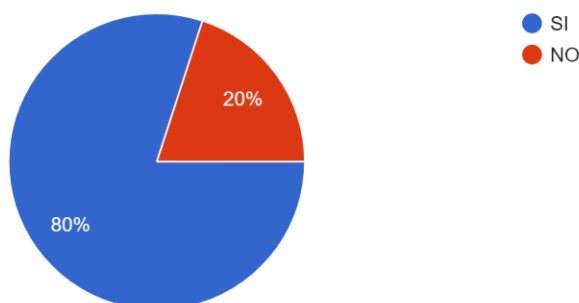


Gráfica 24 ¿Qué Productos de crédito ha usado para su negocio?

En la pregunta ¿Qué productos de crédito a usado para su negocio? Según se evidencia en la gráfica 24, 100% de los microempresarios responden que han utilizado la línea de microcréditos, la cual es la más común del mercado para ese sector, en un 64% los créditos han sido de libre inversión, y en 32% se ha hecho uso de las tarjetas de crédito para invertir en el negocio, ya sea a través de avances o compra de mercancía. En otra parte un 16% se financia con presta diarios y solo un 2% manifiesta tener o haber tenido crédito de vivienda.

¿EN LA ACTUALIDAD HACE USO DE ALGUNO DE LOS PRODUCTOS MENCIONADOS ANTERIORMENTE? *Marca solo un óvalo.

25 respuestas

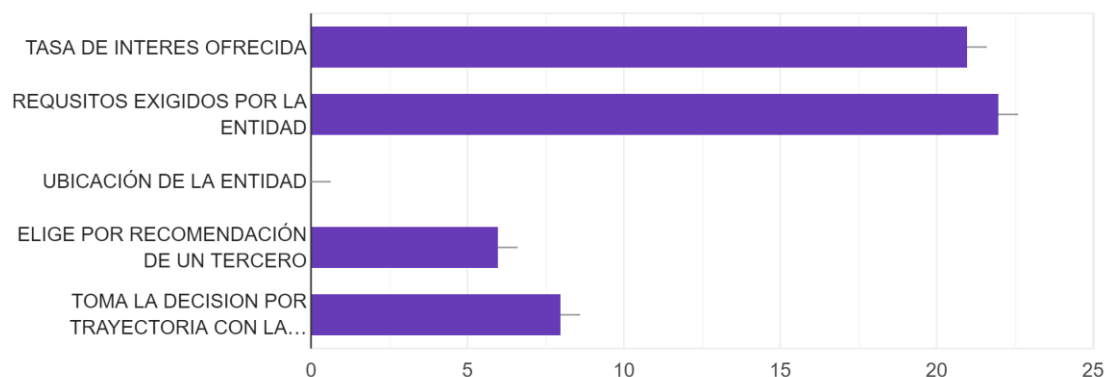


Gráfica 25 ¿En la actualidad hace uso de productos financieros?

Observada la gráfica se evidencia que en estos momentos un 80% de los microempresarios encuestados tienen alguna obligación financiera vigente por alguna de las líneas anteriormente mencionadas esta clase de comportamiento financiero puede no ser muy bueno para la economía de sus empresa ya que al tener una obligación con una entidad financiera deben destinar dineros que pueden ser utilidades a pago de deudas por otro lado una de las practicas perjudiciales que practican los microempresarios es la solicitud de nuevos créditos para el pago de obligaciones anteriores extendiendo aún más el tiempo de endeudamiento.

¿CUÁNDO ELIGE UNA OPCIÓN DE CRÉDITO QUE FACTORES TIENE EN CUENTA PARA TOMAR LA DECISIÓN? *Marca los óvalos que considere.

25 respuestas



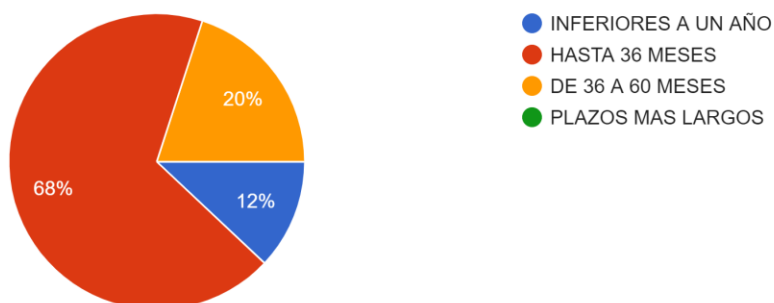
Gráfica 26 ¿Cuándo elige una opción de crédito que factores tiene en cuenta para tomar la decisión?

Frente a la pregunta ¿Cuándo elige una opción de crédito que factores tiene en cuenta para tomar la decisión? Un 22 % responde a la tasa de interés pues de esta decisión depende que tan manejable puede ser la adquisición de un crédito con el paso del tiempo, por otro lado un 23% responde requisitos exigidos por la entidad y es que muchas de las entidades bancarias limitan el acceso a los microcréditos al solicitar documentación y requisitos que en muchas ocasiones no se cuenta debido a la informalidad de los negocios lo que hace que muchos empresarios sobrepongan este requisitos sin importar las altas tasas de interés que pueda tener el manejo de dicho crédito.

Esta grafica también nos muestra que un 36% elige la trayectoria que llevan con determinada entidad la cual ofrece beneficios como descuentos en tasas de interés, mayores montos de dinero, plazos más amplios de pago, menos cantidad de soportes requeridos entre otros, por último, se observa un 24 % que elige la opción de crédito tomando en cuenta las recomendaciones de terceros.

LAS OBLIGACIONES ADQUIRIDAS EN PROMEDIO ¿QUÉ PLAZOS PARA PAGO MANEJA? *Marca solo un óvalo.

25 respuestas



Gráfica 27 Las obligaciones adquiridas en promedio ¿Qué plazos para pago maneja?

Frente a los plazos se observa que, el 68% de los encuestados manejan sus obligaciones en plazos que van de los 12 meses hasta los 36 meses, un 20% lo maneja máximo a 60 meses, y solo un 12% maneja plazos inferiores a los 12 meses, esto quizás dependa de los montos solicitados y el valor de la cuota a cancelar mes a mes sin embargo llama la atención la respuesta que dio como resultado un 20% a 60 meses pues a mayor plazo más pago de intereses a menos monto es decir su capacidad de pago está muy por debajo del monto solicitado a menos tiempo por lo que se ven obligados a adquirir estos plazos sin tener en cuenta el sobrecosto a cancelar.

Conclusiones

La importancia de la educación financiera como un componente de las políticas de crecimiento efectivas ha sido reconocida cada vez más por los responsables del desarrollo de políticas públicas de las economías latinoamericanas, para el caso colombiano se cuenta con el programa de Estrategia Nacional De Educación Económica Y Financiera De Colombia (ENEEF) la cual se ha traducido en el desarrollo de una serie de iniciativas destinadas a aumentar los niveles de educación financiera de la población. en ocasiones como complemento al desarrollo de programas para promover la inclusión financiera o la protección de los consumidores . (Garcia, Grifoni, Lopez, & Mejia, 2013) a pesar de estos esfuerzos se evidencia el poco alcance que se tiene dentro de la comunidad micro empresarial por lo cual se concluye:

1. Los resultados en cuanto a la descripción de las respuestas de cada pregunta indican en consecuencia, las personas que cuentan con la oportunidad de asistir a estos programas en muchas ocasiones no aplican los conocimientos adquiridos ya que al presentar falencias sobre temas base que no han sido suplidos por el sistema de educación formal en el país (escuelas y colegios) no logran tener una apropiación de temas referentes a educación financiera.
2. Los resultados evidenciaron la necesidad de diferenciar aquellos gastos del hogar de los gastos del negocio, así como lo que son ingresos fijos o variables, también se observa que para realizar un ahorro el 72,0% manifestó realizar ahorros ocasionales; quizás para alguna inversión en específico (pago de impuestos pago de otras obligaciones) esto indica que no existe conocimiento de cómo realizar un proceso de ahorro

3. Por su parte (Trump & Kiyosaki, 2012). Manifestaron lo siguiente: “conforme tu educación financiera aumente reconocerás oportunidades por todas partes. Además, también se demuestra que los microempresarios buscan un financiamiento rápido, es decir alternativas que les ofrezca inmediatez del dinero, sin importar el destino, siempre se lleva como una obligación de la unidad de negocio. Teniendo escasos conocimientos de los gastos asociados a estas prácticas con las entidades financieras, el tipo de crédito que suelen utilizar para cubrir sus necesidades económicas van desde el microcrédito con el 100% de los encuestados habiendo utilizado en algún momento sin contemplar para que podría ser su utilización, ya sea para gastos del negocio 88,0% o gastos del hogar 52,0%. Llama la atención y pone en alerta que, del total de la muestra, el 80,0% de los encuestados tienen alguna obligación vigente, y el 68,0% las maneja en plazos que van hasta los 36 meses.
4. La Educación financiera que caracteriza a los microempresarios de las comunas 12 y 13 de la ciudad de Ibagué, clientes de una entidad de microcréditos, posiblemente sea la representación de una situación real a nivel nacional de los microempresarios. Así también OECD (2005), refirió que un factor clave que contribuye al desarrollo de una cultura financiera en la población es la educación financiera. De acuerdo a la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico “la educación financiera es el proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras, y mejorar su bienestar” (p. 13).

5. concluimos que para realizar un programa de cultura financiera para microempresarios se requiere desarrollar estrategias que permitan el fácil acceso y apropiación de conocimientos y técnicas financieras aplicables a sus unidades de negocio mediante un acompañamiento permanente por parte de las entidades financieras que ofrecen financiamiento a los microempresarios, tomando como tema central conceptos básicos como gastos y costos de operación, presupuesto, cultura de ahorro, proyectos de inversión, y manejo de productos financieros
6. Con el desarrollo de este programa se busca que el microempresario proyecte el crecimiento de su unidad de negocio a través de las buenas prácticas financieras, apalancándose con líneas de crédito especializadas según el tipo de inversión a realizar.

Recomendaciones

- La base para fomentar una sólida cultura financiera en los pequeños y medianos empresarios, es considerarla como un pilar principal al momento de hacer empresa contando con el apoyo de todas las partes involucradas, (cámaras de comercio, entidades financieras, organizaciones de fomento) descontrol en las inversiones a realizar y desigualdad sobre los beneficios a los cuales podría aplicar. Por ello se recomienda a las entidades públicas y privadas del rubro de finanzas contribuir en la formación e información financiera para mejorar los indicadores en cuanto a utilización de los créditos y demás servicios financieros.
- Sin duda es una realidad que muchas personas que inician una actividad de forma independiente, lo realizan sin tener un conocimiento previo sobre la actividad a desarrollar, es decir inician sus negocios con conocimientos básicos tanto en administración o finanzas, que con la única claridad que inician es la de haber encontrado una oportunidad para generar sus ingresos; y desde ese principio se debe invitar a las instituciones educativas de todos los niveles (básico primaria, secundaria, técnicos o universitarias) a tener programas transversales en fomentos de la educación financiera, para que así quien decida iniciarse de forma independiente podar contar con unas bases más sólidas sobre los manejos de sus propios negocios.
- Una decisión tomada bajo el respaldo de información y con conocimiento, permite maniobrar las finanzas personales y de sus negocios con productos

acordes a un perfil de riesgo y cubrir las necesidades financieras. Se recomienda a todo usuario externo de los bancos y entidades de microcrédito informarse y conocer los servicios y productos antes de tomar decisiones financieras, revisando quien les puede ofrecer mejores beneficios en tasas, costos, rentabilidad, y acompañamiento.

- Se recomienda a los interesados en tomar este proyecto como antecedente, profundizar los estudios de educación financiera en diferentes sectores de la economía. Colombia es un país de personas con resiliencia y emprendedores, por lo tanto, debemos apoyarlos con educación financiera desde el nivel inicial de sus proyectos. Es importante que todos habitúen la cultura del ahorro, así también se recomienda a las instituciones financieras promocionar información y conocimientos financieros, para que los microempresarios de todos los niveles desarrollen habilidades financieras y tomen de decisiones financieras oportunas y favorables para su desarrollo personal, social y económico.

Resumen Analítico Especializado RAE

RAE Proyecto	
Título del Proyecto	Fomento de la cultura financiera para microempresarios
Autor(es)	Diego Fernando Lozano Díaz
Pregunta de investigación	¿Qué se requiere para diseñar un programa de educación financiera dirigido a microempresarios en la ciudad de Ibagué?
Objetivo general	Diseñar un programa de educación financiera dirigido a microempresarios de una entidad micro financiera en la ciudad de Ibagué
Objetivos específicos	Identificar los conocimientos previos con los que cuentan los microempresarios sobre la educación financiera y las microfinanzas. Desarrollar un programa de educación financiera a través de módulos, reconociendo los diferentes gastos, ingresos, manejos de presupuestos, sistemas de ahorro y de financiamiento que puedan manejar los microempresarios.
Palabras claves	Educación Financiera, Cultura Financiera, Microempresarios, Microfinanzas,
Línea de investigación	Educación, transformación social e innovación
Sub-línea de investigación	Educación financiera

Estructura del proyecto de investigación	
Marco teórico	<p>En los diferentes países a nivel mundial se han concebido esquemas institucionales de coordinación de las diferentes iniciativas en programas para la educación financiera. Como sucede en Estados Unidos donde la Estrategia es liderada por la Comisión para el Alfabetismo y la Educación Financiera (FLEC, por sus siglas en inglés), Brasil sigue un estándar similar desde el 2010, cuando el Gobierno brasileño creó el Comité Nacional de Educación Financiera (CONEF) como la instancia gubernamental responsable de la dirección, supervisión y fomento de la estrategia de Educación financiera de ese país.</p> <p>También observamos este comportamiento en Europa en donde el Reino Unido, bajo la Ley de Servicios Financieros del 2010 creó una agencia de Educación Financiera, hoy llamada Money Advice Service, como la instancia encargada de liderar la Estrategia de educación financiera. (Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera [CIEEF], 2017).</p> <p>Investigaciones realizadas en el año 2012 por parte de la Corporación Andina de Fomento a nivel de Latinoamérica y el Caribe, identifica que las necesidades de la población respecto a educación financiera no son iguales para todos los países de la región. (García, Grifoni, López, & Mejía, 2013). con el objetivo de que los países establezcan políticas públicas dirigidas a incrementar el nivel de educación financiera de su respectiva población es importante conocer previamente las necesidades y grupos de atención prioritaria.</p> <p>Un estudio de la educación financiera a nivel mundial indica que las mujeres, los pobres y los ancianos son los grupos con menor nivel de conocimientos financieros en comparación con los hombres, ricos y población joven adulta respectivamente (Klapper, 2012).</p>

	<p>Para el caso de Colombia se crea la necesidad de idear una Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera (ENEFF) la cual tuvo su origen en la evidencia observada según estudios sobre las competencias básicas de los hogares en cuanto a la toma de decisiones financieras, así como en la necesidad de racionalizar varias iniciativas que se estaban llevando a cabo, las cuales adolecían de orientación, coordinación y recursos.</p> <p>El interés por adoptar una estrategia nacional, desde la perspectiva de las autoridades públicas, fue entonces una respuesta a la falta de liderazgo y un medio para impactar efectivamente la vida cotidiana de los colombianos, además de otorgarles las herramientas necesarias para una mejor toma de decisiones económicas y financieras.</p> <p>Con lo expuesto anteriormente se observa la necesidad de crear un programa de educación financiera dirigida especialmente hacia los microempresarios quienes de acuerdo con el Estudio de demanda de inclusión financiera el 68 % de los microempresarios encuestados es informal según tenencia de Registro Mercantil y el 43 % tiene negocios de ventas estacionales, 72 % realiza todas sus transacciones en efectivo, lo que indica un alto grado de informalidad (Banca de las Oportunidades-Superintendencia Financiera [IPSOS], 2015). Una de las características que identifica este sector es que el acceso al crédito, aseguramiento y demás servicios financieros es limitado, dado que los microempresarios no cuentan con las garantías suficientes.</p>
<p>Diseño metodológico: Técnicas e instrumentos de recolección y análisis de la información</p>	<p>Se desarrollará una investigación de campo donde se realizarán entrevistas socio-económicas con las cuales podremos identificar las personas microempresarias pertenecientes a los estratos 1,2 y 3 que habitan en la ciudad de Ibagué y en esta misma zona tienen sus unidades de negocios, para poder empezar a diagnosticar, las falencias que presentan en el manejo de sus finanzas. Revisando sus ingresos comparados con sus gastos, indagando sobre el conocimiento que tienen sobre su endeudamiento y como están manejando las obligaciones adquiridas a través de entidades de financiamiento formales e informales.</p> <p>Luego con esta información se desarrollarán módulos de educación financiera basadas en el desarrollo de competencias básicas identificando los modos de adquisición y apropiación de los conocimientos relacionados con la educación financiera en donde se desarrollarán mediciones de capacidades económicas y financieras.</p> <p>Para el desarrollo del trabajo con microempresarios se considera necesario diseñar y fomentar el uso de metodologías que sean de comprensión y aplicación sencilla, y a la vez de fácil divulgación que se adapten al contexto de las microempresas.</p>
<p>Fases del trabajo de campo</p>	<p>El desarrollo de este trabajo cuenta con una fase inicial en la cual se desarrollaron capacitaciones en educación financiera dirigida a microempresarios clientes de una entidad de micro crédito ubicada en la ciudad de Ibagué, quienes participaron en 4 módulos practico-teóricos desarrollados en las instalaciones de dicha entidad, luego se desarrollará una encuesta de conocimiento de principios de educación financiera dirigida especialmente a microempresarios con la cual se podrá diagnosticar sus conocimientos y falencias sobre el manejo de las finanzas de sus negocios y sus hogares.</p>
<p>Análisis de resultados</p>	<p>Los hallazgos de la presente investigación en curso son parciales, están centrados en el desarrollo teórico y bibliográfico, se han recabaron 10 investigaciones y artículos sobre la EEF, siendo clasificados por país de origen así: Colombia tres, Perú dos, México dos, Ecuador uno, Chile uno, y España uno, lo que evidencia los avances de estudiados relacionados en el contexto latinoamericano y en el país, todos los estudios toman como referente teórico la OCED, y como teorización: Educación Financiera, Cultura Financiera, Administración Financiera Personal, Finanzas Personales,</p>

	<p>Alfabetización Financiera, responsabilidad social, consumo inteligente, desarrollo humano y asimetrías de información financiera, así mismo otros referente utilizados son las instituciones gubernamentales y privadas de los países de origen encargadas de las estrategias de EEF en cada país.</p> <p>En cuanto a las tendencias metodológicas planteadas e implementadas en las investigaciones, se observa que existen enfoques metodológicos cuantitativos en su mayoría, pero también se abordan desde enfoque cualitativos, el diseño de investigación de los estudios recabados es en su mayoría experimental, descriptivo y transversal, del mismo modo las investigaciones resaltan la importancia de las investigaciones en temas relacionados con la EEF y su pertinencia e incidencia en la sociedad.</p>
<p>Discusión y principales conclusiones</p>	<p>El presente proyecto de investigación enfatiza en la importancia y los beneficios de la implementación de programas de Inteligencia financiera y EEF dirigido a población vulnerable que sirva como herramienta eficaz en la toma de sus decisiones de carácter financiero, las estrategias pedagógicas que se implementen contribuirá al uso responsable de los recursos e ingresos que los ciudadanos poseen, así como también en la concientización del impacto de sus acciones y decisiones en materia de economía y finanzas a nivel personal, familiar, comunitario y ambiental.</p> <p>La Inteligencia financiera y la EEF contribuye al mejoramiento de las condiciones económicas y financieras de las personas, ya que genera mayor comprensión y capacidad para la toma adecuada de decisiones económicas y financieras, propicia una interacción entre la academia, las estrategias nacionales en materia de EEF y el sector financiero del país, contribuye de asimetría de la información financiera, a su vez incorpora elementos del contexto en las personas para empoderarlas en la toma de decisiones financieras que le permita transformar sus contextos y de esta manera mejorar sus condiciones de vida finalmente la EEF contribuye a al mejoramiento de la economía nacional.</p>

Bibliografía

Gran encuesta integrada de hogares (GEIH) Mercado laboral. Recuperado el 17 de septiembre 2019 desde: <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/mercado-laboral/empleo-y-desempleo>

Redacción nacional. (2018, 29 de octubre) ¿Por qué el 70% de las empresas en Colombia fracasan en los primeros cinco años? El Espectador, p1. Recuperado el 17 de septiembre de 2019 desde: <https://www.elespectador.com/economia/por-que-el-70-de-las-empresas-en-colombia-fracasan-en-los-primeros-5-anos-articulo-820897>

Castro, M. P. (2016) Elementos relevantes en la financiación de microcrédito rural desde entidades bancarias con metodología micro crediticia. Recuperado el 17 de septiembre de 2019 desde: <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/15066/CastroCastellonMonicaPatricia2016.pdf;jsessionid=64C873F7DE2478F07F57F0EB35F18B61?sequence=3>

Ospina, J. A., Trespalacio, A. El minicrédito una alternativa al gota-gota en Colombia. Recuperado el 28 de septiembre de 2019 desde: https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/11580/JesusAntonio_OspinaQuerubin_2016.pdf?sequence=2&isAllowed=y

Soto, M. E. (2016). Microcréditos y educación financiera como factores clave del crecimiento económico en Colombia. Recuperado el 28 de septiembre de 2019 desde: <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/15508/SotoPaterninaMariaElica2016.pdf.pdf?sequence=1>

La economía y sus protagonistas (2010). Recuperado el 16 de agosto de 2019 desde:
http://www.finanzasparatodos.es/gepeese/es/inicio/laEconomiaEn/susProtagonistas/Muhammad_yunus.html

Que es el microcrédito. Recuperado el 16 de agosto de 2019 desde:
<https://www.sabermassermas.com/que-es-el-microcredito/>

“Tolima sigue siendo un departamento de microempresarios” (2017). Recuperado el 16 de agosto de 2019 desde:
<http://www.elnuevodia.com.co/nuevodia/actualidad/economica/311873-tolima-sigue-siendo-un-departamento-de-microempresarios>

Una estrategia de educación financiera para las distintas etapas de la vida (2017).
Recuperado el 12 de octubre de 2019 desde:
<https://www.bancomundial.org/es/news/feature/2017/07/26/una-estrategia-de-educacion-financiera-para-las-distintas-etapas-de-la-vida>

«Muhammad Yunus dio a conocer al mundo que los microempresarios pueden pagar créditos» (2010). Recuperado el 12 de octubre de 2019 desde:
<https://puntoedu.pucp.edu.pe/entrevistas/muhammad-yunus-dio-a-conocer-al-mundo-que-los-microempresarios-pueden-pagar-creditos/>

Historia De Las Microfinanzas (2018). Recuperado el 12 de octubre de 2019 desde:
<https://www.timetoast.com/timelines/historia-de-las-microfinanzas>

Garavito, G. D (2016) Microcréditos: Evolución Y Situación Actual Del Sistema De Microfinanzas En Colombia. Recuperado el 19 de octubre de 2019 desde:
<https://cienciasjuridicas.javeriana.edu.co/documents/3722972/7363669/49-72.pdf/8f892851-764e-4fce-a4b1-890d77a0dafb>

Aguilar, X. y Ortiz, B. (2013). Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas. Recuperado el 04 de marzo del 2020 desde:
<http://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/7712/1/Tesis%20ECF%20final%20junio%203%2C%20%202013%20%281%29.pdf>

Díaz, A. y Pinzón, M. (2011). Perspectivas y retos del sector asegurador. Educación financiera en seguros de Colombia. Recuperado el 13 de marzo del 2020 desde:
http://www.fasecolda.com/files/9413/9101/6688/educacion_financiera_en_seguros_en_colombia.pdf

Ruiz Ramírez, H.: "Conceptos sobre educación financiera" en Observatorio de la Economía Latinoamericana, N° 144, 2011. Texto completo en
<http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/mx/2011/>

Tinoco, W. (2018). Educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín – 2017. Recuperado el 23 de abril de 2020 desde:
http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/16117/Tinoco_HWS.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Sauza, B. (2017). La educación financiera en el sector metalmecánico, en micro y pequeñas empresas hidalguenses. Recuperado el 22 de abril de 2020 desde:

<https://publicaciones.unaula.edu.co/index.php/VisionContable/article/view/337>

Parra, J. y La Madriz, J. (2017) presupuesto como instrumento de control financiero en pequeñas empresas de estructura familiar. Recuperado 23 de abril de 2020 desde:

<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=78253678003>

Educación Financiera (2006) Recuperado el 27 de abril de 2020 desde:

https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/83054/Educaci_n_Financiera.pdf

Anglas, W. Cultura Financiera. Recuperado el 27 de abril de 2020 desde: <https://www.zonaeconomica.com/blog/william/cultura-financiera>

Cuida tu futuro (2008) recuperado el 28 de abril de 2020 desde:

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

Ruiz Ramírez, H.: "Conceptos sobre educación financiera" en Observatorio de la Economía Latinoamericana, N° 144, 2011. Recuperado el 29 de abril de 2020 desde:

<http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/mx/2011/>

Sánchez, H. y Reyes, C. (2010). Metodología y diseño de la investigación científica. Editorial Universidad Ricardo Palma. Torres, C. (2007). Orientaciones Básicas de Metodología de Investigación Científica. Lima, Perú. Novena edición.

Trump, D. y Kiyosaki, R. (2012). Queremos que seas rico. Recuperado el 27 de abril del 2019 desde:

http://www.pqs.pe/sites/default/files/archivos/2015/aprendemas/01/sbello/queremos_que_seas_rico.pdf

Urbiola, A. (2012). Educación financiera en México. Universidad Autónoma de Querétaro, México. Recuperado el 29 de abril de 2020 desde:

<http://148.202.18.157/sitios/publicacionesite/ppperiod/estusoc/8/avance1.pdf>

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Economico [OCDE]. (2005). www.gob.mx. Obtenido de www.gob.mx:

https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/83054/Educaci_n_Financiera.pdf

Alonso. (Marzo de 2016). repositorio.uchile.cl/. Obtenido de repositorio.uchile.cl/:
<http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/140193/Educaci%c3%b3n%20financiera%20en%20Chile%2c%20evidencia%20y%20recomendaciones.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Anglas. ("s.f"). www.zonaeconomica.com/. Obtenido de www.zonaeconomica.com/:
<https://www.zonaeconomica.com/blog/william/cultura-financiera>

Avendaño. (27 de Septiembre de 2010). puntoedu.pucp.edu.pe/. Obtenido de puntoedu.pucp.edu.pe/: <https://puntoedu.pucp.edu.pe/entrevistas/muhammad-yunus-dio-a-conocer-al-mundo-que-los-microempresarios-pueden-pagar-creditos/>

Banca de las Oportunidades-Superintendencia Financiera [IPSOS]. (2015). Estudio de demanda para analizar la inclusión financiera en Colombia. Bogota.

Bansefi. (2008). www.gob.mx. Obtenido de www.gob.mx:
https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/83054/Educaci_n_Financiera.pdf

Carrasco. (2015). Metodología de la investigación científica. Lima: San Marcos.

Coates. (16 de Diciembre de 2009). www.oecd.org. Obtenido de www.oecd.org:
<http://www.oecd.org/finance/financial-education/44264471.pdf>

Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera [CIEEF]. (2017).
Estrategia Nacional De La Educacion Economica y Financiera De Colombia ENEEF. Bogotá
D.C.

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros
[CONDUSEF]. (2009). www.eumed.net. Obtenido de www.eumed.net:
<https://www.eumed.net/coursecon/ecolat/mx/2011/hrr.htm>

Cuida Tu Futuro. ("s.f"). cuidatufuturo.com. Obtenido de cuidatufuturo.com:
<https://cuidatufuturo.com/sabes-microempresario-aqui-te-enseamos/>

E Sanchez. ("s.f"). docplayer.es. Obtenido de docplayer.es:
<https://docplayer.es/32546468-La-cultura-financiera-y-la-estadistica.html>

Estrada, H. (2019). Situacion actual e impacto del microcredito en Colombia. Bogotá: All
Print Graphic & Marketing S. A. S.

Garavito, D. (17 de Marzo de 2016). cienciasjuridicas.javeriana.edu.co/. Obtenido de
cienciasjuridicas.javeriana.edu.co/:
<https://cienciasjuridicas.javeriana.edu.co/documents/3722972/7363669/49-72.pdf/8f892851-764e-4fce-a4b1-890d77a0dafb>

Garcia, Grifoni, Lopez, & Mejia. (2013). La educación financiera en América Latina y el
Caribe Situación actual y perspectivas. Montevideo: Corporación Andina de Fomento.

Hernandez, Fernandez, & Baptista. (2010). Metodología de la investigación. 5ª Edición. Mexico D.F: Mc Graw Hill.

Hernandez, y. E. (02 de 03 de 2020). La cartera de microcredito en colombia ya va en 15.3 billones. Obtenido de Dinero.com: <https://www.dinero.com/pais/articulo/como-van-los-microcreditos-en-colombia/282241>

J Sanchez. ("s.f"). economipedia.com. Obtenido de economipedia.com: <https://economipedia.com/definiciones/microfinanzas.html>

Klapper. (2012). Medición de la inclusión financiera:The Global Findex database. Washington, D.C.: Banco Mundial.

Martinez, & Avila. (2009). Metodología de la investigación. 4ª Edición. Mexico D.F: Cengage Learning Editores.

Marulanda, & Otero. (2005). Perfil de las microfinanzas en Latinoamérica en 10 años: Visión y características. Bogota: Legis.

Parra, & La Madriz. (2017). Presupuesto Como Instrumento De Controlfinanciero En Pequeñas Empresas De Estructura Familiar . Revista Científica Electrónica de Ciencias Gerenciales, 33-48.

Ruiz. (2011). eumed.net. Obtenido de eumed.net: <https://www.eumed.net/cursecon/ecolat/mx/2011/hrr.htm>

Sauza, C. P. (31 de Mayo de 2017). publicaciones.unaula.edu. Obtenido de publicaciones.unaula.edu: <https://publicaciones.unaula.edu.co/index.php/VisionContable/article/view/337/477>

Soto. (2016). repository.unimilitar.edu.co. Obtenido de repository.unimilitar.edu.co:
<https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/15508/SotoPaterninaMariaElica2016.pdf.pdf?sequence=1>

Tamayo. (2010). El proceso de la investigación científica. 5ta Edición. Mexico: Editorial Limusa.

Tinoco. (2018). Educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín - 2017. Junin, Perú.

Trump, & Kiyosaki. (2012). www.pqs.pe. Obtenido de www.pqs.pe:
https://www.pqs.pe/sites/default/files/archivos/2015/aprendemas/01/sbello/queremos_que_seas_rico.pdf

Velasquez, & Rey. (2013). Metodología de la investigación científica. Lima, Peru: Editorial San Marcos.

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Economico [OCDE]. (2005). www.gob.mx.

Obtenido de www.gob.mx:

https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/83054/Educaci_n_Financiera.pdf

Alonso. (Marzo de 2016). repositorio.uchile.cl/. Obtenido de repositorio.uchile.cl/:

<http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/140193/Educaci%c3%b3n%20financiera%20en%20Chile%2c%20evidencia%20y%20recomendaciones.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Anglas. ("s.f"). www.zonaeconomica.com/. Obtenido de www.zonaeconomica.com/:

<https://www.zonaeconomica.com/blog/william/cultura-financiera>

Avendaño. (27 de Septiembre de 2010). puntoedu.pucp.edu.pe/. Obtenido de

puntoedu.pucp.edu.pe/: <https://puntoedu.pucp.edu.pe/entrevistas/muhammad-yunus-dio-a-conocer-al-mundo-que-los-microempresarios-pueden-pagar-creditos/>

Bansefi. (2008). www.gob.mx. Obtenido de www.gob.mx:

https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/83054/Educaci_n_Financiera.pdf

Carrasco. (2015). Metodología de la investigación científica. Lima: San Marcos.

Coates. (16 de Diciembre de 2009). www.oecd.org. Obtenido de www.oecd.org:

<http://www.oecd.org/finance/financial-education/44264471.pdf>

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros

[CONDUSEF]. (2009). www.eumed.net. Obtenido de www.eumed.net:

<https://www.eumed.net/cursecon/ecolat/mx/2011/hrr.htm>

Cuida Tu Futuro. ("s.f"). cuidatufuturo.com. Obtenido de cuidatufuturo.com:

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

E Sanchez. ("s.f"). docplayer.es. Obtenido de docplayer.es: <https://docplayer.es/32546468-La-cultura-financiera-y-la-estadistica.html>

Estrada, H. (2019). Situacion actual e impacto del microcredito en Colombia. Bogota: All Print Graphic & Marketing S. A. S.

- Garavito, D. (17 de Marzo de 2016). cienciasjuridicas.javeriana.edu.co/. Obtenido de cienciasjuridicas.javeriana.edu.co/:
<https://cienciasjuridicas.javeriana.edu.co/documents/3722972/7363669/49-72.pdf/8f892851-764e-4fce-a4b1-890d77a0dafb>
- Garcia, Grifoni, Lopez, & Mejia. (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe Situación actual y perspectivas. Montevideo: Corporación Andina de Fomento.
- Hernandez, Fernandez, & Baptista. (2010). Metodología de la investigación. 5ª Edición. Mexico D.F: Mc Graw Hill.
- Hernandez, y. E. (02 de 03 de 2020). La cartera de microcredito en colombia ya va en 15.3 billones. Obtenido de Dinero.com: <https://www.dinero.com/pais/articulo/como-van-los-microcreditos-en-colombia/282241>
- J Sanchez. ("s.f"). economipedia.com. Obtenido de economipedia.com:
<https://economipedia.com/definiciones/microfinanzas.html>
- Martinez, & Avila. (2009). Metodología de la investigación. 4ª Edición. Mexico D.F: Cengage Learning Editores.
- Marulanda, & Otero. (2005). Perfil de las microfinanzas en Latinoamérica en 10 años: Visión y características. Bogota: Legis.
- Parra, & La Madriz. (2017). Presupuesto Como Instrumento De Controlfinanciero En Pequeñas Empresas De Estructura Familiar . Revista Científica Electrónica de Ciencias Gerenciales, 33-48.

Ruiz. (2011). eumed.net. Obtenido de eumed.net:

<https://www.eumed.net/cursecon/ecolat/mx/2011/hrr.htm>

Sauza, C. P. (31 de Mayo de 2017). publicaciones.unaula.edu. Obtenido de

publicaciones.unaula.edu:

<https://publicaciones.unaula.edu.co/index.php/VisionContable/article/view/337/477>

Soto. (2016). repository.unimilitar.edu.co. Obtenido de repository.unimilitar.edu.co:

<https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/15508/SotoPaterninaMariaEli-ca2016.pdf.pdf?sequence=1>

Tamayo. (2010). El proceso de la investigación científica. 5ta Edición. Mexico: Editorial Limusa.

Tinoco. (2018). Educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín - 2017. Junin, Perú.

Trump, & Kiyosaki. (2012). www.pqs.pe. Obtenido de www.pqs.pe:

https://www.pqs.pe/sites/default/files/archivos/2015/aprendemas/01/sbello/queremos_que_seas_rico.pdf

Velasquez, & Rey. (2013). Metodología de la investigación científica. Lima, Peru: Editorial San Marcos.

Anexos



CORPORACIÓN UNIVERSITARIA MINUTO DE DIOS
VICERRECTORÍA REGIONAL TOLIMA Y MAGDALENA MEDIO
COORDINACIÓN DE INVESTIGACIÓN (COMITÉ DE ÉTICA DE LA INVESTIGACIÓN)

Ibagué, 25 de marzo de 2020

Diego Fernando Lozano
Estudiante de Opción de Grado

Respetado estudiante investigador del Proyecto: *Fomento de la cultura financiera para microempresarios*. El Comité de Ética de la Investigación (CEI) después de haber revisado el Resumen Analítico de su proyecto, así como los instrumentos a aplicar para la recolección de información (soportados por la ficha técnica) y el formato de Consentimiento Informado, determinó que cumplen con los parámetros y requisitos éticos de la investigación para el desarrollo de ésta.

De manera que el comité, otorga el **AVAL ÉTICO** a los instrumentos y procedimientos de la presente investigación.

Las recomendaciones que el Comité realiza son las siguientes:

1. Deberá presentar un informe al CEI de los avances realizados, garantizando que se está cumpliendo con los objetivos propuestos en su formulación.
2. Ser diligente en el manejo confidencial de la información obtenida de los participantes.
3. Compartir los resultados de la investigación con los sujetos participantes.
4. En cuanto aspectos formales del instrumento: que tenga el encabezado de la Corporación Universitaria Minuto de Dios, que vaya paginado y la estructura tenga una buena presentación.

Para constancia firman:

Angélica María Moncaleano Rodríguez
Coordinadora de Investigación

Guillermo Meza Salcedo
Comité de Ética de la Investigación

www.uniminuto.edu

Personería jurídica: Resolución 10345 del 1 de agosto de 1990 MEN

Ficha Técnica Encuesta Microempresarios

Nombre de la investigación	fomento de la cultura financiera para microempresarios
Investigador	Diego Fernando Lozano Díaz
Enfoque de la investigación	Mixto
Diseño de la investigación	Transversal
Nombre del instrumento	Encuesta Microempresarios
Objetivo	Diseñar un programa de educación financiera dirigido a microempresarios de una entidad micro financiera en la ciudad de Ibagué
Objetivos de la Encuesta:	Identificar los conocimientos con los que cuentan los microempresarios de las comunas 12 y 13 de la ciudad de Ibagué respecto al manejo de las finanzas y la correcta utilización de los ingresos generados por sus actividades económicas.
Tipo de estudio:	Encuesta a negocios formales e informales.
Características del instrumento	La encuesta que se desarrollará se contempla como parte del trabajo de opción de grado denominado fomento de la cultura financiera para microempresarios, con la cual se busca identificar los conocimientos de carácter financiero con los que cuentan las personas dedicadas a negocios propios con o sin formalizar, los cuales se ubican en las comunas 12 y 13 de la ciudad de Ibagué.
Población	La población objetivo está conformada por microempresarios de las comunas 12 y 13 de la ciudad de Ibagué.
Tipo de muestreo	Muestreo por conveniencia.
Muestra	25 microempresarios ubicados en los barrios Ricaurte, Kennedy, Galán, Galarza, Boquerón.
Aplicación	Individual.
Tiempo de aplicación	Entre 20 a 25 minutos.
Método de recogida de datos	Entrevista Directa.
Personal de Campo	Investigador.
Temas Investigados	Actividad que desarrollan de forma independiente, Formalidad del negocio Manejo de las finanzas del negocio Fuentes de financiamiento.

MATRIZ DE CONGRUENCIA					
Título					
FOMENTO DE LA CULTURA FINANCIERA PARA MICROEMPRESARIOS					
Pregunta de investigación					
¿QUÉ SE REQUIERE PARA DISEÑAR UN PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA DIRIGIDO A MICROEMPRESARIOS EN LA CIUDAD DE IBAGUÉ?					
Hipótesis					
Alternativa			Nula		
LOS MICROEMPRESARIOS QUE HAN PARTICIPADO EN LA INVESTIGACIÓN TIENEN CONOCIMIENTOS MUY BÁSICOS SOBRE EL MANEJO DE SUS FINANZAS, RAZÓN POR LA CUAL PRESENTAN ALTOS NIVELES DE ENDEUDAMIENTO, SIN QUE ESTO IMPLIQUE UNA MEJORA EN SUS CALIDADES DE VIDA.			TODOS LOS MICROEMPRESARIOS QUE PARTICIPAN EN EL DESARROLLO DE LA INVESTIGACIÓN TIENEN CONOCIMIENTOS PREVIOS SOBRE EL ADECUADO MANEJO DE LAS FINANZAS DE SUS NEGOCIOS, LO CUAL LES PERMITE OPTIMIZAR LOS RECURSOS CON LOS QUE CUENTAN.		
Objetivo general					
DISEÑAR UN PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA DIRIGIDO A MICROEMPRESARIOS DE UNA ENTIDAD MICRO FINANCIERA EN LA CIUDAD DE IBAGUÉ					
Objetivos específicos					
OE1		OE2		OE3	
IDENTIFICAR LOS CONOCIMIENTOS PREVIOS CON LOS QUE CUENTAN LOS MICROEMPRESARIOS SOBRE LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y LAS MICROFINANZAS.		DETERMINAR EL MANEJO DE LAS FINANZAS DE LOS MICROEMPRESARIOS, EN RELACIÓN A LA ESTRUCTURA DE CAPITAL.		DESARROLLAR UN PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA A TRAVÉS DE MÓDULOS, RECONOCIENDO LOS DIFERENTES GASTOS, INGRESOS, MANEJOS DE PRESUPUESTOS, SISTEMAS DE AHORRO Y DE FINANCIAMIENTO.	
Variables estudiadas					
Independiente	Dependiente	Independiente	Dependiente	Independiente	Dependiente
A través de herramientas de recolección de la información se identifica los conocimientos en las finanzas de los microempresarios.	Los microempresarios dan información verídica y demostrable sobre sus conocimientos previos en el manejo de las finanzas.	Las personas dedicadas a actividades de forma independiente, en muchas ocasiones no llevan un registro sobre los ingresos y egresos de sus negocios.	La voluntad y el deseo de llevar un registro y control por parte de los microempresarios sobre sus ingresos y egresos.	Los microempresarios de las comunas 12 y 13 de la ciudad de Ibagué aprenden sobre el manejo de las finanzas de sus negocios.	Con los conocimientos adquiridos mejoran su calidad de vida, al optimizar los recursos generados por sus negocios.

Anexos 3 Matriz de Congruencias

RAE Proyecto	
Título del Proyecto	Fomento de la cultura financiera para microempresarios
Autor(es)	Diego Fernando Lozano Díaz
Pregunta de investigación	¿Qué se requiere para diseñar un programa de educación financiera dirigido a microempresarios en la ciudad de Ibagué?
Objetivo general	Diseñar un programa de educación financiera dirigido a microempresarios de una entidad micro financiera en la ciudad de Ibagué
Objetivos específicos	Identificar los conocimientos previos con los que cuentan los microempresarios sobre la educación financiera y las microfinanzas. Determinar el manejo de las finanzas de los microempresarios, en relación a la estructura de capital. Desarrollar un programa de educación financiera a través de módulos, reconociendo los diferentes gastos, ingresos, manejos de presupuestos, sistemas de ahorro y de financiamiento.
Palabras claves	Educación Financiera, Cultura Financiera, Microempresarios, Microfinanzas,
Línea de investigación	Educación, transformación social e innovación
Sub-línea de investigación	Educación financiera

Anexos 4 RAE proyecto

ENCUESTA PARA MICROEMPRESARIOS

La información recolectada durante la actividad será confidencial y su uso se tomará como resultado para el proceso de investigación, no se hará divulgación de nombres o identificación precisa de los participantes, ni de las respuestas que den durante la investigación.

Entiendo que mi participación es voluntaria y que puedo desistir de participar cuando se esté desarrollando el proceso de levantamiento de la información si lo considero pertinente, sin que esto acarree algún tipo de consecuencia hacia mí persona.

*Obligatorio

1. He leído el procedimiento descrito arriba. Voluntariamente doy mi consentimiento para participar en el estudio "Fomento de la cultura financiera para microempresarios" *

NOMBRES Y APELLIDOS

2. TIPO DE DOCUMENTO DE IDENTIDAD *Marca solo un óvalo. *

Marca solo un óvalo.

C.C

C.E

T.I

Otro

3. NUMERO DE DOCUMENTO DE IDENTIDAD *

INFORMACIÓN DEMOGRÁFICA

25/4/2020

ENCUESTA PARA MICROEMPRESARIOS

4. LUGAR DONDE SE UBICA EL NEGOCIO *Marca solo un óvalo. *

Marca solo un óvalo.

- RICAURTE
- KENNEDY
- GALAN
- BOQUERON
- GALARZA
- Otro: _____

5. TIPO DE NEGOCIO *Marca solo un óvalo. *

Marca solo un óvalo.

- COMERCIO
- SERVICIOS
- PRODUCCION
- AGRARIO

6. GENERO *Marca solo un óvalo. *

Marca solo un óvalo.

- MASCULINO
- FEMENINO
- Otro: _____

7. EDAD *

25/4/2020

ENCUESTA PARA MICROEMPRESARIOS

INFORMACIÓN SOBRE SU NEGOCIO

8. ANTIGÜEDAD CON EL NEGOCIO *Marca solo un óvalo.*

Marca solo un óvalo.

- MENOS DE 1 AÑO
- DE 1 A 5 AÑOS
- DE 5 A 10 AÑOS
- MAS DE 10 AÑOS

9. ¿CUENTA CON ALGÚN EMPLEADO? *Marca solo un óvalo.*

Marca solo un óvalo.

- SI
- NO
- OCASIONALMENTE

10. ¿SE ENCUENTRA FORMALIZADO SU NEGOCIO? *Marca los óvalos que considere.*

Selecciona todos los que correspondan.

- RUT (DIAN)
- CERTIFICADO DE CAMARA DE COMERCIO
- INDUSTRIA Y COMERCIO
- USO DE SUELOS
- OSA (SAYCO Y ACINPRO)
- NINGUNA DE LAS ANTERIORES

Otro: _____

11. ¿CUÁNTAS PERSONAS DEPENDEN ECONÓMICAMENTE DE SU ACTIVIDAD? *

25/4/2020

ENCUESTA PARA MICROEMPRESARIOS

12. ¿EL DINERO DE SU ACTIVIDAD CON QUE PERIODICIDAD LO RECIBE? *Marca solo un óvalo. *

Marca solo un óvalo.

- DIARIO
- SEMANAL
- QUINCENAL
- MENSUAL

13. DE LA SIGUIENTE LISTA, ¿CON QUE GASTOS DEBE ASUMIR USTED MENSUALMENTE EN SU NEGOCIO? Selecciona todos los que correspondan *

Selecciona todos los que correspondan.

- PAGO DE EMPLEADOS
- ARRIENDO
- IMPUESTOS
- TRANSPORTE
- ASEO DEL NEGOCIO
- TV, INTERNET Y TELEFONÍA FIJA
- PLAN CELULAR
- SERVICIOS (AGUA, GAS Y LUZ)

14. DE LA ANTERIOR PREGUNTA ¿CUÁL ES EL RUBRO AL QUE DESTINA LA MAYOR CANTIDAD DE DINERO? *

25/4/2020

ENCUESTA PARA MICROEMPRESARIOS

15. ¿MANEJA USTED UN PRESUPUESTO DE LOS INGRESOS Y GASTOS DE SU NEGOCIO? *Marca solo un óvalo. *

Marca solo un óvalo.

- SIEMPRE
- OCASIONALMENTE
- NUNCA

16. ¿TIENE USTED CLARIDAD DE CÓMO ESTÁN COMPUESTOS LOS GASTOS MENSUALES DEL NEGOCIO? *Marca solo un óvalo. *

Marca solo un óvalo.

- SI
- NO
- MUY POCO
- NO TIENE NINGUNA CLARIDAD

17. ¿SEPARA LOS GASTOS DEL HOGAR DE LOS GASTOS DEL NEGOCIO *Marca solo un óvalo. *

Marca solo un óvalo.

- SI
- NO
- NO SABE
- NO RESPONDE

25/4/2020

ENCUESTA PARA MICROEMPRESARIOS

18. ¿TIENE USTED CLARIDAD SOBRE LOS MONTOS MENSUALES QUE DESTINA A?
Selecciona todos los que correspondan. *

Selecciona todos los que correspondan.

- PAGO DE DEUDAS
- GASTOS DEL HOGAR
- GASTOS IMPREVISTOS
- NO TIENE NINGUNA CLARIDAD

19. ¿EN SU NEGOCIO LLEVA ALGÚN REGISTRO CONTABLE? *Marca solo un óvalo. *

Marca solo un óvalo.

- SI, DE FORMA MANUAL
- SI, DE FORMA DIGITAL
- SI, CON PROGRAMA CONTABLE
- NO LLEVA NINGÚN REGISTRO

20. ¿HA RECIBIDO USTED ALGUNA CAPACITACIÓN SOBRE EL MANEJO DE LAS
FINANZAS PREVIAMENTE? Selecciona todos los que correspondan. *

Selecciona todos los que correspondan.

- SI, CON CURSOS CORTOS
- SI, CON EDUCACION FORMAL
- SI, DE FORMA VIRTUAL
- NO SABE / NO RESPONDE

AHORRO Y FINANCIAMIENTO

25/4/2020

ENCUESTA PARA MICROEMPRESARIOS

21. CUANDO LE QUEDA ALGÚN EXCEDENTE DE DINERO EN EL MES, ¿EN QUÉ LO UTILIZA? *Selecciona todos los que correspondan. *

Selecciona todos los que correspondan.

- LO GUARDA PARA IMPREVISTOS
- LO UTILIZA PARA EL PAGO DE DEUDAS
- LO AHORRA
- LO REINVIERTE EN EL NEGOCIO
- LO INVIERTE EN OTRO NEGOCIO
- NO LE SOBRA
- NO SABE / NO RESPONDE

22. ¿USTED AHORRA DINERO? *Marca solo un óvalo. *

Marca solo un óvalo.

- SIEMPRE
- ALGUNAS VECES
- NO PUEDE / NO LE ALCANZA

23. ¿CON QUÉ FRECUENCIA AHORRA? *Marca solo un óvalo. *

Marca solo un óvalo.

- DIARIO
- SEMANAL
- QUINCENAL
- MENSUAL
- NO AHORRA

25/4/2020

ENCUESTA PARA MICROEMPRESARIOS

24. DE LAS SIGUIENTES ALTERNATIVAS DE AHORRO ¿CUÁLES HA UTILIZADO O TIENE ACTUALMENTE? *Marca los óvalos que considere. *

Selecciona todos los que correspondan.

- CUENTAS DE AHORRO EN BANCO
 AHORRO POR COOPERATIVA
 AHORROS EN CADENAS
 TÍTULOS VALORES CDT'S
 NO HA UTILIZADO NINGUNA

25. ¿REGULARMENTE SOLICITA DINERO PRESTADO? *Marca solo un óvalo. *

Marca solo un óvalo.

- SI
 NO

26. ¿A QUIEN ACUDE CUANDO NECESITA DINERO EN CALIDAD DE PRÉSTAMO? *Marca solo un óvalo. *

Marca solo un óvalo.

- AMIGOS
 FAMILIARES
 PRESTAMISTAS
 ENTIDADES FINANCIERAS
 Otro: _____

25/4/2020

ENCUESTA PARA MICROEMPRESARIOS

27. ¿EN QUE DESTINA EL DINERO QUE SOLICITA PRESTADO? SELECCIONE LAS DESTINACIONES DEL DINERO QUE USTED HACE. *Selecciona todos los que correspondan. *

Selecciona todos los que correspondan.

- GASTOS DEL HOGAR
- GASTOS DEL NEGOCIO
- CAPITAL DE TRABAJO
- COMPRA DE ACTIVOS FIJOS
- LO TOMA PARA UN TERCERO
- RECREACIÓN/DIVERSIÓN
- NUNCA HA TOMADO UN CRÉDITO

28. ¿QUÉ PRODUCTOS DE CRÉDITO HA USADO PARA SU NEGOCIO? *Selecciona todos los que correspondan. *

Selecciona todos los que correspondan.

- CRÉDITO DE CONSUMO O LIBRE INVERSIÓN
- TARJETA DE CRÉDITO
- LIBRANZA
- CRÉDITO ROTATIVO
- CRÉDITO PARA VEHÍCULO O MOTO
- MICROCRÉDITO
- CRÉDITO DE VIVIENDA O HIPOTECARIO
- CRÉDITO RURAL Y AGROPECUARIO.
- PRESTA DIARIOS O GOTAS GOTAS.

29. ¿EN LA ACTUALIDAD HACE USO DE ALGUNO DE LOS PRODUCTOS MENCIONADOS ANTERIORMENTE? *Marca solo un óvalo. *

Marca solo un óvalo.

- SI
- NO

25/4/2020

ENCUESTA PARA MICROEMPRESARIOS

30. ¿CUÁNDO FUE LA ÚLTIMA VEZ QUE UTILIZO UNO DE ESTOS PRODUCTOS DE CRÉDITO? *Marca solo un óvalo. *

Marca solo un óvalo.

- ACTUALMENTE
- HACE MENOS DE UN AÑO
- ENTRE UN AÑO Y DOS AÑOS
- MÁS DE DOS AÑOS

31. ¿CUÁNDO ELIGE UNA OPCIÓN DE CRÉDITO QUE FACTORES TIENE EN CUENTA PARA TOMAR LA DECISIÓN? *Marca los óvalos que considere. *

Selecciona todos los que correspondan.

- TASA DE INTERES OFRECIDA
- REQUISITOS EXIGIDOS POR LA ENTIDAD
- UBICACIÓN DE LA ENTIDAD
- ELIGE POR RECOMENDACIÓN DE UN TERCERO
- TOMA LA DECISION POR TRAYECTORIA CON LA ENTIDAD

32. LAS OBLIGACIONES ADQUIRIDAS EN PROMEDIO ¿QUÉ PLAZOS PARA PAGO MANEJA? *Marca solo un óvalo. *

Marca solo un óvalo.

- INFERIORES A UN AÑO
- HASTA 36 MESES
- DE 36 A 60 MESES
- PLAZOS MAS LARGOS

Este contenido no ha sido creado ni aprobado por Google.