

Anexo 1

Árbol de problemas.

El Árbol de Problemas como una herramienta de análisis y apoyo metodológico en la fase de planificación de los proyectos, nos permite visualizar y conocer de una manera práctica y ágil las causas y efectos de un problema o necesidad. Los problemas representan un estado de situación no deseable, necesidades no satisfechas u oportunidades por aprovechar, que pueden ser abordadas mediante la formulación y ejecución de proyectos públicos o privados. En este sentido, se utilizó esta metodología para la identificación y delimitación clara de la situación problema abordada a través del presente proyecto. A partir de allí y con la visualización de las relaciones de causa-efecto asociadas al problema o necesidad identificada, se definió de una manera clara y coherente la propuesta presentada.

Árbol negativo.

Siguiendo los lineamientos del árbol de problemas presentamos el árbol negativo, que muestra la situación problema identificada, sus causas y efectos.

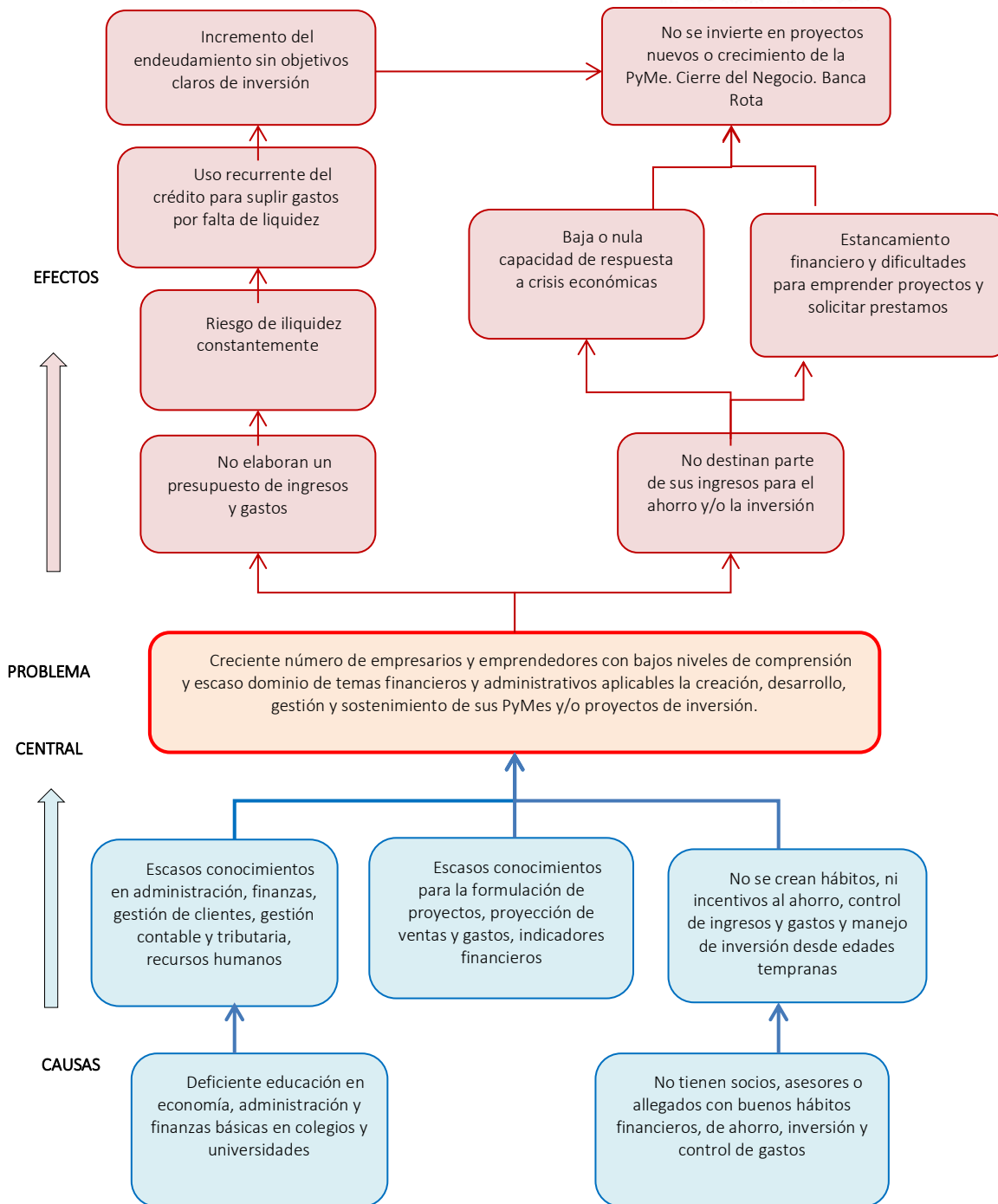


Figura 1. Árbol negativo

Explicación de las causas.

La metodología del Árbol de problemas establece que las causas deben ser explicadas en detalle para no desviarnos y hacer un planteamiento del problema de forma adecuada. Por tal

motivo, teniendo como base el árbol negativo expuesto anteriormente, se procedió a la explicación cada una de las causas que dieron origen al problema central.

Deficiente educación en economía, administración y finanzas básicas en colegios y universidades.

En Colombia no se ha constituido como una prioridad para las instituciones de educación básica primaria, secundaria, media y superior (en carreras que no pertenecen a las de ciencias administrativa), el compromiso de implementar programas educativos que promuevan en adolescentes y jóvenes el pensamiento crítico reflexivo necesario para la toma de decisiones responsables e informadas sobre temas económicos y financieros que favorezcan la construcción de sus proyectos de vida con calidad y sostenibilidad.

No tienen socios, asesores o allegados con buenos hábitos financieros, de ahorro, inversión y control de gastos.

Normalmente las empresas o nuevos proyectos de emprendimiento se inician con sociedades de tipo familiar o social sin tener en cuenta la importancia de rodearse de personal capacitado o con conocimientos suficientes en materia financiera y administrativa.

Escasos conocimientos en administración, finanzas, gestión de clientes, gestión contable y tributaria, recursos humanos.

En general los empresarios y emprendedores en la mayoría de los casos no cuentan con conocimientos suficientes en temas financieros y administrativos que ayuden al crecimiento del negocio dado que se concentran únicamente en la actividad productiva descuidando oportunidades de crecimiento financiero.

Escasos conocimientos para la formulación de proyectos, proyección de ventas y gastos, indicadores financieros.

Los empresarios y emprendedores en la mayoría de los casos no cuentan con los conocimientos suficientes para formular y evaluar proyectos de inversión, lo cual se traduce en deficiente proyección de ventas y gastos, mala o nula formulación de indicadores financieros, desperdicio de ideas de negocio y pérdidas económicas y cierre de las empresas nacientes.

No se crean hábitos, ni incentivos al ahorro, control de ingresos y gastos y manejo de inversión desde edades tempranas.

En Colombia, no es muy frecuente la creación hábitos, ni incentivos al ahorro, control de ingresos y gastos y manejo de inversión desde edades tempranas lo que ha perjudicado la rentabilidad y utilidades y el emprendimiento de nuevos negocios o ampliaciones de los mismos.

Explicación de los efectos.

Continuando con la metodología del árbol problema, procedimos con la explicación en detalle de los efectos del árbol negativo, esto, atendiendo al principio de causalidad en su forma original que postula que todo evento(efecto) debe tener siempre una causa (que, en idénticas circunstancias, una causa tenga siempre un mismo efecto). Estas son:

No elabora un presupuesto de ingresos y gastos, Iliquidez Constante e Incremento del Endeudamiento.

Uno de los problemas más notables de la pequeña y mediana empresa es la falta de presupuestos de gastos y ventas.

Riesgo de iliquidez constantemente.

Los empresarios se acostumbran a trabajar con las necesidades diarias de operación sin hacer un control o una proyección de sus gastos afectando su liquidez.

Uso recurrente del crédito para suplir gastos por falta de liquidez.

El no elaborar presupuestos de ingresos y gastos conlleva a erogaciones no planificadas que la liquidez y promueven el uso recurrente del crédito para suplir el déficit, generando incremento del endeudamiento sin objetivos claros de inversión.

Incremento del endeudamiento sin objetivos claros de inversión.

La falta de planificación del crecimiento del negocio incrementa el endeudamiento para atender situaciones poco prioritarias que no aportan valor a las empresas.

Riesgo de iliquidez constantemente.

El incremento del endeudamiento para suplir gastos financieros y operativos de manera descontrolada impacta de manera directa el capital de trabajo del negocio desencadenando una iliquidez e insolvencia.

No destinan parte de sus ingresos para el ahorro y/o la inversión.

Al igual que sucede con la falta de presupuesto y planeación del endeudamiento y control de la liquidez estas empresas, en su mayoría, no destinan parte de sus ingresos para el ahorro y/o inversión.

Baja o nula capacidad de respuesta a crisis económicas.

La falta de programación de ahorros en la pequeña y mediana empresa genera una baja o nula capacidad de respuesta a situaciones económicas coyunturales que afectan sus activos corrientes. Estancamiento financiero y dificultades para emprender proyectos y solicitar préstamos.

El incremento del endeudamiento y la iliquidez constante dificulta a los emprendedores y empresarios de las Pymes la ejecución de proyectos y el apalancamiento financiero cuando se necesita.

No se invierte en proyectos nuevos o crecimiento de la Pyme. Cierre del Negocio. Banca Rota

La falta de apalancamiento financiero por razones de iliquidez y altos niveles de endeudamiento sumado a la falta de conocimientos financieros y administrativos y la poca experiencia en la formulación de proyectos evitan que las Pymes concentren esfuerzos en nuevos proyectos de crecimiento.

Planteamiento del problema.

A partir del apoyo metodológico del árbol negativo, podemos manifestar que el creciente número de empresarios y emprendedores con bajos niveles de comprensión y escaso dominio de temas financieros y administrativos aplicables a la creación, desarrollo, gestión y sostenimiento de sus Pymes, emprendimientos y/o proyectos de inversión puede ser uno de los factores determinantes en el cierre y de empresas nacientes y fracasos de proyectos de inversión de varios emprendedores y/o empresarios.

A pesar de que la economía colombiana avanza a un ritmo lento pero estable, un significativo número de emprendedores y empresas enfrenta problemas.

No en vano, según datos de la Cámara de Comercio de Barranquilla, alertó sobre la rapidez con lo que a diario se cierran las empresas en la región Caribe y el país. Más del 50 por ciento de las sociedades que inician su vida, fracasan en el intento y son liquidadas ante la Cámara de Comercio. Esto sin contar las que iniciaron en la informalidad y cerraron sus puertas (Heraldo D. e., 2015).

Por lo que la falta de educación financiera y administrativa para llevar a cabo ideas de negocio y/o mantenerse en un mercado competitivo está afectando el desarrollo de los nuevos emprendimientos. Sumado a los escasos conocimientos para la formulación de proyectos,

proyección de ventas y gastos, indicadores financieros, dificulta aún más el crecimiento y desarrollo corporativo.

En promedio, a los 3 años de creadas, un porcentaje importante de las empresas colombianas atraviesa lo que se le ha denominado el “valle de la muerte”, que es cuando se le agotan los recursos del capital o crédito que le dan el impulso inicial a los emprendimientos (Confecamaras, 2015).

Esto, sin dejar a un lado la ausencia de buenos hábitos financieros, de ahorro, inversión y control de gastos de los emprendedores y empresarios.

Esta conclusión la comparte Dionisio Araujo para quién uno de los factores que incide en la quiebra de las empresas es que estas se forman con capitales de trabajo muy reducidos, lo que conlleva a que se acabe su oxígeno financiero (Bogotá, 2015).

Por eso hay que avanzar hacia un pensamiento de más largo aliento. A pesar de los esfuerzos importantes del gobierno en la creación de fuentes bibliográfica y espacios para comprensión de estos temas que afectan a empresarios y emprendedores.

Árbol positivo.

El Árbol positivo como una herramienta de análisis y apoyo metodológico en la fase de planificación de los proyectos, implica trabajar sobre las causas del problema planteadas en el árbol negativo. Este árbol permitió visualizar y conocer de una manera práctica y ágil los medios y fines de la situación esperada a partir de las causas y efectos del problema central. Lo que permitió visualizar y establecer las alternativas de solución a la problemática planteada.

A continuación, mostramos el árbol positivo de la situación esperada.

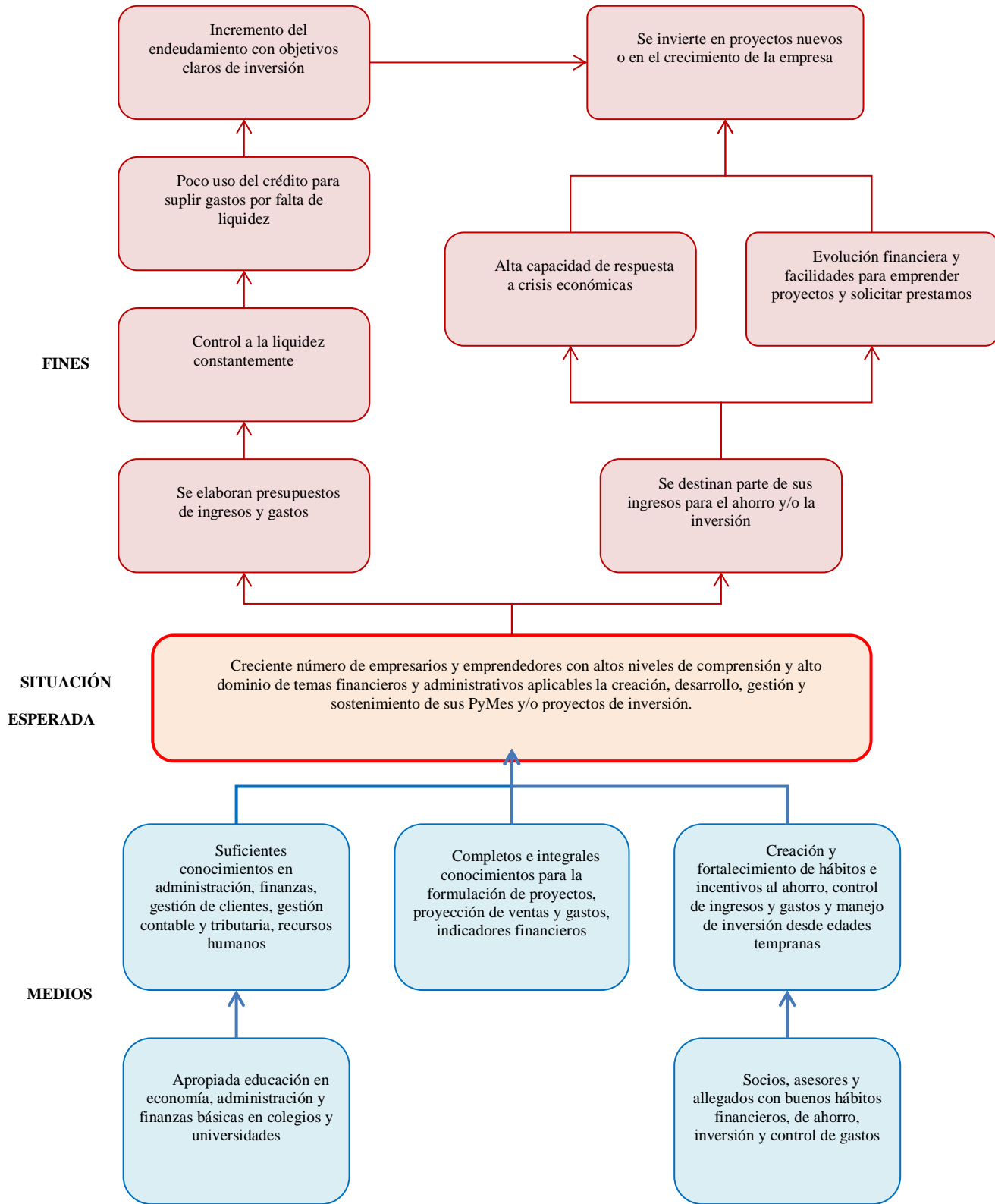


Figura 2. Árbol Positivo

Explicación de los medios.

Siguiendo los lineamientos de la metodología del árbol de problemas, los medios son los caminos que dan origen o conllevan a la situación esperada. Por este motivo, se explican cada uno de los medios que se encuentran en el árbol positivo que posteriormente dieron origen a una alternativa de solución para darle respuesta al problema central del presente proyecto.

Apropiada educación en economía, administración y finanzas básicas en colegios y universidades.

En Colombia es prioritario para las instituciones de educación básica primaria, secundaria, media y superior (en carreras que no pertenecen a las de ciencias administrativas), la implementación de programas educativos que promuevan en adolescentes y jóvenes el pensamiento crítico reflexivo necesario para la toma de decisiones responsables e informadas sobre temas económicos y financieros que favorezcan la construcción de sus proyectos de vida con calidad y sostenibilidad.

Socios, asesores y allegados con buenos hábitos financieros, de ahorro, inversión y control de gastos.

Normalmente las empresas o nuevos proyectos de emprendimiento se inician teniendo en cuenta la importancia de rodearse de personal capacitado o con conocimientos suficientes en materia financiera y administrativa.

Suficientes conocimientos en administración, finanzas, gestión de clientes, gestión contable y tributaria, recursos humanos.

En general los empresarios y emprendedores en la mayoría de los casos cuentan con conocimientos suficientes en temas financieros y administrativos que ayudan al crecimiento del

negocio dado que se concentran únicamente en la actividad productiva descuidando oportunidades de crecimiento financiero.

Completo e integrales conocimientos para la formulación de proyectos, proyección de ventas y gastos, indicadores financieros.

Los empresarios y emprendedores en la mayoría de los casos cuentan con los conocimientos suficientes para formular y evaluar proyectos de inversión, lo cual se traduce en eficientes proyecciones de ventas y gastos, adecuada formulación de indicadores financieros, aprovechamiento de ideas de negocio y ganancias económicas y perdurabilidad de las empresas nacientes.

Creación y fortalecimiento de hábitos e incentivos al ahorro, control de ingresos y gastos y manejo de inversión desde edades tempranas.

En Colombia, es frecuente la creación de hábitos, el incentivo al ahorro, el control de ingresos y gastos y manejo de inversión desde edades tempranas lo que ha beneficiado la rentabilidad y utilidades y el emprendimiento de nuevos negocios o ampliaciones de los mismos.

Explicación de los fines.

La situación esperada del árbol positivo tiene unos fines que darán posibles alternativas de solución del problema teniendo en cuenta cada uno de los medios explicados en numeral anterior. Por lo que se explicaron cada uno de los fines.

Se elaboran presupuestos de ingresos y gastos.

Una de las fortalezas de la pequeña y mediana empresa es la elaboración de presupuestos de gastos y ventas.

Control a la liquidez constantemente.

Los empresarios se acostumbran a trabajar haciendo controles o una proyección de sus gastos incrementando su liquidez

Poco uso del crédito para suplir gastos por falta de liquidez.

La elaboración de presupuestos de ingresos y gastos conlleva a erogaciones planificadas y evitan el uso recurrente de créditos para suplir el déficit, sin incrementar el endeudamiento innecesario.

Incremento del endeudamiento con objetivos claros de inversión.

La planificación previa del crecimiento del negocio incrementa el endeudamiento para atender situaciones prioritarias que aportan valor a las empresas.

Se destinan parte de sus ingresos para el ahorro y/o la inversión.

Al igual que sucede con la elaboración de presupuestos, planeación del endeudamiento y control de la liquidez, estas empresas en su mayoría destinan parte de sus ingresos para el ahorro y/o inversión.

Alta capacidad de respuesta a crisis económicas.

La programación de ahorros en la pequeña y mediana empresa genera una mayor capacidad de respuesta a situaciones económicas coyunturales que puedan afectar sus activos corrientes.

Evolución financiera y facilidades para emprender proyectos y solicitar préstamos.

Los bajos niveles de endeudamiento y la liquidez constante facilita a los emprendedores y empresarios de las Pymes la ejecución de proyectos y el apalancamiento financiero cuando se necesite.

Se invierte en proyectos nuevos o en el crecimiento de la empresa.

El buen apalancamiento financiero y bajos niveles de endeudamiento sumado a los conocimientos financieros y administrativos y a la experiencia en la formulación de proyectos propician la concentración de esfuerzos en nuevos proyectos de sostenimiento y crecimiento por parte de las Pymes.

Alternativas de solución.

Teniendo en cuenta el árbol de problemas positivo, cada medio nos arrojó una alternativa de solución, que se estudió y analizó para escoger la adecuada que garantice una solución definitiva del problema central planteada en el árbol negativo. Procedemos a explicar las posibles soluciones de la problemática encontradas en el proceso metodológico.

Medio 1.

Suficientes conocimientos en administración, finanzas, gestión de clientes, gestión contable y tributaria, recursos humanos.

- Alternativa 1: desarrollo de una plataforma tecnológica para capacitación en línea.

Desarrollar una plataforma tecnológica por medio de la cual se puedan publicar cursos e información en general sobre economía y finanzas corporativas dirigidas principalmente a emprendedores y empresarios que deseen adquirir los conocimientos respectivos. El desarrollo de esta plataforma se haría con recursos propios y solo se dictarían los primeros módulos y los demás tendrían un costo adicional.

Medio 2.

Completo e integrales conocimientos para la formulación de proyectos, proyección de ventas y gastos, indicadores financieros.

- Alternativa 2: implementación de un programa de capacitación en empresas.

Crear un programa de capacitación dirigido a emprendedores y/o empresas para educarlos en temas de economía y finanzas corporativas o bien prestarle servicios de acompañamiento en la gestión de sus empresas. Contratos con pequeñas y medianas empresas del sector privado para capacitar a sus dueños, gerentes y demás empleados que dispongan o bien para ofrecer los servicios de consultoría y acompañamiento en la gestión administrativa. También se implementaría a instituciones tecnológicas y cajas de compensación.

Medio 3.

Creación y fortalecimiento de hábitos e incentivos al ahorro, control de ingresos y gastos y manejo de inversión desde edades tempranas.

- Alternativa 3: desarrollar herramientas apps para móviles para el control de las finanzas

Consiste en desarrollar herramientas para dispositivos Smart que además de ayudar al control de las finanzas corporativas contengan módulos que eduquen a los usuarios en economía y finanzas. Las herramientas se descargarían de forma gratuita con funciones limitadas y la descarga de las demás funciones y conocimientos estarían sujetos a descargas de actualizaciones que sean pagas.

Alternativa seleccionada.

De acuerdo a lo expuesto en el numeral anterior, y luego de analizar las diferentes alternativas para darle solución a la problemática, la alternativa más favorable y que más se ajustó para alcanzar el creciente número de empresarios y emprendedores con altos niveles de comprensión y escaso dominio de temas financieros y administrativos aplicables la creación, desarrollo, gestión y sostenimiento de sus Pymes y/o proyectos de inversión, es el **Desarrollo de una plataforma tecnológica para capacitación en línea**, la cual permitirá la publicación de cursos e información en general sobre economía y finanzas corporativas dirigidas principalmente a

emprendedores y empresarios que deseen adquirir los conocimientos respectivos. Esto permitirá la formación de nuestros clientes para que logren desarrollar de forma adecuada los diferentes conceptos financieros y administrativos de acuerdo con sus necesidades específicas.