



Educación Financiera para Establecimientos de Comidas Rápidas del barrio La Independencia, del distrito de Buenaventura, para el año 2024.

Wilson Sebastián Rivas Candelo
Candidato a Profesional en Administración Financiera

Jhon Jairo Arango Vásquez
Docente

Corporación Universitaria Minuto de Dios
Sede Buenaventura
Programa de Administración Financiera
2023

ÍNDICE

1.	CAPÍTULO I. Planteamiento del problema.....	6
1.1.	Delimitación del problema.....	6
1.1.1.	Pregunta problema	12
1.2.	Justificación	13
1.2.1.	Objetivos	15
2.	CAPÍTULO II. Marco Referencial	16
2.1.	Antecedentes	16
2.1.1	Antecedentes Nacionales	16
2.1.2	Antecedentes Internacionales.....	18
2.2.	Marco contextual	20
2.3.	Marco teórico	21
2.3.1.	Educación financiera.....	21
2.3.2.	Factores que promueven la creación de programas de educación financiera	23
2.3.3.	Retos de la educación financiera en micro, pequeñas y medianas empresas.....	24
2.4.	Marco normativo.....	26
3.	CAPÍTULO III. Metodología	27
3.1.	Técnicas e instrumentos de recolección de información	27
3.2.	Participantes	27
3.3.	Procedimiento, etapas y/o fases	27
4.	CAPÍTULO IV. Resultados	29
4.1.	Caracterización de los establecimientos de Comidas Rápidas del Barrio La Independencia	29
4.2.	Determinación de las áreas de deficiencia y obstáculos en los Establecimientos de Comidas Rápidas del barrio La Independencia, a través del análisis de sus conocimientos, prácticas y comportamientos financieros.....	36
4.3.	Plan de educación financiera que responda a las necesidades encontradas en los Establecimientos de Comidas Rápidas del barrio La Independencia.	53
4.3.1.	Plan de Fortalecimiento Financiero para Emprendedores Gastronómicos: Impulsando la Salud Económica de los Establecimientos de Comidas Rápidas en el Barrio La Independencia.....	53
4.3.2.	Presupuesto general para la implementación del Programa	62
4.3.3.	Cronograma tentativo para la implementación del programa de Educación Financiera.....	63

5. Conclusiones	64
6. Referencias.....	66
7. Anexos	69
7.1. Anexo 1. Cuestionario para la evaluación de los presaberes de los beneficiarios antes de la implementación del programa.	69

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Formalización y registro ante organismos competentes	29
Figura 2. Cantidad de trabajadores	30
Figura 3. Tiempo que tienen los establecimientos	31
Figura 4. Ubicación del establecimiento al interior del Barrio La Independencia	32
Figura 5. Tipo de comidas rápidas ofrecidas por lo establecimientos	33
Figura 6. Principales desafíos y dificultades en operación y crecimiento	34
Figura 7. Servicios a domicilio	35
Figura 8. Presupuestos financieros	37
Figura 9. Margen de beneficio y punto de equilibrio	38
Figura 10. Ahorro e inversión.....	39
Figura 11. Interés y tasas de interés	40
Figura 12. Frecuencia de seguimiento de ingresos y gastos	41
Figura 13. Estrategias de ahorro e inversión	42
Figura 14. Sistemas de registro	43
Figura 15. Frecuencia de ajuste de precios	44
Figura 16. Frecuencia de análisis de costos y gastos	45
Figura 17. Salario encargado	46
Figura 18. Toma de decisiones financieras.....	47
Figura 19. Búsqueda de financiación	48
Figura 20. Dificultades de acceso a financiamiento	49
Figura 21. Percepción sobre facilidad de acceso a alternativas de financiamiento	50
Figura 22. Tipo de financiamiento preferente.....	51
Figura 23. Conocimiento sobre requisitos y condiciones para acceso a crédito.....	52

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Secuencia de procesos en educación financiera	23
Tabla 2. Regulaciones normativas	26
Tabla 3. Sección 1	55
Tabla 4. Sección 2.....	56
Tabla 5. Sección 3.....	58
Tabla 6. Sección 4.....	59
Tabla 7. Sección 5.....	60
Tabla 8. Sección 6.....	61
Tabla 9. Presupuesto total del Programa.....	62
Tabla 10. Cronograma para la implementación de las actividades del Programa.	63

1. CAPÍTULO I. Planteamiento del problema

1.1. Delimitación del problema

La educación financiera es un componente esencial en la vida de las personas y la sociedad. Este es el conjunto de conocimientos, habilidades y comportamientos que permiten a las personas gestionar sus recursos financieros de manera efectiva y tomar decisiones informadas sobre sus finanzas personales. Por tanto, la educación financiera no solo se trata de ahorrar dinero o realizar una adecuada gestión de inversiones, por citar algunos ejemplos, sino también se trata de comprender cómo funciona el dinero, cómo administrarlo adecuadamente y cómo planificar el futuro financiero. (Ruíz, 2011).

Así entonces, la importancia de la educación financiera radica en que proporciona a las personas las herramientas necesarias para navegar de manera efectiva en el complejo mundo de las finanzas personales, familiares o incluso empresariales. No se trata simplemente de acumular riqueza, sino de comprender cómo administrar y hacer crecer el dinero de manera responsable. Conviene subrayar que esta capacidad no solo tiene un impacto positivo en la estabilidad económica individual, sino que también contribuye, de acuerdo con los aportes de Rivera y Bernal (2018), al bienestar de las familias y al desarrollo económico de las comunidades y la sociedad en general. En ese orden, se infiere que la educación financiera empodera a las personas para tomar decisiones financieras informadas y efectivas, acordes con el contexto y la necesidad que se presente, lo que trae como consecuencia el cumplimiento de metas financieras, el mejoramiento del nivel y calidad de vida y en general, la dinamización de la economía.

Adicionalmente, los beneficios de la educación financiera son múltiples. En primer lugar, brinda a las personas la capacidad de tomar decisiones financieras fundamentadas, lo que les permite evitar deudas excesivas, tomar decisiones de inversión inteligente, planificar su jubilación, entre otras. Adicionalmente a eso, según Olit et al., (2022), la apropiación de conocimientos financieros tiende a reducir las posibilidades de sufrir de estrés financiero, así como promueve el aumento de la percepción de seguridad financiera.

En esencia, los elementos fundamentales de la educación financiera o del conocimiento en finanzas, incluyen ordinariamente el manejo e implementación de conceptos como: el ahorro regular, la planificación presupuestaria, la comprensión de los diferentes conceptos de interés, la gestión de deudas de manera responsable y la gestión de las

inversiones. Se estima que estos conceptos son la base sobre la cual se construye el término de educación financiera y por tanto son la clave para alcanzar la estabilidad financiera. (Ramos et al., 2017; Ruíz, 2011; Rivera y Bernal, 2018).

Luego, contrario a estos principios, cuando las personas carecen de educación financiera, están expuestos a una serie de problemáticas diversas. Entre estas naturalmente se incluyen: la toma de decisiones financieras impulsivas, la acumulación de deudas insostenibles, la falta de planificación para emergencias y la incapacidad para invertir de manera eficiente. Similarmente, a nivel familiar, la falta de educación financiera puede generar conflictos relacionados con el dinero y diferentes dificultades de índole económico. Además de esto, se estima que, a nivel de sociedad, puede contribuir a la desigualdad económica y la inestabilidad financiera, ya que las personas que no tienen acceso a recursos educativos financieros tienden a tener menos oportunidades para acumular riqueza y prosperar económicamente. En última instancia, la promoción de la educación financiera a nivel de sociedad es esencial para fortalecer la estabilidad económica y promover un crecimiento económico más equitativo y sostenible. (Raccanello y Guzmán, 2014).

Como consecuencia de lo anterior, es importante subrayar que una sociedad con un alto nivel de educación financiera tiende a ser más estable y próspera, situación que se debe principalmente a que las personas están mejor preparadas para la toma de decisiones, tienen una menor carga de deuda y una mayor inversión, lo que tiende a desencadenar en crecimiento económico. Así mismo, una población financieramente educada tiende a ser menos vulnerable a las crisis económicas y está mejor preparada para enfrentar situaciones adversas en general.

Teniendo en cuenta lo anterior y desde un contexto socioeconómico general, conviene subrayar la relación que existe entre las áreas de proyección social a las cuales le apunta la Universidad, particularmente al hecho de entender al emprendimiento como motor de desarrollo económico en el territorio, en contraste con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS en adelante) establecidos por las Naciones Unidas. Es decir, bajo el entendido de que es a través de este instrumento de proyección social que la Universidad se esfuerza por contribuir al logro de estos objetivos. De ese modo, se destaca que: estos objetivos incluyen la erradicación de la pobreza (ODS 1), el fomento del crecimiento económico sostenible (ODS 8), la reducción de las desigualdades (ODS 10), y la promoción de la educación de calidad (ODS 4), entre otros. Luego, la Institución, a través del desarrollo de proyectos e investigaciones de este tipo, busca no solo mejorar la educación financiera en la comunidad, sino también fomentar la creación y el crecimiento de pequeñas empresas y

emprendimientos, contribuyendo así al desarrollo económico sostenible de la región y en este caso del distrito de Buenaventura, sobre la base de promover y allegar el conocimiento y manejo de herramientas financieras que faciliten el desarrollo, los procesos de mejoramiento, y la creación nuevos y más competitivos establecimientos comerciales. (Gamboa, 2015).

Así las cosas, el mejoramiento o la apropiación de conocimientos y de educación financiera, puede llevarse a cabo a través de diferentes medios y canales a saber, entre ellos: programas de capacitación, talleres, charlas educativas, recursos en línea; entre otros. Sin embargo, es esencial que estos programas se diseñen pensando en la facilidad de acceso y comprensión para todo tipo de público, independientemente de su nivel de educación o conocimientos previos sobre finanzas. De ese modo, esta última noción es el fin esencial que persigue la realización de esta monografía.

Ahora bien, el sector en el cual tiene lugar el desarrollo de este estudio son los servicios o establecimientos de comida rápida. Así, según el DANE (2018, como se cita en Serrano, 2018), finalizando el periodo 2017, el sector de hotelería y restaurantes fue el sexto rubro de mayor crecimiento a nivel nacional, con alrededor de 5,95%, lo que a su vez se tradujo en ventas para ese sector por un valor cercano a los 6 billones de pesos. Adicionalmente, la entidad informó que, en los últimos 4 años, el mismo sector ha tenido un crecimiento anual sostenido de alrededor del 6%.

Este panorama de ensanchamiento del sector de alimentos en el país también es analizado por Solís et al., (2018), quienes exponen que parte del crecimiento acelerado que ha tenido el sector de la comida rápida en el país se debe a la posición que ocupa Colombia en cuanto a la presencia de franquicias respecto a otros países de Latinoamérica, que es la posición número 4 con mayor presencia de estos comercios, lo cual ha estimulado el desarrollo del comercio en este segmento de la economía, tanto en establecimientos formales como informales dedicados a la oferta de dichos servicios.

De acuerdo con los autores, dentro de estas franquicias se encuentran cerca de 140 marcas, de las cuales alrededor de 50 son nacionales y el resto son extranjeras, principalmente provenientes de países como Estados Unidos, Brasil, México y España, y entre las cuales generan alrededor de 40.000 empleos directos en territorio nacional. De esa manera, se ha identificado que el sector de las comidas rápidas tiene un lugar particularmente importante la economía del país, entendiendo que este se erige como una derivación del sector de restaurantes o Sector Restaurantero, el cual, según cifras del DANE (2018, como se cita en Serrano, 2018), es el principal contribuyente a nivel nacional en recaudación de

impuesto al consumo; a través de la cual se aporta a la nación alrededor de 36 billones de pesos anuales.

Este panorama no es ajeno al contexto empresarial que existe a nivel local, pues según la Cámara de Comercio de Buenaventura (2022), en su estudio Estimación de Comerciantes, se encontró que dentro de las 7503 empresas reportadas como activas al final del periodo 2022, 3478 pertenecían al sector comercio, sector que ocupa el primer lugar en participación de empresas y establecimientos comerciales en el distrito, mientras que el sector de servicios de comida y alojamientos es el segundo en la lista, con 704 establecimientos reportados para final del año 2022. Luego de estos dos sectores, se encuentran la Industria manufacturera y la Construcción, con 605 y 264, respectivamente.

De ese modo, aportes como los de Serrano (2018), indicaban que para el año 2018, existían alrededor de 613 establecimientos registrados en la categoría de alojamiento y servicios de comida en el distrito, mientras que de acuerdo con los datos de la Estimación de Comerciantes expuesta por la Cámara de Comercio de Buenaventura (2022), para los periodos 2019 se registraron activos 785, para el 2020, periodo siguiente 700 y para el 2021 674. Este panorama, pese a que refleja un crecimiento relativo, si se tiene en cuenta el año 2022; también desvela la inestabilidad y la poca facilidad que tienen muchos de estos establecimientos para permanecer en el mercado y subsistir como empresas y establecimientos en el sector.

Teniendo en cuenta lo anterior, así como también la perspectiva del investigador y su capacidad de observación sobre el contexto del sector de comidas rápidas en la ciudad, se han logrado identificar varios nodos o sitios de concentración en los cuales se encuentran asentados el grueso de los establecimientos comerciales de comidas rápidas en Buenaventura. Uno de ellos, tal vez el más representativo y dinámico, es la zona céntrica, donde se encuentra la mayor concentración de comercio en general en toda la ciudad, y los otros se encuentran ubicados y repartidos dentro y alrededor de los barrios: La Independencia, Las Américas, El Bolívar, Margarita Hurtado y algunas zonas y ubicaciones próximas a estos barrios, así como bordeando la Avenida Simón Bolívar, vía principal de la ciudad, a la altura de estos barrios o sectores comerciales. Estas afirmaciones se respaldan con los aportes de Serrano (2018, p.11), quien indica que “basta hacer un recorrido por la Autopista Simón Bolívar, entrar al Barrio Independencia y Las Américas para encontrarse con nuevos negocios de alimentos y comidas rápidas, las cuales cuentan con inversiones importantes en el componente de adecuaciones locativas”.

Se considera importante resaltar la labor del investigador en el ejercicio de observación, no únicamente en medio desarrollo de este proyecto y la obtención de información para este, sino también desde su posición como trabajador y asesor en el Banco de la Mujer, entidad del sector financiero en donde ha tenido la oportunidad de participar activamente en programas de capacitación financiera dirigidos a pequeñas unidades de negocio, incluyendo aquellos que operan en el sector de comidas rápidas. Así, se considera que esta experiencia le ha proporcionado al investigador una visión enriquecida de ese conjunto de necesidades y desafíos financieros de los establecimientos comerciales en Buenaventura, lo que además corresponde a otro agente motivador de la investigación. Por lo tanto, se asume también que, al trabajar cerca con emprendedores y propietarios de negocios, el investigador ha sido testigo de las dificultades que a menudo surgen en la gestión financiera, y que pueden ir desde la elaboración de presupuestos hasta la toma de decisiones de inversión.

Tomando esto de base, la población o el universo que se analizará e intervendrá en el desarrollo de esta monografía serán los establecimientos de comercio dedicados a la producción y venta de comidas rápidas y ubicados en el barrio La Independencia. Así las cosas, surge la necesidad de argumentar e identificar las razones que justifican la implementación de programas de educación financiera como el que se pretende desarrollar en este estudio en la población objeto. Con ese propósito, se entiende que, pese a que ha existido un crecimiento notable en el sector, así como una presencia sostenida de estos negocios en el barrio la Independencia, se ha podido identificar a través de un largo periodo de observación, complementado por la visita del investigador a varios de estos establecimientos comerciales, un cierto nivel de estancamiento en la mayoría de ellos en términos de su estructura física, funcionamiento y oferta de servicios. Esta falta de crecimiento podría indicar una necesidad de adquirir conocimientos financieros para gestionar de manera más efectiva sus recursos y promover la innovación en sus operaciones.

Adicionalmente, la falta de diversificación en sus servicios, la escasa expansión a través de nuevos locales comerciales (ya que también se ha observado que son muy pocos los establecimientos de comidas rápidas que cuentan con más de una local comercial en la ciudad) y la persistencia en la informalidad, que si bien se desconoce dentro del segmento específico estudiado (Barrio La Independencia), se destaca que en general el índice de informliadad empresarial en el distrito es de 42.06%. Luego, y de acuerdo con la Cámara de Comercio de Buenaventura (2022), en la misma investigación sobre la Estimación de Comerciantes, se detalló que para el año 2021 existían aproximadamente 462

establecimientos en el sector de Servicios de Comida y Alojamiento no registrados, correspondiente a más del 50% de los establecimientos registrados para el año 2022, situación que desvela la realidad no sólo del segmento en particular, sino también de todo el tejido empresarial bonaverense. Por ejemplo, algo muy similar sucede con el sector comercio al por mayor y por menor, en donde la estimación para el 2021 de establecimientos no registrados, ascendía a cerca de 2.500.

Sobre esto último, conviene adicionar que el desarrollo de emprendimientos asociados con la venta de alimentos, bebidas y tabaco, de acuerdo con el periódico El Tiempo (2019), y según datos obtenidos por la Confederación Colombiana de Cámaras de Comercio, es el sector predilecto para emprendimientos y unidades productivas, con alrededor de 6.601 en 2019, correspondientes al 6.8% de las unidades creadas en todo el país. En segundo lugar, se encuentra la creación de empresas y negocios asociados con la venta de bebidas para consumo dentro de locales, con el 4.8% y con cerca de 4.731. Y en tercer lugar, con alrededor del 3.8%, se encontró la categoría de expendio de comidas a la mesa, con 4.639 establecimientos. Por otro lado, si bien no se ha tenido acceso a información precisa sobre estos indicadores en el contexto de Buenaventura, el investigador ha podido identificar cómo en ciertos contextos locales, por ejemplo, el que se estudia en este trabajo, que es La Independencia; esta tendencia nacional se replica, consolidado al gremio de la alimentación, comidas rápidas y bebidas como uno de los predilectos por los microempresarios y emprendedores bonaverenses.

Sin embargo, surge la necesidad de diferenciar dos estructuras de emprendimiento según la forma en que surgen o se proyectan. Uno es el emprendimiento por supervivencia, situación que impera en el contexto local, y el otro es el emprendimiento de oportunidad. El emprendimiento de supervivencia, de acuerdo con Suárez et al., (2022), se refiere a aquellos negocios que surgen principalmente como una respuesta a la necesidad económica inmediata de los emprendedores. Estos emprendimientos suelen surgir en situaciones de desempleo o dificultades financieras, donde las personas recurren a la creación de un negocio como una fuente de ingresos básica para cubrir sus necesidades básicas y las de sus familias. En contraste, Sepúlveda y Reina (2016), entienden que el emprendimiento de oportunidad implica la identificación de una oportunidad de mercado y la creación de un negocio en torno a esa oportunidad. Estos no necesariamente inician un negocio por necesidad económica inmediata, sino que lo hacen para aprovechar una oportunidad de crecimiento y rentabilidad en el mercado, y regularmente a partir de un proceso de planificación y estudio del campo.

De esa manera, son estos indicios los que sugieren que estos empresarios y establecimientos podrían beneficiarse de programas de educación financiera que los ayuden a modernizarse, formalizarse y atraer una clientela más amplia. Conviene mencionar además que, dadas las condiciones particulares de Buenaventura, donde la informalidad es una característica predominante en el tejido empresarial, la educación financiera puede ser una herramienta clave para impulsar el crecimiento sostenible de estos negocios y contribuir al desarrollo económico no solo de la comunidad y comerciantes del barrio la Independencia, sino también para impulsar el desarrollo a nivel local.

Finalmente, también es crucial considerar que, en un entorno empresarial altamente competitivo, la capacitación en educación financiera puede brindar a estos negocios las herramientas necesarias para desarrollar estrategias de marketing, promoción y fidelización de clientes, lo que les permitiría destacarse en un mercado saturado. Asimismo, la adopción de prácticas financieras sólidas puede ayudar a estos establecimientos a acceder a créditos y financiamiento para la expansión y modernización de sus operaciones, igualmente en función de impulsar un mayor crecimiento y contribuir al fortalecimiento de la economía en el territorio.

1.1.1. Pregunta problema

¿Cómo diseñar una Propuesta de Educación Financiera para los establecimientos comerciales dedicados a la elaboración y venta de comidas rápidas ubicados en el barrio La Independencia, del distrito de Buenaventura, para el periodo 2024?

1.2. Justificación

En términos generales, la importancia de este tema radica en la creciente complejidad del mundo financiero contemporáneo. En ese sentido, cada uno de los eslabones de la educación financiera, desde los aspectos asociados con las decisiones financieras, la gestión de ingresos y gastos personales, hasta la inversión en mercados globales, cuando sea el caso; tienen un impacto significativo en la calidad de vida de las personas y en la estabilidad económica de las comunidades. Por lo tanto, de acuerdo con Paredes et al., (2018), investigar y promover la educación financiera se convierte en una necesidad imperante en la sociedad actual, donde el conocimiento financiero sólido es un recurso crítico y en muchas circunstancias escaso.

En ese mismo sentido, a nivel de sociedad, se estima que esta investigación aborda una problemática de naturaleza sistémica. Pues, siguiendo el análisis que realizan López et al., (2022), se encuentra que la falta de educación financiera no solo afecta a individuos y familias, como ya se ha mencionado, sino que también contribuye con la perpetuación de la desigualdad económica y no estimula el crecimiento económico equitativo y sostenible. Contrariamente, una sociedad o población con apropiación de educación financiera, tiende a contribuir más con el crecimiento económico y bienestar.

Por otra parte, la importancia del desarrollo de este estudio, desde la perspectiva de la Corporación Universitaria Minuto de Dios, en general, tiene que ver con el objetivo de la Institución en contribuir con el desarrollo integral y sostenible en los territorios en donde hace presencia. Si bien la población a intervenir en el desarrollo de esta monografía no hace parte de las comunidades en las cuales la Institución ha tenido intervención y ha desarrollado una serie de investigaciones a través de las Agendas Regionales, que son las comunas 1 y 12, se estima que uno de los agentes motivadores de esta investigación es igualmente una de las principales problemáticas que ha logrado identificar la Universidad a través del papel de la Agenda Regional Zona Urbana de las Comunas 1 y 12 de Buenaventura, que es el nombre que toma la Agenda Regional vigente que tiene la Institución en la seccional Buenaventura: los bajos niveles de gestión empresarial, innovación, emprendimiento y desarrollo económico. (Corporación Universitaria Minuto de Dios, 2021).

En ese sentido, la hipótesis expuesta en este trabajo defiende la idea de que, al igual que sucede en el contexto empresarial de estas dos comunas, los establecimientos de comidas rápidas ubicados en el barrio La Independencia carecen también de factores que promuevan

el desarrollo económico, problemática que a su vez busca mitigarse a través de una serie de propuestas y herramientas de educación financiera, pensadas en la base del emprendimiento como motor del desarrollo económico, tal y como lo concibe la Agenda Regional Buenaventura en el marco de la articulación de los principales Instrumentos de Proyección Social a los cuales le apuesta el alma máter. (Corporación Universitaria Minuto de Dios, 2021).

No obstante, los cambios que se estiman en la población objeto en general tienen que ver con brindar una mejora significativa en la gestión financiera y operativa de sus negocios. Esto es que, a través de programas de educación financiera, estos empresarios adquieran habilidades, herramientas y conocimientos que les permita optimizar recursos, reducir costos, diversificar los servicios ofrecidos en sus establecimientos, modernizar sus operaciones y, en esa lógica, impulsar un crecimiento sostenible primero en la zona intervenida y posteriormente a nivel local.

Finalmente, la importancia de la investigación para el investigador radica en el compromiso con la generación de conocimiento útil y relevante, así como también con la oportunidad de contribuir con la apropiación de conocimientos y habilidades financieras no solo a los establecimientos de comidas rápidas del barrio La Independencia, sino también con la aspiración de que la realización del trabajo sirva de precedente para la realización de otros estudios sobre educación financiera o de líneas de investigación similares, en donde otros investigadores puedan extrapolar hacia las zonas de interés demarcadas por la Universidad en la Agenda Regional vigente para la seccional Buenaventura. Por último, otro de los aspectos que justifica la realización del estudio para el investigador, tiene que ver con la aplicación de los conocimientos adquiridos a lo largo del proceso de formación profesional al interior de la Corporación Universitaria Minuto de Dios.

1.2.1. Objetivos

1.2.1.1. Objetivo general

Diseñar una propuesta de educación financiera para los Establecimientos de Comidas Rápidas del barrio La Independencia, en el distrito de Buenaventura, para el periodo 2024.

1.2.1.2. Objetivos específicos

- Realizar una caracterización de los Establecimientos de Comidas Rápidas del barrio La Independencia.
- Determinar posibles áreas de deficiencia y obstáculos en los Establecimientos de Comidas Rápidas del barrio La Independencia, a través del análisis de sus conocimientos, prácticas y comportamientos financieros.
- Proponer un plan de educación financiera que responda a las necesidades financieras encontradas en los Establecimientos de Comidas Rápidas del barrio La Independencia.

2. CAPÍTULO II. Marco Referencial

2.1. Antecedentes

La incorporación de la educación financiera en el sector de Establecimientos de Comidas Rápidas en el barrio La Independencia, ubicado en el distrito de Buenaventura, es un objetivo de gran relevancia en el contexto actual. Este sector empresarial, caracterizado por su dinamismo y alta rotación de recursos, requiere de una gestión financiera efectiva para garantizar su sostenibilidad y crecimiento.

Ante esta necesidad, se hace imperativo realizar un exhaustivo análisis de los antecedentes investigativos sobre el tema, dado que se obtiene una visión panorámica de las investigaciones previas y los avances en la educación financiera en el sector de la restauración rápida. Lo anterior, permite identificar las mejores prácticas, lecciones aprendidas y posibles obstáculos que han surgido en experiencias previas, ofreciendo una base sólida para la formulación de estrategias efectivas de promoción de la educación financiera en estos establecimientos. Para ello, se ha hecho uso de diferentes repositorios y académicos, tales como ScienceDirect, Google Académico, Scielo y Dialnet y se han dividido las investigaciones recopiladas en antecedentes nacionales e internacionales.

2.1.1 Antecedentes Nacionales

Dentro de las investigaciones nacionales se recopilaron los aportes de Lizcano (2021), quien centró sus esfuerzos en evaluar los impactos de la educación financiera en la adquisición de microcréditos y la formalización de microempresarios de la ciudad de Neiva. El autor recopiló datos a través de encuestas realizadas a 262 microempresarios, utilizando como base de referencia el estudio de caracterización económica realizado en 2018 por el Observatorio de Desarrollo Económico.

Los resultados obtenidos indican que, a pesar de la disponibilidad de microcréditos, la mayoría de los microempresarios encuestados no los ven como una alternativa económica viable. En su lugar, muchos optan por recurrir a prestamistas no oficiales en repetidas ocasiones durante el año. La investigación realizada Lizcano (2021) también apunta a que, en términos generales, los microempresarios tienen carencias en su conocimiento financiero y no tienen una comprensión clara de los beneficios de formalizar sus actividades económicas.

En resumen, el estudio concluye que la falta de acceso a microcréditos se debe principalmente a cómo los microempresarios perciben su utilidad, ya que no los consideran una opción viable para el crecimiento de sus negocios. Además, existe una amplia desconfianza respecto a los beneficios concretos de formalizar sus actividades, ya que temen el aumento de los impuestos y otros costos asociados (Lizcano 2021).

Otra investigación importante es la de Toloza y Canales (2023), quienes tuvieron como objetivo principal abordar la situación de los trabajadores informales desde tres perspectivas cruciales: educación financiera, ambiente socioeconómico y estrategias financieras. Se reconoció la educación financiera como una herramienta fundamental para empoderar a estos trabajadores y se utilizó una metodología descriptiva que incluyó la recopilación de datos de 60 trabajadores informales en el centro de la ciudad de Bucaramanga.

Uno de los descubrimientos más significativos de la investigación se centró en la relevancia de la educación financiera para que los trabajadores informales tomen decisiones informadas y eficaces. Se resaltaron las características esenciales que los programas de educación financiera deben poseer, como ser accesibles, utilizar un lenguaje comprensible y abordar cuestiones prácticas, para tener un impacto efectivo en este grupo. Además, el análisis del entorno socioeconómico en el que operan estos trabajadores permitió identificar desafíos específicos, como la carencia de acceso a beneficios laborales y la fragilidad financiera. Estos desafíos recalcan la importancia de implementar estrategias financieras diseñadas para satisfacer las necesidades de este segmento demográfico (Toloza y Canales, 2023).

En lo que respecta a las estrategias financieras propuestas, Toloza y Canales (2023) hicieron hincapié en la importancia de adaptar los programas de educación financiera, promover la creación de cooperativas de ahorro y crédito comunitarias, impulsar el acceso a microfinanciamiento asequible y establecer redes de apoyo financiero.

2.1.2 Antecedentes Internacionales

De manera inicial, se obtuvo el estudio de los autores Barranzuela y Ramirez (2021), quienes centraron su tesis en la relación entre la cultura financiera y la rentabilidad en restaurantes tenía como objetivo principal evaluar cómo el conocimiento financiero impacta en los resultados económicos de estas empresas. Para lo dicho, se utilizó una metodología aplicada de diseño no experimental con un enfoque cuantitativo y nivel descriptivo correlacional. La muestra constó de 30 administradores de restaurantes en el Distrito de Cieneguilla.

Los hallazgos de la investigación subrayan la importancia de implementar estrategias claras en las empresas con el objetivo de aumentar su rentabilidad. Estas estrategias deben estar fundamentadas en una sólida educación financiera, así como en una gestión y planificación financiera adecuadas. Además, se han identificado áreas de mejora, incluyendo la falta de regulación en los procedimientos de adquisición (Barranzuela y Ramirez 2021).

En lo que respecta a las conclusiones específicas, se enfatiza la necesidad de promover el conocimiento sobre productos financieros y los riesgos asociados en el seno de las organizaciones. Barranzuela y Ramirez (2021) destacan la importancia de mantenerse informado acerca de los productos financieros, no limitando dicho conocimiento únicamente a situaciones particulares, sino también considerándolo para futuras inversiones y necesidades. Además, se hace hincapié en la importancia de definir estrategias y llevar a cabo un control financiero efectivo en las empresas, así como en la mejora de las políticas de gestión administrativa y de control de activos fijos.

Por su parte, Silva y Asenjo (2022), quienes realizaron una investigación que tuvo como fin determinar el impacto de la educación financiera en la capacidad de ahorro de los empresarios del sector restaurantes en Pucallpa durante el año 2022. Para lograr este propósito, se empleó una metodología de enfoque cuantitativo, que permitió realizar un análisis descriptivo y medible de la situación financiera de los empresarios, sin llevar a cabo experimentos. La investigación recopiló un total de 129 casos válidos y aplicó pruebas estadísticas para evaluar la significancia de los resultados.

En cuanto a los resultados y hallazgos obtenidos, la investigación demostró de manera concluyente que la educación financiera efectivamente contribuye a mejorar la capacidad de ahorro de los empresarios del sector restaurantes en Pucallpa. De ese modo, los datos obtenidos respaldan la hipótesis alternativa de que la educación financiera tiene un impacto positivo en la capacidad de ahorro de estos empresarios. Específicamente, se encontró que aspectos como el pago de cuotas accesibles por crédito, la planificación de gastos y la

inversión del crédito obtenido desempeñan un papel significativo en la mejora de la capacidad de ahorro (Silva y Asenjo 2022).

Por otro lado, Meneses (2023), llevó a cabo su investigación con el objetivo de analizar la relación entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento en pequeños empresarios en hoteles y restaurantes de la provincia de Ica. La metodología aplicada se caracterizó por ser de tipo aplicada, con un enfoque descriptivo y un diseño no experimental. Se emplearon encuestas y análisis documental para recopilar datos de 103 establecimientos.

Los resultados de la investigación arrojaron hallazgos interesantes. Se identificó que existe una correlación negativa débil entre las variables contenidos financieros y nivel de endeudamiento, así como entre procesos financieros y nivel de endeudamiento. De acuerdo con lo planteado por Meneses (2023), esto sugiere que un mayor conocimiento financiero se asocia con un menor nivel de endeudamiento, aunque la relación es débil. Además, se encontró una relación significativa entre la variable educación financiera y nivel de endeudamiento, donde un alto nivel de educación financiera se relaciona con un nivel bajo de endeudamiento.

Finalmente, se puede destacar que, a pesar de que los encuestados mostraron un alto nivel de conocimiento en contenidos financieros, esto no se tradujo necesariamente en un manejo adecuado de los productos financieros, ya que se observa que un porcentaje considerable de ellos aún tiene un nivel de endeudamiento alto. Lo mismo ocurre con la dimensión de procesos financieros, donde un alto nivel de procesos no garantiza un bajo nivel de endeudamiento (Meneses 2023).

Estos resultados aportan una comprensión más detallada de la relación entre educación financiera y endeudamiento en pequeños empresarios en la industria hotelera y de restaurantes. Los hallazgos sugieren que la educación financiera puede influir en la gestión de las finanzas, pero también subrayan la importancia de implementar estrategias efectivas para traducir este conocimiento en prácticas financieras saludables.

2.2. Marco contextual

Buenaventura cuenta con una posición estratégica para el desarrollo el comercio internacional del país, lo que la convierte en un puerto vital para la economía nacional. Con una población de aproximadamente 312.000 habitantes de acuerdo con datos de Buenaventura Cómo Vamos (2020), se destaca que la ciudad enfrenta diversas problemáticas sociales arraigadas en su historia y contexto geográfico. Dentro de esto, se resalta que históricamente el puerto ha experimentado limitaciones en su desarrollo, reflejadas en desafíos como la falta de infraestructura, acceso limitado a servicios básicos y desigualdades socioeconómicas persistentes. En ese sentido, el tejido empresarial en Buenaventura se caracteriza mayormente por la presencia de comercios informales, evidenciando la necesidad de estrategias que fomenten el desarrollo sostenible y la formalización de estos negocios. La ciudad, aunque rica en recursos, enfrenta una realidad socioeconómica compleja que exige intervenciones específicas para impulsar el crecimiento equitativo y la calidad de vida de sus habitantes.

En este contexto, el barrio La Independencia emerge como un enclave comercial destacado. Históricamente reconocido como uno de los sectores alternativos a la zona céntrica, este sector de la ciudad ha consolidado su posición como un eje comercial diverso en la parte continental de la ciudad. Con una amplia gama de establecimientos comerciales, desde pequeños emprendimientos hasta negocios consolidados, la zona se distingue por su actividad económica dinámica y su contribución al panorama comercial de Buenaventura.

Este barrio de la ciudad, lleno de movimiento comercial, alberga diversos establecimientos dedicados a la oferta de bienes y servicios, por lo que se posiciona como uno de los más concurridos, especialmente en el sector de comidas rápidas. De ese modo, y de acuerdo con la posibilidad que ha tenido el investigador de estudiar la zona de cerca y acercarse a diferentes establecimientos comerciales en el sector, se ha podido evidenciar a priori un crecimiento significativo no solo de este tipo de establecimientos comerciales, sino del comercio en el sector en general.

No obstante, a pesar de la vitalidad comercial de este sector, existen señales de cierto estancamiento en muchos de sus establecimientos en términos de infraestructura física, oferta de servicios y diversificación empresarial, por lo que este fenómeno sugiere la necesidad de implementar programas de educación financiera que impulsen la modernización, formalización y expansión de estos negocios en virtud de generar diversos impactos positivos y de sostenibilidad no sólo en el sector sino en el contexto local de la ciudad, dadas sus problemáticas particulares.

2.3. Marco teórico

2.3.1. Educación financiera

La educación financiera es un concepto fundamental en la toma de decisiones financieras y el manejo adecuado de los recursos económicos. Se refiere a un proceso continuo mediante el cual los individuos adquieren una comprensión más profunda de los productos financieros, los conceptos asociados y los riesgos que conllevan. Esta comprensión se logra a través de la obtención de información, la instrucción y el asesoramiento objetivo, lo que, en última instancia, permite a las personas desarrollar habilidades financieras sólidas y la confianza necesaria para tomar decisiones informadas en el ámbito financiero. (Garay, 2016).

Uno de los pilares fundamentales de la educación financiera es la mejora de la conciencia sobre los riesgos y las oportunidades que existen en el entorno financiero. De acuerdo con Ruiz (2011), esto implica el reconocimiento de las distintas alternativas de inversión, los posibles riesgos asociados a cada una y la capacidad de evaluar y gestionar estos riesgos de manera eficaz. Además, la educación financiera promueve la toma de decisiones informadas, ayudando a las personas a comprender las implicaciones financieras de sus elecciones y a seleccionar las opciones que mejor se ajusten a sus necesidades y metas.

Un aspecto clave de la educación financiera es la capacidad de buscar información y recursos adicionales cuando sea necesario. Los individuos bien educados financieramente saben dónde encontrar asesoramiento y orientación confiable en caso de dudas o dificultades. Esto les permite tomar medidas efectivas para mejorar su bienestar financiero y resolver problemas financieros de manera proactiva.

La importancia de la educación financiera radica en su capacidad para empoderar a las personas en la gestión de sus finanzas personales y en la toma de decisiones financieras adecuadas. Al mejorar la comprensión de conceptos financieros, como la planificación presupuestaria, el ahorro, la inversión y el manejo del crédito, las personas pueden tomar decisiones más acertadas que repercuten positivamente en su calidad de vida y su futuro financiero.

Desde una perspectiva más amplia, la educación financiera también tiene un impacto en la economía en su conjunto. Las sociedades con una población bien educada financieramente tienden a contribuir más al crecimiento económico sostenible, ya que la toma de decisiones financieras informadas impulsa la inversión y la acumulación de capital. Además, la educación financiera puede ayudar a reducir la desigualdad económica al brindar a las personas las herramientas para mejorar sus perspectivas financieras y acceder a oportunidades económicas.

No obstante, conviene destacar que este análisis del concepto de educación financiera proviene principalmente de la noción que expuso la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (2005), (OCDE en adelante), en donde se menciona que:

El proceso por el cual los consumidores financieros / inversores mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos y, a través de información, instrucción y / o asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y la confianza para convertirse más consciente de los riesgos y oportunidades, para tomar decisiones informadas, saber dónde ir en busca de ayuda, y tomar otras medidas eficaces para mejorar su bienestar financiero (OCDE, 2005, p.31).

Por último, es importante destacar la visión de Atkinson (2017), quien dentro de su análisis realiza un examen profundo de los procesos por los cuales atraviesan las micro, pequeñas y medianas empresas en el marco de la educación financiera. En su investigación, Atkinson identifica una secuencia lógica de pasos que los empresarios deben seguir para mejorar sus competencias financieras. Estos procesos incluyen el reconocimiento de la interacción entre las finanzas personales y empresariales, la capacidad de buscar ayuda cuando sea necesario, la mejora en la comprensión del panorama financiero y los productos relevantes, así como el desarrollo de habilidades, conocimientos y confianza.

Estos elementos permiten a los empresarios ser conscientes de las oportunidades y riesgos financieros, tomar decisiones comerciales informadas, gestionar eficazmente sus registros financieros y maximizar el potencial de sus negocios en beneficio de la economía en general. Esta secuencia de procesos, propuesta por Atkinson, subraya la importancia de la educación financiera en el contexto empresarial y su papel fundamental en el desarrollo económico sostenible.

Tabla 1. Secuencia de procesos en educación financiera

PROCESOS			
Reconocen la interacción entre finanzas personales y empresariales	Sabén a dónde ir por ayuda		Mejoran su comprensión del panorama financiero, productos y conceptos relevantes
Y a través de información, instrucción y/o asesoramiento objetivo, desarrollar las habilidades, conocimientos, actitudes y confianza para			
Ser más conscientes de las oportunidades de financiación y los riesgos y oportunidades financieras	Hacer planes comerciales informados y elecciones relacionadas	Gestionar sus riesgos financieros, planificación y riesgos de manera efectiva a corto y largo plazo	Tomar otras medidas efectivas para maximizar el potencial de su negocio en beneficio de su empresa y el de la economía en general

Nota. Elaboración propia a partir de Atkinson, (2017).

2.3.2. Factores que promueven la creación de programas de educación financiera

La creación de programas de educación financiera para empresarios, especialmente en el sector de microempresas y establecimientos de comercio, responde a una serie de factores fundamentales que subrayan su necesidad y pertinencia. En primer lugar, la complejidad creciente del entorno financiero y empresarial exige que los empresarios adquieran competencias financieras sólidas para navegar con éxito en un mercado en constante cambio. De acuerdo con Muccino (2014), aspectos recientes dentro de la gestión empresarial como la globalización, la digitalización y la competitividad requieren que los empresarios estén equipados con el conocimiento necesario para tomar decisiones financieras informadas y estratégicas.

Así mismo, Tabi (2020), propone que la falta de educación financiera puede llevar a una gestión deficiente de los recursos económicos y, en última instancia, al fracaso empresarial. La mala planificación financiera, la falta de comprensión de los riesgos financieros y la incapacidad para gestionar adecuadamente los registros financieros pueden tener consecuencias devastadoras para los empresarios y sus negocios. Por lo tanto, la creación de programas de educación financiera es esencial para ayudar a mitigar estos riesgos y promover la sostenibilidad empresarial.

Otro factor relevante es la contribución potencial de las micro y pequeñas empresas al desarrollo económico local y nacional. Estos negocios representan una parte significativa del tejido empresarial y pueden ser motores de crecimiento y empleo. Sin embargo, su capacidad

para contribuir de manera efectiva a la economía depende en gran medida de su solidez financiera y su capacidad de expansión. De esa manera, se estima que los programas de educación financiera pueden empoderar a estos empresarios para tomar decisiones financieras acertadas y, en última instancia, contribuir al crecimiento económico equitativo y sostenible, teniendo en cuenta que este tejido empresarial está compuesto fundamentalmente por microempresas, que según el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo (2023), ocupan el 95,3% de todas las empresas que operan en el territorio.

La inclusión financiera también es un factor relevante, ya que muchos empresarios en el sector de microempresas pueden carecer de acceso a servicios financieros formales. Esto se intuye así dado que la educación financiera puede abrir oportunidades para que estos empresarios accedan a créditos y financiamiento que les permitan invertir en sus negocios y expandirse. Al promover la inclusión financiera, se amplían las perspectivas de crecimiento y desarrollo económico.

2.3.3. Retos de la educación financiera en micro, pequeñas y medianas empresas

Los retos de la educación financiera en el contexto de micro, pequeñas y medianas empresas (Mipymes en adelante) plantean una serie de desafíos específicos. En primer lugar, es importante reconocer que muchas Mipymes enfrentan limitaciones de recursos, incluido el tiempo y el presupuesto. Esto puede dificultar su participación en programas de educación financiera que requieren inversión de tiempo y dinero. Por lo tanto, uno de los retos clave es diseñar programas que sean accesibles y flexibles, entendiendo que la facilidad de acceso a este tipo de programas nunca ha sido una característica del entorno financiero y empresarial colombiano. (Schuster, 2018).

Otro desafío importante es la adaptación de los contenidos de la educación financiera a las necesidades y niveles de conocimiento de los empresarios de Mipymes. Dado que este grupo puede tener diversos niveles de educación y experiencia financiera, los programas deben ser lo suficientemente flexibles como para satisfacer las necesidades individuales. Esto implica la necesidad de personalizar los contenidos y proporcionar recursos que sean relevantes y aplicables a las realidades financieras específicas de las Mipymes. En ese sentido, desde la perspectiva del Comité Económico y Social Europeo (2011), uno de los aspectos fundamentales de los planes, estrategias o programas de educación financiera debe ser su capacidad para llegar a todo tipo de público.

De la misma forma, la evaluación del impacto de este tipo de programas también representa un desafío significativo. Es decir, medir cómo estos programas influyen en las

decisiones financieras, la gestión de recursos y el rendimiento empresarial es esencial para garantizar la horizontalidad y pertinencia de tales y cuales programas o estrategias de capacitación financiera. Así, se considera también fundamental al hecho de establecer indicadores de éxito claros y realizar un seguimiento constante para evaluar la efectividad de la capacitación financiera y realizar ajustes cuando sea necesario. Así también, se considera como otro reto a la promoción de la participación y continúa de los empresarios en programas de educación financiera. En ese sentido, es importante superar la resistencia al cambio y fomentar una mentalidad de aprendizaje permanente en el ámbito financiero. Esto puede lograrse a través de estrategias de motivación y el establecimiento de una cultura empresarial que valore la educación financiera como un activo fundamental para el éxito. (Párraga et al., 2021).

Finalmente, la colaboración entre múltiples actores, incluyendo el sector público, el sector privado, las instituciones financieras y las organizaciones de la sociedad civil, es esencial para abordar los retos de la educación financiera en las Mipymes, ya que la coordinación y el trabajo conjunto pueden maximizar los recursos disponibles y garantizar que programas de esta naturaleza lleguen a un mayor número de empresarios y personas de manera efectiva.

2.4. Marco normativo

El presente marco normativo se adapta a partir de las regulaciones en Colombia, las cuales incluyen normativas que promueven la enseñanza de Educación Económica Financiera (EEF) en la educación formal y en programas de educación relacionados con el trabajo y el desarrollo personal, por lo que se recopilan diferentes leyes, decretos y estrategias que permiten establecer un sólido fundamento legal para el fomento de la EEF en el país.

Tabla 2. Regulaciones normativas

Tipo de Normativa	Artículo	Descripción
Ley 115 de 1994 (Ley General de Educación)	Art. 31	Establece que las ciencias económicas son áreas fundamentales y obligatorias en la educación media académica.
Ley 1328 de 2009 (Reforma Financiera)	-	Autoriza a entidades del sector financiero a desarrollar programas de EEF para promover la cultura financiera.
Ley 1450 de 2011 (Plan Nacional de Desarrollo)	Art. 145	Dispone la inclusión de educación económica y financiera en programas para el desarrollo de competencias básicas.
Ley 1753 de 2015 (PND 2014-2018)	Art. 137	Compromete a la CIEEF a fortalecer la cultura del ahorro y divulgar contenidos sobre canales financieros digitales.
Ley 1955 de 2019 (PND 2018-2022)	-	Destaca la necesidad de construir una política nacional de educación económica y financiera.
Decreto 457 de 2014 (Creación del SANEEF y CIEEF)	-	Establece el Sistema Administrativo Nacional de Educación Económica y Financiera (SANEEF) y la CIEEF.
Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera	-	Propone la mejora de la EEF en todas las etapas de la vida y fue lanzada oficialmente en 2017.
Plan Local de Empleo Buenaventura 2019 (Alcaldía de Btura, Cuso International, Universidad del Valle y Gobierno de Canadá)	-	Busca consolidar estrategias destinadas a promover y generar condiciones para la creación de empleo decente en el territorio de Buenaventura

Nota. Elaboración propia.

3. CAPÍTULO III. Metodología

3.1. Técnicas e instrumentos de recolección de información

Las técnicas e instrumentos de recolección de datos empleadas para el desarrollo de la monografía serán fundamentalmente dos: en primer lugar, se llevarán a cabo encuestas y/o cuestionarios, las cuales servirán como base para llevar a cabo la caracterización general de los establecimientos de comidas rápidas en el barrio La Independencia. Igualmente, se implementarán entrevistas semiestructuradas con el personal directivo de estos establecimientos. Estas entrevistas se llevarán a cabo con el propósito de identificar los conocimientos, prácticas y comportamientos financieros que caracterizan a estos negocios, obteniendo información valiosa directamente de los directivos de los establecimientos comerciales. De esa manera, la información recopilada a través de estos dos instrumentos corresponderá a su vez a la información de naturaleza primaria usada en la monografía.

Además de estos instrumentos, es importante señalar que, para la adquisición de toda la información de tipo secundario, es decir, para el análisis de la información disponible en los diferentes buscadores académicos de información y que tenga relación con el fenómeno en estudio, el investigador utilizará la técnica de la revisión bibliográfica, documental o de la literatura.

3.2. Participantes

El universo o la población estudiada en este trabajo será, para efectos generales, los establecimientos de comercio dedicados a la producción y venta de comidas rápidas, ubicados en el barrio La Independencia, en la comuna 10 de la ciudad. Ahora bien, el criterio muestral que se empleará para el desarrollo de los resultados de la investigación será el muestreo no probabilístico por conveniencia. La escogencia de este criterio muestral responde al objetivo principal de otorgarle al investigador la facultad de aplicar los instrumentos de recolección de información en aquellos establecimientos comerciales a los cuales disponga o tenga acceso en un momento determinado.

3.3. Procedimiento, etapas y/o fases

En una primera fase del estudio, se recopila toda la información de carácter secundario, de naturaleza teórica, técnica o metodológica que contribuya al análisis del fenómeno estudiado en el desarrollo de la monografía. En esta fase se analizan las diferentes realidades y narrativas expuestas por diversos autores sobre la temática abordada, se

construye la estructura de la investigación y se sientan las bases teóricas y metodológicas para resolver los objetivos trazados en la investigación.

Posteriormente, una segunda fase busca implementar una serie de instrumentos diseñados por el investigador, a saber: las encuestas y las entrevistas, y a través de las cuales se busca esencialmente dos aspectos. El primero de ellos: caracterizar a la población objeto de estudio, de tal manera que pueda entenderse de manera íntegra su contexto, su operación y se pueda obtener información general y características técnicas de cada establecimiento comercial. El segundo: identificar los principales conocimientos, prácticas y comportamientos financieros de estos establecimientos y su gestión administrativa y empresarial.

Por último, una tercera fase busca sintetizar todos los hallazgos diagnósticos, en relación con los principales fundamentos teóricos y los conceptos estudiados en el desarrollo de la monografía y que estén asociados con la naturaleza de la educación financiera, con la intención de proponer estrategias, acciones, herramientas y alternativas para promover la educación financiera en la población intervenida.

4. CAPÍTULO IV. Resultados

4.1. Caracterización de los establecimientos de Comidas Rápidas del Barrio La Independencia

En este primer capítulo, se llevará a cabo una caracterización detallada de los establecimientos de comidas rápidas ubicados en el Barrio La Independencia de la ciudad de Buenaventura. Esta caracterización se basará en aspectos técnicos y en las características más esenciales de estos negocios, incluyendo el tiempo que llevan operando, la cantidad de trabajadores empleados, algunos aspectos legales, entre otros atributos relacionados con el tipo de servicio que ofrecen en el sector de comidas rápidas.

La información recopilada se obtuvo a través de la implementación de la primera sección de la encuesta, que fue estructurada específicamente para el propósito de caracterizar a 13 lugares de comidas rápidas a los cuales el investigador tuvo facilidad de acceso y disponibilidad de información. Así mismo, este proceso se llevó a cabo a través de diferentes acercamientos, entrevistas y diálogos con los administradores y dirigentes de los distintos establecimientos comerciales escogidos. Por lo tanto, se estima que esta sección del trabajo proporcionará una base sólida para comprender la dinámica de negocio que se desarrolla en el sector estudiado, lo que a su vez contribuirá al análisis y hallazgos del estudio.

Figura 1. Formalización y registro ante organismos competentes



Nota. Elaboración propia.

En la primera pregunta, se indagó si los establecimientos de comidas rápidas encuestados se encontraban registrados ante los organismos competentes como Cámara de

Comercio. Los resultados arrojaron que la mayor parte, el 61.5% de los establecimientos encuestados no cuentan con registro, mientras que el 23.1% están registrados y el 15.4% restante se encuentra en proceso de registro.

Este hallazgo desvela un problema estructural que no solo afecta a estos establecimientos, sino que es un reflejo del tejido empresarial en la ciudad. De ese modo, conviene tener en cuenta que la falta de registro y legalización de los establecimientos de comidas rápidas puede tener implicaciones en términos de regulación y cumplimiento de requisitos legales. Luego, se considera que esto no solo tiene un efecto sobre la sostenibilidad y el desarrollo a largo plazo de estos locales comerciales, sino que también destaca la importancia de abordar la formalización empresarial desde una perspectiva holística, con ayuda y participación esencial de la administración y otras entidades competentes en la materia.

En este sentido, este hallazgo tiene que ver indudablemente con la necesidad de promover la formalización laboral y empresarial, así como el cumplimiento de las regulaciones, entendiendo además que la informalidad laboral representa una de las principales limitaciones en relación con el acceso a financiación, apalancamiento, del mismo modo que a programas de educación financiera que ayuden a estos negocios a entender todo lo relacionado con las finanzas en el contexto empresarial.

Figura 2. Cantidad de trabajadores



Nota. Elaboración propia.

En la segunda pregunta, se buscó determinar la cantidad de trabajadores que operan en los establecimientos de comidas rápidas escogidos. Los resultados muestran una distribución diversa en cuanto al tamaño del personal. Por un lado, el 15.4% de los establecimientos encuestados operan con una plantilla de 1 a 3 personas. Luego, un 30.8% de los negocios cuentan con 3 a 5 trabajadores. Igualmente, otro 30.8% tienen entre 5 y 7 empleados. Asimismo, el 23.1% restante emplea de 7 a 10 personas, mientras que un hecho destacable es que ninguno de los establecimientos encuestados informó tener más de 10 personas trabajando en su operación.

Este análisis revela una variabilidad en el tamaño del personal en estos negocios de comidas rápidas, ya que la mayoría de los establecimientos encuestados cuentan con una plantilla modesta, lo que podría indicar una estructura empresarial más pequeña y, posiblemente un enfoque en la eficiencia operativa o en la reducción de gastos asociados con el personal operativo. Se estima que esta información será importante para entender las necesidades de capacitación y desarrollo empresarial de estos negocios a medida que se avance en el estudio.

Figura 3. Tiempo que tienen los establecimientos



Nota. Elaboración propia.

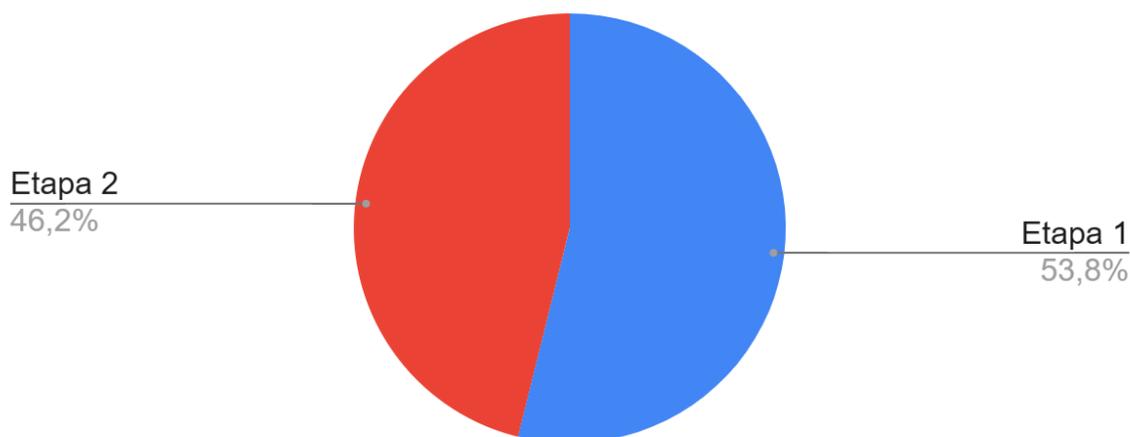
Luego, la tercera pregunta se centró en determinar el tiempo que los establecimientos de comidas rápidas han estado operando. Se encontró en general cierta variabilidad y una tendencia que indica que estos establecimientos son relativamente jóvenes en el sector.

De esa forma, un 15.4% de los establecimientos encuestados han estado operando entre 6 meses y 1 año, mientras que un 23.1% ha estado en funcionamiento entre 1 y 2 años. La mayoría, un 46.2%, ha estado operando entre 2 y 5 años. Además, un 15.4% ha estado en el negocio entre 5 y 10 años, y no se registraron establecimientos que hayan estado operando por 10 años o más tiempo.

Estos hallazgos reflejan que el sector es dinámico y experimenta una rotación constante, ya que la mayoría de los negocios tienen relativamente poco tiempo de operación, lo que sugiere que es un sector donde la sostenibilidad y la permanencia pueden ser desafiantes. Esta información subraya igualmente la necesidad de brindar apoyo específico a estos establecimientos para fortalecer su capacidad de mantenerse en el mercado en el largo plazo y mejorar sus prácticas financieras y operativas.

Figura 4. Ubicación del establecimiento al interior del Barrio La Independencia

4. ¿En qué etapa se encuentra ubicado el establecimiento? (El barrio consta de 3 etapas)

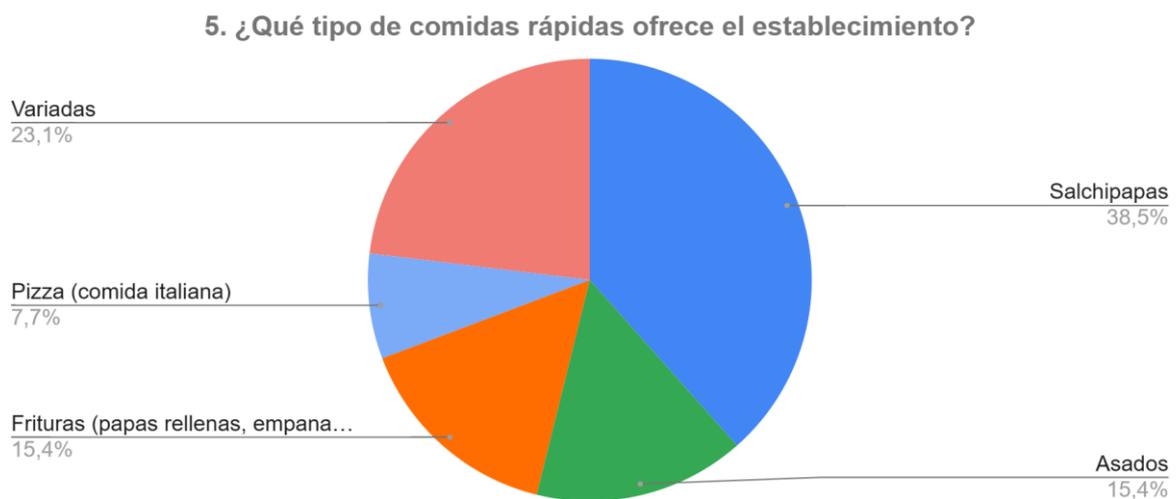


Nota. Elaboración propia.

Los resultados de la cuarta pregunta muestran que la distribución de los establecimientos encuestados está concentrada en las dos primeras etapas del barrio. La Independencia tiene 3 etapas: la primera de ellas corresponde a las zonas aledañas a la caseta comunal y a la zona de acceso principal hacia el barrio. La segunda etapa se encuentra entre

el sector conocido como el Núcleo, y la estación de bomberos del barrio, y finalmente la tercera etapa se encuentra en las zonas próximas al sector conocido como Idema. Así: un 53.8% de los negocios se ubican en la Etapa 1, mientras que un 46.2% se encuentran en la Etapa 2. En contraste, no se registraron establecimientos en la Etapa 3 dentro de los establecimientos encuestados. Este hallazgo pone de manifiesto que la gran mayoría de estos negocios se concentran en las primeras dos etapas del barrio, que son las zonas más densamente pobladas y comerciales.

Figura 5. Tipo de comidas rápidas ofrecidas por lo establecimientos

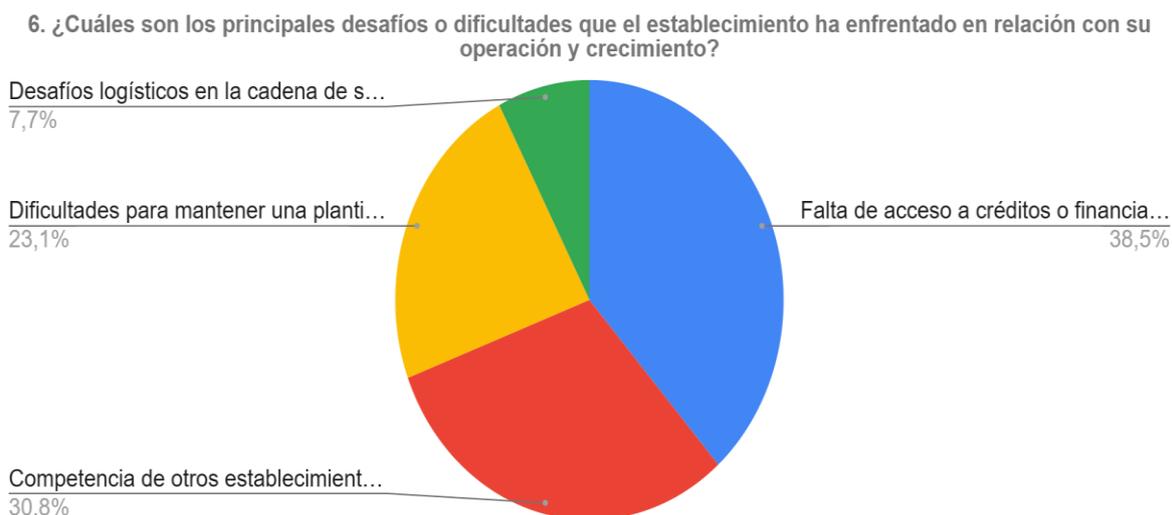


Nota. Elaboración propia.

Los datos recopilados en la quinta pregunta sobre el tipo de comidas rápidas ofrecidas indican una diversidad en la oferta de servicios. En este sentido, se destaca que la opción más común es la oferta de "Salchipapas," que representa el 38.5% de los negocios encuestados. Le siguen "Asados" y "Frituras," cada uno con un 15.4% de los establecimientos que proporcionan estos servicios. También se observa una presencia minoritaria de "Pizza y comida italiana" con un 7.7%.

No obstante, si bien no se identificaron establecimientos que se dediquen exclusivamente a la venta de "Perros," "Hamburguesas," "Arepas," u otros tipos específicos de comidas rápidas, se encontró que la clasificación de "Variadas" es la segunda categoría con mayor importancia, con un 23.1%, lo que indica que existe un énfasis en la oferta multiservicios o multiproductos.

Figura 6. Principales desafíos y dificultades en operación y crecimiento



Nota. Elaboración propia.

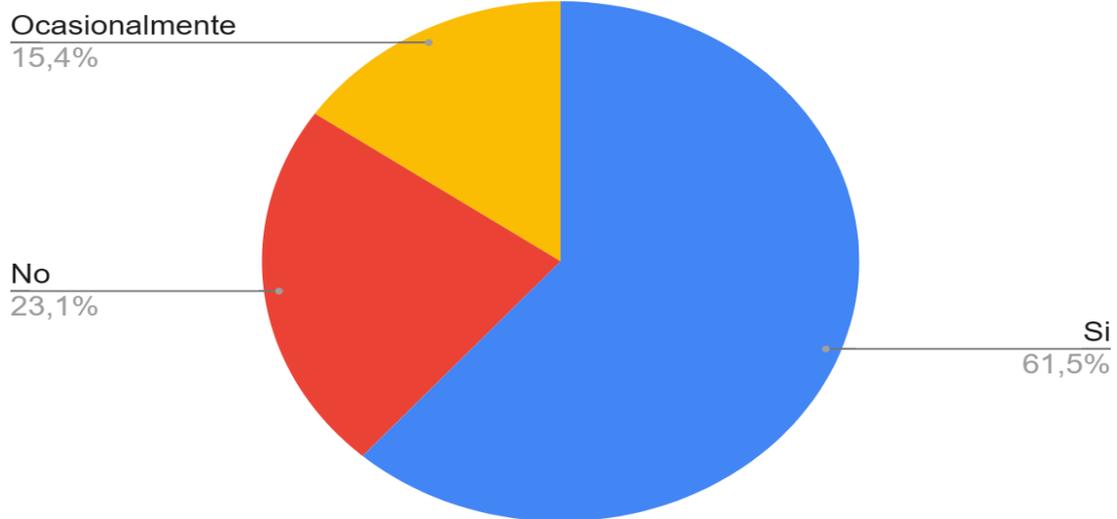
Desde otra óptica, en la sexta pregunta se buscó identificar los principales desafíos y dificultades que enfrentan los establecimientos de comidas rápidas en cuanto a su operación y crecimiento. Los hallazgos indican que: en primer lugar, la falta de acceso a créditos o financiamiento para expandir el negocio emerge como el desafío más prevalente, en donde el 38.5% de los encuestados expone que este es la mayor limitante. Esto indica que la limitación financiera es una preocupación fundamental para este grupo de negocios, lo que indudablemente dificulta la capacidad para crecer y desarrollarse que tienen estos locales comerciales.

Así mismo, la competencia de otros establecimientos de comidas rápidas en la zona es citada por el 30.8% de los encuestados como un desafío significativo. Esto destaca la importancia de comprender la dinámica competitiva en el barrio y cómo estos negocios pueden diferenciarse y destacarse en un mercado saturado. Por otro lado, la dificultad para mantener una plantilla de personal estable debido a la rotación laboral es mencionada por el 23.1% de los negocios encuestados. Esto último plantea cuestiones relacionadas con la gestión de recursos humanos y la retención de empleados, lo que amplía el espectro de las dificultades estructurales que enfrentan estos microempresarios.

Por último, los desafíos logísticos en la cadena de suministro, como el acceso a insumos y productos a precios competitivos, se mencionan con menor frecuencia, pero siguen siendo un aspecto para considerar, especialmente en el marco del fenómeno inflacionario que enfrenta no solo el país sino el mundo.

Figura 7. Servicios a domicilio

7. ¿El establecimiento incluye entregas a domicilio o servicio delivery?



Nota. Elaboración propia.

Una última pregunta de la sección de caracterización se centró en determinar si los establecimientos de comidas rápidas en La Independencia ofrecen entregas a domicilio o servicio de delivery. Los hallazgos sugieren que la gran mayoría de los negocios, un 61.5%, brindan este servicio de manera regular, que un 15.4% lo hace de manera ocasional, y que un 23.1% no ofrece entregas a domicilio. En ese entendido, la presencia significativa de servicio de delivery en la zona destaca la importancia de esta opción en el modelo de negocio de los establecimientos de comidas rápidas, dado que ofrecer entregas a domicilio puede ser una estrategia efectiva para aumentar la clientela y satisfacer las necesidades de los consumidores, especialmente en un entorno donde la comodidad y la accesibilidad son consideraciones clave para los clientes.

Este hallazgo tiene implicaciones importantes para futuras estrategias de educación financiera, ya que el servicio de delivery puede tener un impacto significativo en los costos operativos y en la gestión financiera de estos establecimientos. Por lo tanto, es fundamental comprender cómo estos negocios manejan sus operaciones de entrega y cómo podrían optimizar su eficiencia financiera en este contexto.

4.2. Determinación de las áreas de deficiencia y obstáculos en los Establecimientos de Comidas Rápidas del barrio La Independencia, a través del análisis de sus conocimientos, prácticas y comportamientos financieros.

En este capítulo se buscará identificar las posibles áreas de deficiencia en los Establecimientos de Comidas Rápidas estudiados, a través del análisis de sus conocimientos, prácticas y comportamientos financieros. Para lograr este cometido, se llevará a cabo un análisis sobre los conceptos fundamentales en torno a la educación financiera, abarcando aspectos esenciales tales como ahorro, crédito, presupuesto, inversión, las tasas de interés, el rendimiento, los ingresos, y otros elementos pertinentes en el ámbito de la administración financiera. Se espera que este análisis permita determinar algunas áreas de oportunidad para el diseño de un programa de educación financiera adecuado a las necesidades específicas de estos establecimientos, contribuyendo así a fortalecer su capacidad financiera y fomentar una gestión más efectiva de sus recursos económicos y financieros. Del mismo modo, en esta sección se busca incluir un análisis sobre las situaciones que enfrentan estos establecimientos en torno a sus posibilidades de acceso a financiación y apalancamiento con entidades financieras.

De ese modo, cabe resaltar que el instrumento de la encuesta se dividió en cuatro secciones o módulos fundamentales a saber: la primera de ellas correspondió a la sección de caracterización que tuvo lugar en el desarrollo del primer objetivo de la investigación. La segunda corresponde a la identificación de los conocimientos previos que tienen los encargados de los establecimientos encuestados en el ámbito de la educación financiera. Esta sección permitirá evaluar en qué medida están familiarizados con los conceptos financieros clave y su relevancia en la toma de decisiones financieras. Luego, la tercera sección indaga acerca de sus principales prácticas y comportamientos financieros en la operación de sus negocios, mientras que una cuarta sección aborda las situaciones que han enfrentado estos negocios en términos de acceso a financiación con distintas entidades financieras.

En ese sentido, en relación con los conocimientos previos que se identificaron en los encargados de los establecimientos encuestados, se encontró lo siguiente:

Figura 8. Presupuestos financieros



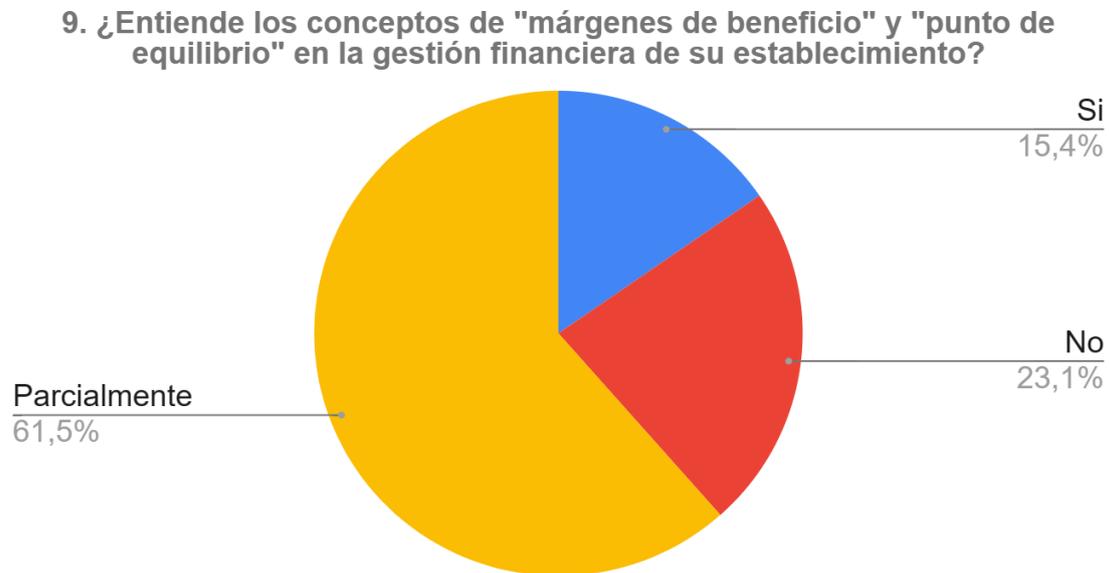
Nota. Elaboración propia.

La pregunta No. 8 tenía como objetivo identificar la familiaridad de los encargados de los establecimientos encuestados con el concepto de "presupuesto financiero" y su importancia para la gestión de un negocio en general. Los resultados revelan que la mayoría de los encargados encuestados (53.8%) indicaron que no están familiarizados con este concepto, mientras que un 15.4% afirmó estar familiarizado, un 7.7% expresó tener un conocimiento parcial y un 23.1% no estaba seguro.

Este hallazgo es sumamente relevante en el contexto estudiado, ya que un alto porcentaje de los encargados carece de conocimientos sobre presupuestos financieros, lo que corresponde a una herramienta fundamental para la gestión de un negocio. De ese modo, se advierte que la ausencia de planificación de presupuestos para la operación de un negocio puede tener implicaciones negativas en la toma de decisiones financieras informadas y en la capacidad de planificación presupuestaria, lo que puede afectar la salud financiera y conducir al negocio a gastos innecesarios o en general a una mala ejecución del efectivo disponible. Como primer hallazgo, esto resalta la necesidad de promover programas y estrategias de educación financiera que aborden la importancia y el uso efectivo de los presupuestos financieros en el ámbito empresarial, especialmente en micro y pequeñas empresas, y particularmente en el contexto de los emprendimientos de supervivencia, en donde

ciertamente se encuentran algunos de los establecimientos de comidas rápidas encuestados y entrevistados.

Figura 9. Margen de beneficio y punto de equilibrio



Nota. Elaboración propia.

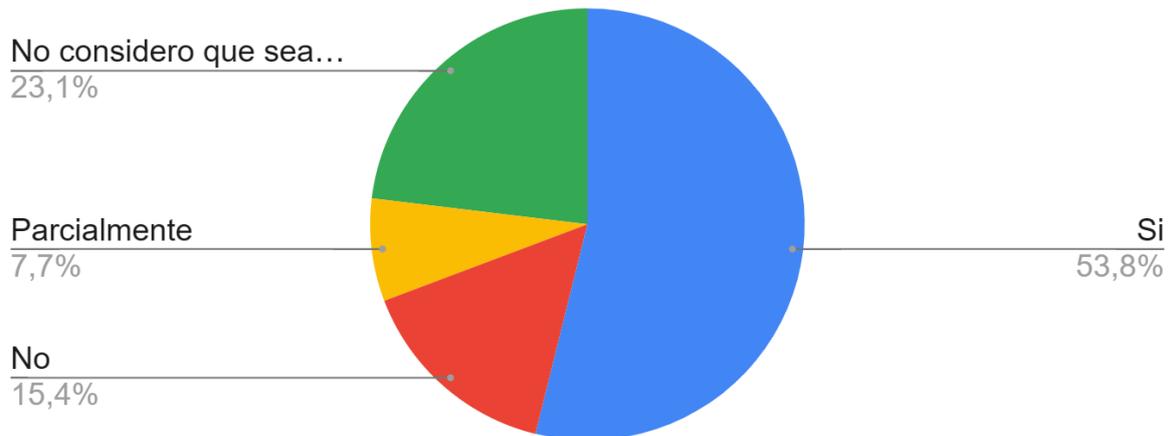
La pregunta No. 9, por su parte, se centró en evaluar la comprensión de los encargados de los establecimientos al respecto de los conceptos de "márgenes de beneficio" y "punto de equilibrio" en el contexto de la gestión de sus negocios. Los resultados desvelaron que un 15.4% de los encargados afirmó entender completamente estos conceptos, mientras que un 61.5% adujo tener una comprensión parcial, y un 23.1% dijo no entenderlos.

Teniendo en cuenta que la mayoría de los encargados expresaron tener solo una comprensión parcial o nula de estos conceptos financieros clave, es necesario advertir que tal situación puede representar un desafío para el ejercicio de una gestión financiera efectiva, principalmente porque estos conceptos deben analizarse irrestrictamente en los procesos de toma de decisiones, del mismo modo que tienen una vinculación directa con la rentabilidad del negocio. De acuerdo con lo anterior, conviene nuevamente resaltar la importancia y necesidad de desarrollar estrategias de cualificación y capacitación que busquen abordar estos conceptos y proporcionen a los encargados las habilidades necesarias para gestionar sus negocios de manera metódica y más efectiva. Además de ello, también conviene subrayar la necesidad de promover una mayor conciencia y acceso a recursos, metodologías y espacios

que faciliten la comprensión de conceptos financieros en el entorno empresarial en que se encuentran inmersos estos empresarios y emprendedores.

Figura 10. Ahorro e inversión

10. ¿Reconoce la importancia de la inversión y el ahorro para el crecimiento y la estabilidad financiera de su negocio?



Nota. Elaboración propia.

De manera similar, la pregunta No. 10 se centró en identificar la percepción de importancia sobre elementos como la inversión y el ahorro, enfocados hacia el crecimiento y la estabilidad financiera de un negocio. En ese sentido, los hallazgos muestran que el 53.8% de los encargados reconoce la importancia de estos aspectos, mientras que un 15.4% indicó que no lo hace, un 7.7% tiene una comprensión parcial y un 23.1% considera que no son relevantes para su negocio.

Así, se señala que es alentador observar que la mayoría de los encargados reconocen la importancia de la inversión y el ahorro para el crecimiento y la estabilidad financiera de sus negocios, principalmente porque ello sugiere una comprensión de la relevancia de la gestión financiera sólida y su relación con el éxito empresarial. Sin embargo, es preocupante que un porcentaje significativo no comparta esta percepción o no considere estos aspectos como relevantes. Luego en ese caso, la falta de importancia atribuida a la inversión y el ahorro podrían limitar las oportunidades de crecimiento y estabilidad financiera de estos establecimientos. Por lo tanto, se destaca la necesidad de brindar a esta población información de valor sobre los beneficios de la inversión y el ahorro en la gestión de un

negocio, de tal forma que se pueda promover una comprensión más profunda de estos conceptos financieros.

Figura 11. Interés y tasas de interés



Nota. Elaboración propia.

En relación con la pregunta No. 11, esta buscó identificar si los encargados de los establecimientos de comidas rápidas reconocen el concepto de "interés" o "tasa de interés" y su relevancia para la toma de decisiones financieras. Dentro de esto, se halló que el 53.8% de los encargados tiene una comprensión parcial de este concepto, el 30.8% no lo reconoce, y un 15.4% lo comprende plenamente. Asimismo, se destaca que no se encontraron respuestas indicando que no consideran que este concepto sea relevante para sus negocios.

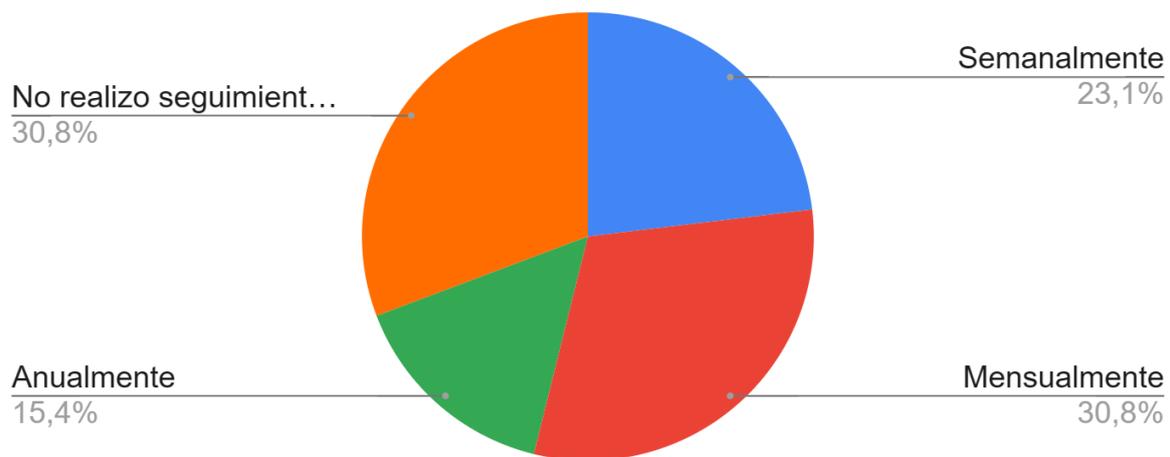
De ese modo, es importante destacar que más de la mitad de los encargados solo tiene una comprensión parcial del concepto de "interés" o "tasa de interés" y aduce entender su relevancia en la toma de decisiones. Esta situación plantea un desafío a tener en cuenta, ya que una comprensión limitada de este concepto puede ocasionar una toma desacertada de decisiones financieras, lo que tiene implicaciones de peso para el crecimiento empresarial. Dentro de esto, se destaca que la tasa de interés es un factor fundamental en la gestión financiera y puede influir en aspectos como la financiación, la inversión y la rentabilidad. Por lo tanto, y al igual que se ha podido identificar particularmente con la falta de claridad en diversos conceptos de educación financiera, en este ámbito existe también la necesidad clara de proporcionar alternativas y estrategias de educación que permiten aclarar la importancia de este concepto en la población encuestada, así como cómo puede afectar sus negocios.

Nuevamente, esto sugiere fortalecer los conceptos base que tienen los directivos y encargados de este grupo de establecimientos, en torno a la educación financiera.

En este punto de la encuesta finaliza el análisis de los datos identificados en la primera sección, correspondiente a los conocimientos previos en educación financiera por parte de los encargados de los establecimientos encuestados. Por ello, a partir de la pregunta No. 12 se encuentra el análisis de los comportamientos y prácticas financieras que estos realizan en medio de su ejercicio profesional en los establecimientos comerciales.

Figura 12. Frecuencia de seguimiento de ingresos y gastos

12. ¿Con qué frecuencia realiza seguimiento de sus ingresos y gastos para evaluar la salud financiera de su establecimiento?



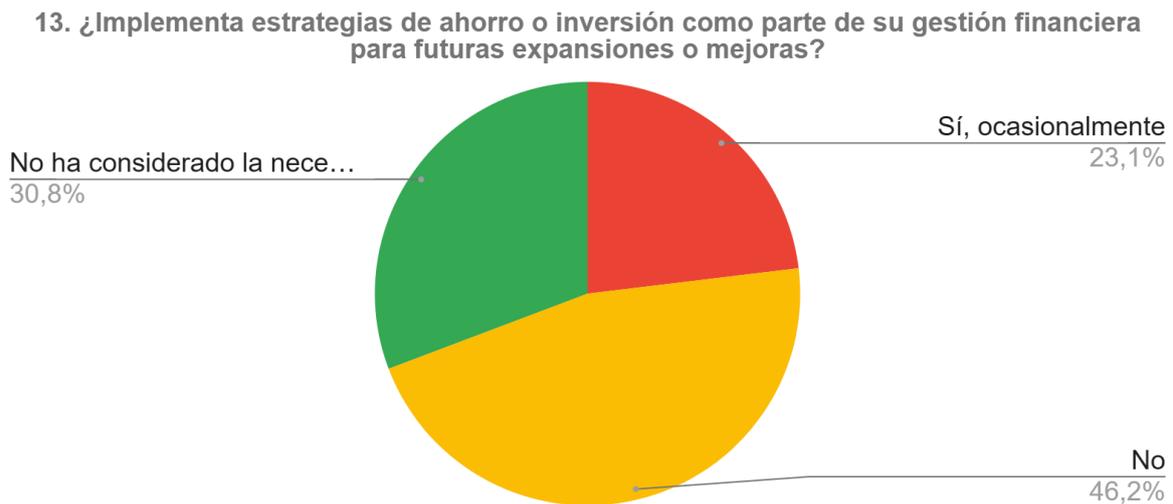
Nota. Elaboración propia.

La pregunta No. 12 buscó entender con qué frecuencia los encargados de los establecimientos de comidas rápidas realizan seguimiento de sus ingresos y gastos para evaluar la salud financiera de sus negocios. En este caso se evidenció una variedad de enfoques que implementan estos locales comerciales. Por una parte, el 30.8% de los encargados indicó que no realiza seguimiento financiero, el 30.8% lo hace mensualmente, el 23.1% de manera semanal, y el 15.4% lo realiza anualmente.

Es relevante destacar de lo anterior que aproximadamente un tercio de los encargados no realiza seguimiento financiero en absoluto, lo que plantea preocupaciones complejas sobre la gestión financiera y la toma de decisiones informadas en los establecimientos. El seguimiento regular de los ingresos y gastos es esencial para evaluar la salud financiera y tomar decisiones adecuadas en términos de presupuesto, inversión y gastos. Así, las

respuestas indican una falta de prácticas financieras sólidas en una proporción significativa de los encargados de estos negocios pone de manifiesto la necesidad de fomentar el seguimiento financiero y en general, la necesidad de promover una gestión financiera más efectiva en estos establecimientos. Así también, se encuentra que la frecuencia variada de seguimiento sugiere la oportunidad de brindar orientación personalizada que se adapte a las necesidades y capacidades individuales de los encargados.

Figura 13. Estrategias de ahorro e inversión



Nota. Elaboración propia.

La pregunta No. 13 tenía como objetivo determinar si los encargados de los establecimientos de comidas rápidas implementan estrategias de ahorro o inversión como parte de su gestión financiera para futuras expansiones o mejoras. Sobre esto, se obtuvo que el 46.2% de los encargados indicó que no implementa tales estrategias, y el 30.8% declaró que no ha considerado la necesidad de ahorro o inversión.

Este hallazgo es significativo, ya que sugiere que una parte importante de los encargados de estos negocios no está enfocando sus esfuerzos en el ahorro o la inversión para futuras expansiones o mejoras. La falta de planificación financiera y estrategias de ahorro e inversión puede limitar la capacidad de estos establecimientos para crecer y mantenerse competitivos en el mercado. Así también, la implementación ocasional de estrategias por parte del 23.1% de los encargados resalta la necesidad de promover la importancia de estas prácticas financieras para garantizar la estabilidad y el crecimiento a largo plazo de los

negocios. Nuevamente, este análisis refuerza la relevancia de los programas de educación financiera adaptados a las necesidades específicas de estos empresarios.

Figura 14. Sistemas de registro



Nota. Elaboración propia.

Similarmente, la pregunta No. 14 buscaba determinar si los encargados de los establecimientos de comidas rápidas tienen un sistema establecido para registrar y controlar sus ventas y gastos. Los resultados revelan que el 30.8% utiliza herramientas electrónicas, como software, para llevar a cabo este registro, mientras que otro 30.8% utiliza métodos manuales.

El uso de herramientas electrónicas y software por parte de una parte significativa de los encargados indica un cierto nivel de formalización en la gestión financiera de estos establecimientos, lo que puede contribuir a una mayor eficiencia y precisión en el registro y control de las transacciones. Sin embargo, de acuerdo con la información obtenida a través de los diferentes procesos de acercamiento y entrevistas que tuvo el investigador con las personas encargadas de estos establecimientos, sobre este aspecto se destaca principalmente el uso de herramientas básicas como Excel y similares. Por otro lado, el hecho de que el 23.1% de los encargados no tenga un sistema de registro y el 15.4% utilice métodos manuales sugiere que todavía existe espacio para mejorar en términos de la formalización de sus procesos financieros. Estos datos resaltan de nuevo la necesidad de formar y cualificar a este grupo de emprendedores, dadas sus limitaciones y desconocimientos.

Figura 15. Frecuencia de ajuste de precios



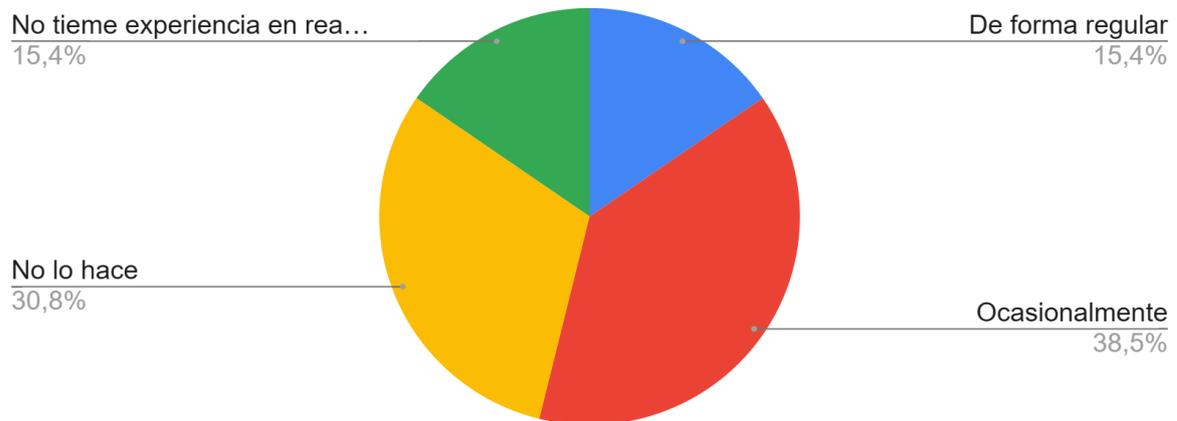
Nota. Elaboración propia.

Ahora bien, en relación con los precios de venta, la pregunta No. 15 buscaba identificar con qué frecuencia los encargados de los establecimientos de comidas rápidas analizan y ajustan los precios de sus productos en función de cambios en costos, demanda o competencia. Bajo esa idea, los hallazgos revelan que el 61.5% lo hace de forma regular, lo que indica una práctica común entre la mayoría de los encargados. Sin embargo, el 7.7% de los encargados admitió que no ajusta los precios de sus productos, y otro 15.4% no ha considerado esta práctica.

Así las cosas, el hecho de que la mayoría de los encargados realice ajustes regulares en los precios de sus productos refleja una cierta sensibilidad hacia los factores económicos y de mercado que pueden afectar sus operaciones. Esto es importante ya que el análisis y ajuste de precios pueden ser estrategias clave para mantener la rentabilidad y la competitividad de los negocios. Por otro lado, el 7.7% que no ajusta los precios y el 15.4% que no ha considerado esta práctica podrían estar perdiendo oportunidades para adaptarse a las condiciones cambiantes del mercado. Luego, de ese modo, aquello sugiere una nueva área de mejora en donde la educación financiera puede desempeñar un papel crucial al ayudar a los encargados a comprender la importancia de esta práctica y cómo llevarla a cabo de manera efectiva, promoviendo mejores resultados y rendimientos del ejercicio.

Figura 16. Frecuencia de análisis de costos y gastos

16. ¿Con qué frecuencia realiza análisis de costos y gastos para identificar áreas de mejora en la eficiencia operativa de su establecimiento?



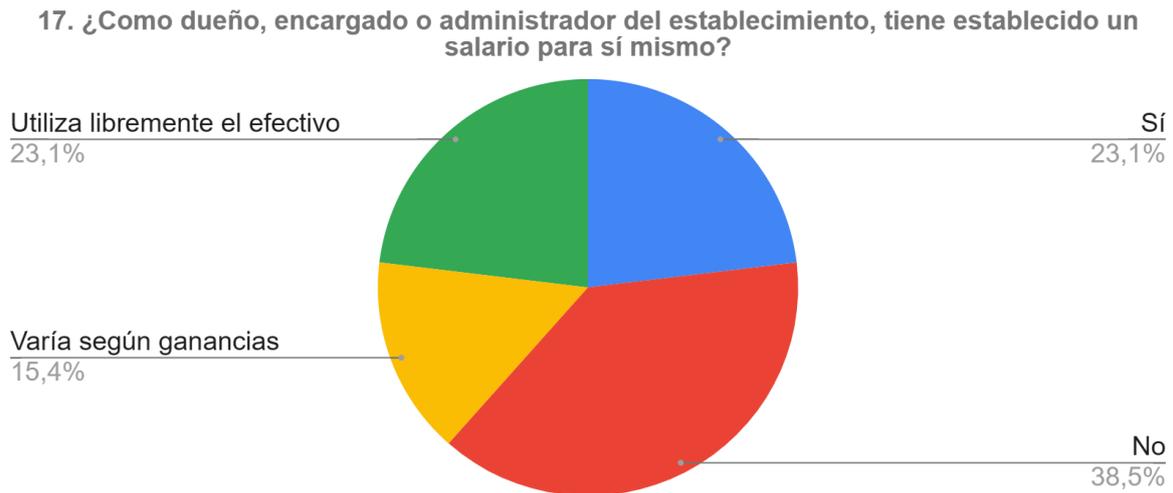
Nota. Elaboración propia.

La pregunta No. 16 destaca la frecuencia de los encargados de los establecimientos de comidas rápidas para realizar análisis de costos y gastos en búsqueda de áreas de mejora en la eficiencia operativa de sus establecimientos. Sobre esto, los resultados indican que la mayoría de los encargados (38.5%) realiza estos análisis de manera ocasional, seguidos por el 30.8% que no lo hace en absoluto. Un 15.4% lo hace de forma regular, y otro 15.4% no tiene experiencia en realizar este tipo de análisis.

Cabe destacar de lo anterior que la frecuencia con la que se realizan análisis de costos y gastos puede ser un indicador de la atención que los encargados prestan a la gestión financiera de sus negocios. Es decir, los análisis regulares y ocasionales pueden ayudar a identificar áreas de mejora en la eficiencia operativa y a tomar decisiones informadas para reducir costos y aumentar la rentabilidad. Sin embargo, el hecho de que el 30.8% no realice este tipo de análisis sugiere que algunos encargados pueden estar perdiendo oportunidades para mejorar la eficiencia de sus establecimientos.

Luego, la pregunta No. 17 buscó identificar si los dueños, encargados o administradores de los establecimientos encuestados tienen un salario establecido para sí mismos. Los resultados indican que el 38.5% no tiene un salario establecido, mientras que el 23.1% tiene un salario fijo. El 15.4% tiene un salario variable en función de las ganancias, y otro 23.1% utiliza libremente el efectivo disponible.

Figura 17. Salario encargado



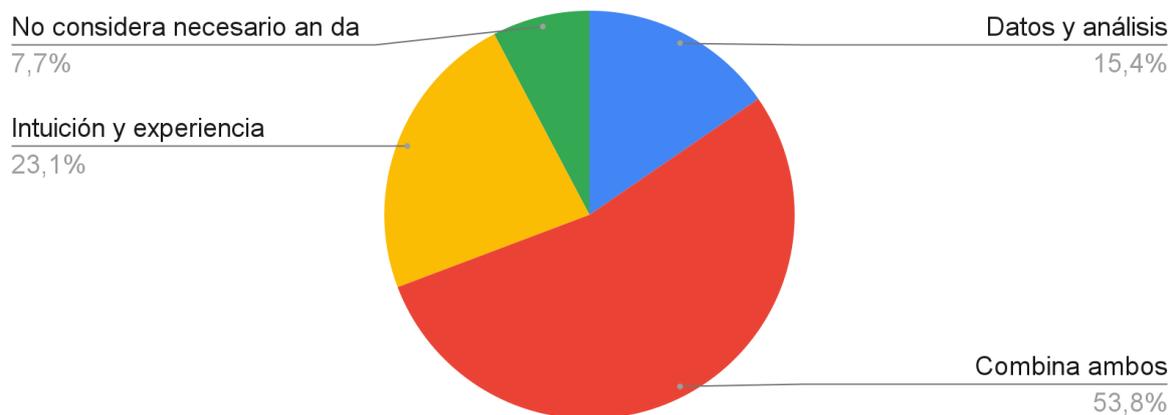
Nota. Elaboración propia.

De lo anterior se extrae que la forma en que los encargados de estos establecimientos manejan su propio salario puede tener implicaciones significativas en la gestión financiera de sus negocios. En primer lugar, aquellos que no tienen un salario establecido o utilizan libremente el efectivo disponible pueden estar en mayor riesgo de enfrentar dificultades financieras, ya que pueden retirar fondos en momentos inoportunos o no garantizar un flujo de efectivo constante para cubrir gastos operativos y contingencias. Por otro lado, aquellos que tienen un salario fijo pueden tener una mayor previsibilidad financiera, lo que les permite tomar decisiones financieras más informadas. Es en este tipo de contextos en donde la educación financiera puede ser fundamental para ayudar en la toma de decisiones adecuadas y garantizar la salud financiera de sus establecimientos.

Por otro lado, la pregunta No. 18 buscó determinar si los encargados de los establecimientos toman decisiones financieras basadas en datos y análisis o si se guían principalmente por intuición y experiencia. Los resultados permitieron identificar que la mayoría de los encargados (53.8%) combina datos con intuición y experiencia al tomar decisiones financieras. El 23.1% mayormente se guía por intuición y experiencia, mientras que el 15.4% basa sus decisiones en datos y análisis. Solo el 7.7% considera que no es necesario el análisis de datos.

Figura 18. Toma de decisiones financieras

18. ¿Toma decisiones financieras basadas en datos y análisis, o se guía principalmente por intuición y experiencia?

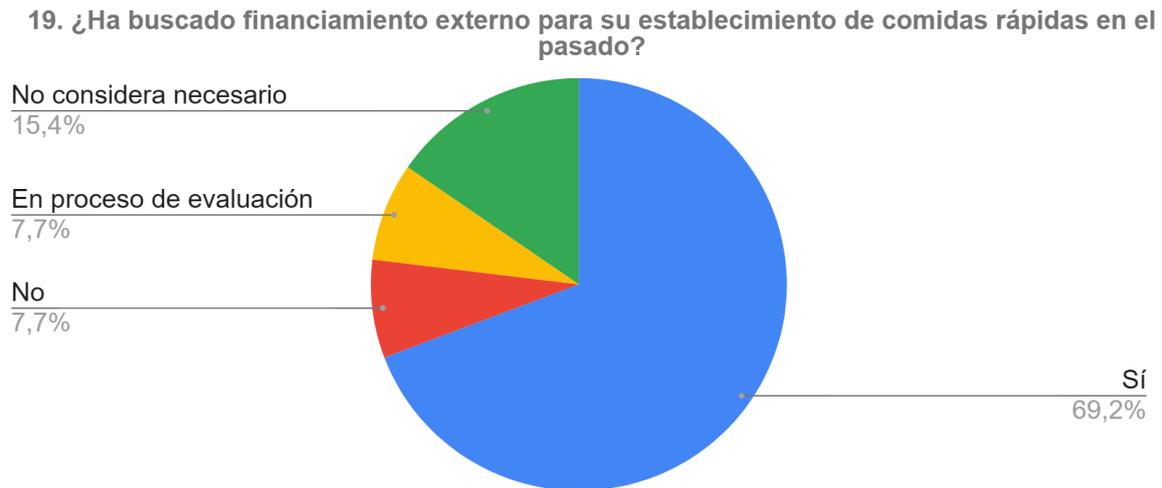


Nota. Elaboración propia.

La combinación de datos con intuición y experiencia puede ser una estrategia equilibrada para tomar decisiones financieras, ya que permite aprovechar el conocimiento acumulado a lo largo del tiempo, al tiempo que utiliza información cuantitativa para respaldar estas decisiones. Sin embargo, es importante que esta intuición y experiencia estén respaldadas por datos sólidos para garantizar decisiones informadas y eficaces. Se destaca también entre tanto que aquellos encargados que mayormente se guían por intuición y experiencia pueden perder oportunidades de mejora y pueden ser más vulnerables a riesgos financieros.

En este punto finaliza la tercera sección de la encuesta, la cual buscó identificar los principales conocimientos, comportamientos y prácticas financieras en los establecimientos encuestados. En ese sentido, a partir de aquí se incluye el análisis de los hallazgos obtenidos en la cuarta y última sección, que tiene que ver con las situaciones que han atravesado este grupo de empresa en relación con la facilidad de acceso a créditos, financiación y apalancamiento financiero. De ese modo, a continuación, se detalla la siguiente sección.

Figura 19. Búsqueda de financiación



Nota. Elaboración propia.

Siguiendo con el cuestionario, la pregunta No. 19 tuvo la intención de determinar si los encargados de los establecimientos habían buscado financiamiento externo en el pasado. Los resultados muestran que la mayoría de los encargados (69.2%) han buscado financiamiento externo en el pasado, lo que sugiere un interés en obtener recursos adicionales para sus negocios. Sin embargo, un pequeño porcentaje (7.7%) aún está en proceso de evaluación, lo que podría indicar que están considerando esta opción. Luego, solo el 7.7% considera que no es necesario buscar financiamiento externo, y el 7.7% restante no ha buscado financiamiento externo.

Este hallazgo sugiere un grado de apertura por parte de los encargados de los establecimientos de comidas rápidas para explorar fuentes externas de financiamiento. No obstante, también destaca la importancia de analizar las razones por las cuales algunos no consideran necesario buscar financiamiento externo y si existe una falta de conocimiento sobre las opciones disponibles. Acto seguido, la siguiente pregunta busca identificar posibles dificultades que estos negocios han tenido con las fuentes de financiamiento a las que han intentado acceder.

Figura 20. Dificultades de acceso a financiamiento



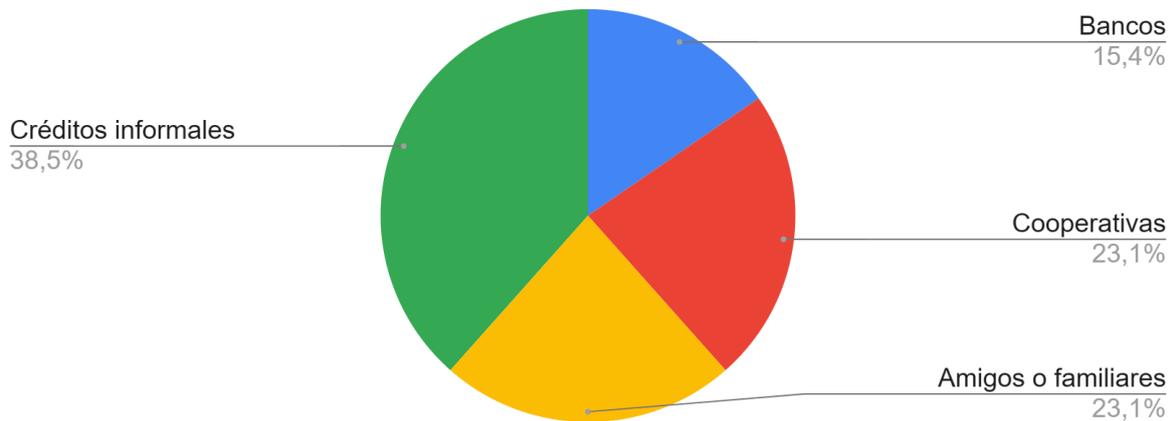
Nota. Elaboración propia.

En esa misma ruta, la pregunta No. 20 buscó determinar si los encargados de los establecimientos de comidas rápidas han tenido dificultades para acceder a préstamos o líneas de crédito para sus negocios. Sobre esto, se identificó que un porcentaje significativo (46.2%) ha tenido dificultades para acceder a préstamos o líneas de crédito con frecuencia, mientras que un 23.1% ha experimentado estas dificultades ocasionalmente. Solo un 7.7% no ha enfrentado obstáculos para acceder a financiamiento, y otro 23.1% no ha intentado obtener financiamiento.

Estos resultados destacan un desafío importante que enfrentan los encargados de los establecimientos de comidas rápidas en su búsqueda de financiamiento externo. Se subraya que la alta proporción de encargados que ha tenido dificultades frecuentes o incluso ocasionales para acceder a préstamos o líneas de crédito sugiere la existencia de barreras significativas en el acceso a financiamiento. Estas barreras pueden incluir requisitos de crédito rigurosos, tasas de interés elevadas o la falta de información sobre las opciones disponibles. Como resultado, es fundamental abordar estas barreras para facilitar el acceso a financiamiento y apoyar el crecimiento de estos negocios. En complemento con este análisis, en la siguiente pregunta, se explora la percepción que tienen los encuestados sobre las fuentes de financiamiento a las que han intentado acceder. Se estima que aquello permitirá identificar las áreas clave que requieren atención en términos de acceso a crédito para los establecimientos de comidas rápidas.

Figura 21. Percepción sobre facilidad de acceso a alternativas de financiamiento

21. De las siguientes alternativas de financiación, ¿cuál cree que es la de mayor facilidad de acceso para su negocio?



Nota. Elaboración propia.

Igualmente, la pregunta No. 21 investiga sobre la percepción de los encargados de los establecimientos sobre cuál es la fuente de financiamiento más accesible para sus negocios. Los resultados revelan que la opción de prestamistas informales (gota a gota y otros similares) es percibida como la más accesible por un significativo 38.5% de los encargados. Las cooperativas de ahorro y crédito y los préstamos a amigos o familiares también son considerados como opciones accesibles por un 23.1% cada uno. En contraste, solo un 15.4% menciona a los bancos como la fuente más accesible para su negocio.

Este hallazgo tiene implicaciones significativas para la gestión financiera de estos locales comerciales. Como primer punto, la percepción de que los prestamistas informales, como el sistema gota a gota, sean la fuente de financiamiento más accesible, es preocupante. Estas fuentes de financiamiento suelen estar asociadas con tasas de interés exorbitantes y prácticas financieras riesgosas. En consecuencia, esto puede poner en peligro la estabilidad financiera de los negocios y limitar sus oportunidades de crecimiento en el largo plazo. Por ello, es crucial abordar este desafío y promover el acceso a fuentes de financiamiento más seguras y asequibles para los establecimientos.

Figura 22. Tipo de financiamiento preferente



Nota. Elaboración propia.

En el final de la sección 4 sobre el acceso a financiamiento, la pregunta No. 22 buscó identificar el tipo de financiamiento que los encargados de los establecimientos de comidas rápidas consideran más necesario para sus negocios. En esta oportunidad, se encontró que un 46.2% de los encuestados optó por "Préstamos a largo plazo" como la opción más necesaria, seguido por "No considero necesario financiamiento" con un 23.1%. "Préstamos a corto plazo" y "Financiamiento mediante inversión de capital (accionistas o interesados)" obtuvieron un 15.4% cada uno.

El hecho de que un porcentaje significativo de los encargados no considere necesario financiamiento (23.1%) es un hallazgo interesante. Esto puede deberse a diversas razones, como la percepción de que su negocio está funcionando bien sin la necesidad de financiamiento adicional, la falta de información sobre las opciones disponibles o la preferencia por evitar deudas financieras. Sin embargo, es esencial analizar las razones detrás de esta respuesta y brindar información y asesoramiento sobre cómo el financiamiento adecuado podría contribuir al crecimiento y la estabilidad de sus negocios.

Por último, se resalta que la alta preferencia por "Préstamos a largo plazo" (46.2%) indica que muchos encargados reconocen la importancia de contar con financiamiento a largo plazo, dada su capacidad de pago. Sin lugar a dudas, la distribución en las respuestas sugiere la necesidad que tienen estos establecimientos por aumentar el acceso a crédito y capacitar sobre los requisitos y condiciones que tiene este en la banca privada y pública local.

Figura 23. Conocimiento sobre requisitos y condiciones para acceso a crédito



Nota. Elaboración propia.

Finalmente, la pregunta No. 23, la cual cierra el cuestionario de preguntas, buscó determinar si los encargados de los establecimientos de comidas rápidas están familiarizados con los requisitos y condiciones que las entidades financieras solicitan para otorgar financiamiento a negocios similares. Sobre esto, se encontró que los resultados revelan que un 15.4% de los encuestados afirmó estar familiarizado, mientras que un 23.1% indicó no estarlo y un 61.5% respondió de manera parcial.

La alta proporción de encargados que respondió parcialmente (61.5%) indica que existe una falta de claridad o información insuficiente sobre los requisitos y condiciones que las entidades financieras solicitan para otorgar financiamiento, como se venía comentando anteriormente. Esto puede ser una barrera significativa para acceder a préstamos o líneas de crédito, dado que la falta de conocimiento de estos requisitos puede afectar la capacidad de los negocios para obtener financiamiento. En ese entendido, es fundamental proporcionar información y asesoramiento sobre este tema a los establecimientos encuestados.

En general, a lo largo de las diferentes secciones de este instrumento de investigación, se han abordado aspectos clave relacionados con los conocimientos, comportamientos y prácticas financieras de los establecimientos de comidas rápidas. Del mismo modo, también se exploró en relación con las situaciones y dificultades que enfrentan estos establecimientos en términos de acceso a financiamiento. De esa manera, estos hallazgos proporcionan información valiosa para comprender las necesidades y desafíos de este sector y pueden

servir como base para desarrollar estrategias y programas de educación financiera y acceso a financiamiento que respondan a sus necesidades específicas.

4.3. Plan de educación financiera que responda a las necesidades encontradas en los Establecimientos de Comidas Rápidas del barrio La Independencia.

En este capítulo, se presentará un plan de educación financiera diseñado específicamente para responder a las necesidades financieras identificadas en los establecimientos de comidas rápidas ubicados en el barrio La Independencia. Los hallazgos y el diagnóstico obtenidos a través de la encuesta previamente analizada servirán como base para el desarrollo de este plan. A lo largo de esta sección, se detallarán las estrategias y recomendaciones que se proponen con el objetivo de mejorar la educación financiera de los dueños o encargados de estos negocios, promoviendo así una gestión financiera más efectiva y el acceso a financiamiento adecuado para sus operaciones. Este plan de educación financiera busca abordar de manera práctica y personalizada las áreas identificadas como prioritarias para fortalecer la estabilidad y el crecimiento financiero de estos establecimientos.

4.3.1. Plan de Fortalecimiento Financiero para Emprendedores Gastronómicos: Impulsando la Salud Económica de los Establecimientos de Comidas Rápidas en el Barrio La Independencia

El presente plan de educación financiera ha sido diseñado específicamente para abordar las necesidades cruciales de los establecimientos de comida rápida encuestados. Con un enfoque detallado en las áreas críticas de gestión financiera, este plan ofrece a los administradores y encargados de los restaurantes las herramientas y el conocimiento necesarios para garantizar la estabilidad y el crecimiento de sus negocios. Desde la comprensión fundamental de los presupuestos hasta la optimización de costos y la gestión de registros financieros, cada sección de este plan se ha adaptado para ofrecer estrategias prácticas y efectivas para mejorar la rentabilidad y la eficiencia en la gestión financiera de los establecimientos de comida rápida.

Objetivo: capacitar a los propietarios y gerentes de los establecimientos de comida rápida en la independencia para que adquieran un conocimiento sólido y práctico en la gestión financiera efectiva.

Tiempo estimado: Con base en la estructura y duración estimada de cada sección del plan de educación financiera, que consta de un total de 11 lecciones distribuidas en 6 secciones, se ha calculado una duración total de 6 meses para la implementación completa del programa.

En el primer mes, se imparte el taller introductorio sobre presupuestos financieros en las primeras dos semanas, proporcionando una base sólida para la comprensión de los presupuestos en la gestión empresarial. Durante el segundo mes, se dedican tres semanas al seminario sobre gestión de deudas y financiamiento, permitiendo un análisis exhaustivo de las estrategias de deuda y financiamiento.

Para el tercer mes, se destina una semana para la comprensión de las estrategias de ahorro e inversión, seguida por una semana de aplicación práctica de los conceptos aprendidos. En el cuarto mes, se dedica una semana a analizar los costos y gastos en los establecimientos de comida rápida, lo que permite identificar áreas específicas de ineficiencia y posibles mejoras.

En el quinto mes, se destinan dos semanas a la gestión de registros financieros, brindando a los participantes un conocimiento detallado sobre diversas herramientas y métodos de registro financiero utilizados en la industria de comida rápida. Por último, en el sexto mes, se dedica una semana a la evaluación y retroalimentación, donde se realizan exámenes finales y se llevan a cabo encuestas y entrevistas para evaluar la efectividad del plan de educación financiera y recopilar comentarios para posibles mejoras en futuros programas de capacitación.

Sección 1: Taller introductorio sobre presupuestos financieros

Esta sección del plan de educación financiera responde a una necesidad crítica identificada, la falta de comprensión de conceptos financieros básicos y la ausencia de habilidades para gestionar eficazmente los presupuestos financieros, pues estos son desafíos comunes que enfrentan muchos propietarios y administradores de establecimientos de comida rápida en la Independencia. A través de esta sección, se busca abordar estas deficiencias y proporcionar a los participantes las herramientas y conocimientos necesarios para mejorar la gestión financiera de sus negocios.

Tabla 3. Sección 1

Lección	Actividad	Recursos	Encargados	Costo	Indicadores
Cuestionario de Presaberes	Evaluación de conocimientos previos en conceptos financieros básicos y su aplicabilidad al negocio o local	Papelería, Plataforma de encuestas en línea (si aplica)	Especialista en finanzas	\$0 (si se utiliza plataforma gratuita)	Nivel de comprensión inicial de los participantes en temas financieros para adaptar estrategias de acompañamiento
Introducción al presupuesto financiero	Seminario introductorio sobre conceptos financieros básicos, como ingresos, gastos, activos y pasivos, destinado a establecer una comprensión fundamental de la terminología financiera	Presentación y material educativo Video Beam	Especialista en finanzas	\$500,000	Nivel de comprensión de los participantes
Importancia de los presupuestos en la gestión empresarial	Sesión interactiva sobre la importancia del presupuesto financiero en la gestión empresarial, con ejemplos específicos de su aplicación en el contexto de los establecimientos de comida rápida	Presentación y material educativo Video Beam	Especialista en finanzas	\$500,000	Capacidad de los participantes para aplicar conceptos de presupuesto a su propio negocio durante las discusiones
	Talleres prácticos sobre la elaboración de presupuestos financieros realistas, considerando ingresos variables y gastos fijos y variables en un negocio de comida rápida.	Plantillas de presupuesto	Especialista en finanzas	\$500,000	Habilidad demostrada para crear y ajustar presupuestos financieros por parte de los participantes
	Ejercicios de simulación que muestran cómo los presupuestos pueden utilizarse para tomar decisiones informadas y estratégicas en la gestión de un establecimiento de	Software de simulación	Especialista en finanzas	\$1,000,000	Capacidad de los participantes para tomar decisiones basadas en presupuestos en situaciones simuladas

	comida rápida				
--	---------------	--	--	--	--

Nota. El desglose del cuestionario para la evaluación de los conocimientos previos que tienen los beneficiarios se detalla en la sección 7. Anexos. Fuente: elaboración propia.

Sección 2: Seminario sobre gestión de deudas y financiamiento

Esta segunda sección se centra en la presentación de estrategias para la gestión efectiva de deudas y el financiamiento responde directamente a las necesidades detectadas y la importancia de esta, radica en su capacidad para empoderar a los dueños de los establecimientos de comida rápida con el conocimiento y las herramientas necesarias para tomar decisiones financieras fundamentadas y estratégicas. Al abordar temas como la diversificación de fuentes de financiamiento, la planificación de presupuestos y las estrategias de consolidación de deudas, esta sección contribuye directamente a la estabilidad financiera a largo plazo de los negocios encuestados entre otros comercios del sector que lo necesiten.

Tabla 4. Sección 2.

Lección	Actividad	Recursos	Encargados	Costo	Indicadores
Presentación de estrategias para la gestión efectiva de deudas y financiamiento	Introducción a conceptualización sobre la diversificación de fuentes de financiamiento, planificación de presupuesto, estrategias de consolidación de deudas, preservación de líneas de crédito.	Presentación educativa Video Beam	Especialista en finanzas	\$500,000	Número de participantes que demuestran comprensión de la diversificación de fuentes de financiamiento, medida a través de una evaluación antes y después de la presentación.
Análisis de riesgos y beneficios	Presentar los riesgos y beneficios asociados con diferentes formas de financiamiento, como préstamos bancarios, inversores externos o financiamiento	Materiales educativos sobre los diferentes tipos de financiamiento Ejemplos de casos reales	Especializa en finanzas	\$500,000	Nivel de comprensión, medido a través de una evaluación antes y después de la presentación, sobre los riesgos y beneficios asociados con

	mediante acciones. Fomentar el análisis crítico de los posibles impactos en la rentabilidad y el crecimiento a largo plazo de sus negocios.				diferentes formas de financiamiento.
	Actividad interactiva sobre decisiones estratégicas en tiempo real y evaluación sobre cómo estas afectan la estabilidad financiera de sus negocios.	Herramientas de evaluación de riesgos. Video Beam	Especializa en finanzas	\$500,000	
Asesoramiento financiero	Sesiones de consejería financiera individualizadas para evaluar las prácticas actuales de ahorro e inversión de los establecimientos y brindar recomendaciones personalizadas para mejorar la estabilidad financiera a largo plazo	Programa de asesoramiento financiero Herramientas de evaluación	Asesores financieros	\$2,000,000	Implementación de recomendaciones de ahorro e inversión por parte de los participantes después de las sesiones de asesoramiento

Nota. Elaboración propia.

Sección 3: Conocimiento sobre estrategias de ahorro e inversión

La tercera sección dentro del plan de educación financiera para establecimientos de comida rápida es de gran importancia debido a su enfoque en proporcionar a los propietarios y gerentes una comprensión sólida de los principios fundamentales de ahorro e inversión y su relevancia en la estabilidad financiera a largo plazo. Esta sección responde directamente a la necesidad identificada en la encuesta de mejorar las prácticas financieras de los negocios participantes y fomentar un enfoque más estratégico en la gestión financiera.

Tabla 5. Sección 3

Lección	Actividad	Recursos	Encargados	Costo	Indicadores
Introducción al ahorro y la inversión	Presentación de los principios de ahorro y su importancia en la estabilidad financiera a largo plazo, diversificación de cartera, gestión de riesgos, flujo de efectivo.	Presentación educativa Video Beam	Especialistas en finanzas	\$500,000	Cantidad de participantes que demuestran comprensión de los principios de ahorro y su importancia en la estabilidad financiera a largo plazo, evaluado a través de cuestionarios pre y post clase.
Optimización financiera personalizada	Análisis individualizado de las prácticas actuales de ahorro e inversión en cada establecimiento	Herramientas de evaluación de prácticas financieras.	Asesores financieros	\$1,000,000	Porcentaje de participantes que demuestran comprensión de conceptos clave de ahorro e inversión después del análisis.
	Asesoramiento en la identificación de oportunidades de inversión y ahorro específicas para cada negocio.	Programa de asesoramiento financiero.	Asesores financieros	\$1,000,000	Número de oportunidades de inversión y ahorro identificadas por asesoramiento individualizado.

Nota. Elaboración propia.

Sección 4: Análisis de costos y gastos

Esta cuarta sección del plan de educación responde directamente a esta necesidad identificada al abordar varios aspectos clave relacionados con la gestión financiera y la optimización de recursos.

Tabla 6. Sección 4

Lección	Actividad	Recursos	Encargados	Costo	Indicadores
Gestión de costos y gastos	Discusión de estrategias para la optimización de costos sin comprometer la calidad de los productos, como el uso eficiente de ingredientes y la gestión de inventario	Registros contables detallados	Especialistas en finanzas	\$500,000	Identificación de áreas específicas de ineficiencia y costos elevados en cada establecimiento
	Demostración de métodos para calcular los costos por unidad de producto y la rentabilidad de cada artículo del menú	Calculadoras Hojas de cálculo	Especialistas en finanzas	\$800,000	Habilidad de los participantes para aplicar métodos de cálculo en su propio negocio
	Sugerencias específicas sobre la negociación de precios con proveedores y la búsqueda de alternativas más económicas y de alta calidad para ingredientes y suministros	Guías de proveedores	Especialistas en finanzas Expertos en abastecimiento y gestión de suministros de la ciudad.	\$2,000,000	Número de proveedores nuevos identificados por participante en promedio, como resultado de la búsqueda de alternativas más económicas y de alta calidad.

Nota. Elaboración propia.

Sección 5: Gestión de registros financieros

La quinta sección del plan de educación financiera proporciona a los propietarios de establecimientos de comida rápida las herramientas necesarias para evaluar y optimizar sus prácticas financieras, además de capacitarlos en el uso efectivo de software y herramientas digitales. Este enfoque impulsa la eficiencia, la toma de decisiones informadas y la mejora de

la rentabilidad, permitiendo una gestión financiera más sólida y sostenible en un entorno cada vez más tecnológico.

Tabla 7. Sección 5

Lección	Actividad	Recursos	Encargados	Costo	Indicadores
Comparación Integral de Prácticas de Registro Financiero	Análisis comparativo de diferentes herramientas y métodos de registro financiero utilizados en la industria de comida rápida, con discusiones sobre las ventajas y desventajas de cada enfoque	Estudios de casos comparativos	Especialistas en finanzas	\$500,000	Evaluación informada de las opciones de registro financiero más adecuadas para cada establecimiento participante.
Taller de Gestión Financiera Digital	Capacitación sobre el uso de software contable y herramientas electrónicas para el registro y control de ventas y gastos, con énfasis en la integración de estas herramientas en la gestión diaria del establecimiento de comida rápida	Software de contabilidad Computadoras	Especialistas en software y contabilidad	\$1,000,000	Habilidad demostrada en el uso eficaz del software de contabilidad por parte de los participantes
	Talleres prácticos sobre la interpretación de informes financieros generados por el software de contabilidad y cómo utilizar estos informes para tomar decisiones estratégicas y mejorar la rentabilidad del	Informes financieros de muestra Material educativo	Especialistas en finanzas	\$800,000	Capacidad de los participantes para interpretar y aplicar los datos financieros en la toma de decisiones

	negocio				
--	---------	--	--	--	--

Nota. Elaboración propia.

Sección 6: de evaluación y retroalimentación

La sección de Evaluación y Retroalimentación es fundamental para medir la efectividad del plan de educación financiera y su aplicación práctica en la gestión diaria de los establecimientos de comida rápida. A través de un examen final, una encuesta de retroalimentación y entrevistas individuales, se busca evaluar el nivel de comprensión y satisfacción de los participantes, identificando posibles áreas de mejora y proporcionando recomendaciones para futuros programas de capacitación financiera.

Tabla 8. Sección 6

Lección	Actividad	Recursos	Encargados	Costo	Indicadores
Evaluación y Retroalimentación	Examen final sobre los conceptos financieros aprendidos y su aplicación en el contexto de los establecimientos de comida rápida	Examen escrito	Capacitador	\$300,000	Porcentaje de participantes que obtienen una calificación aprobatoria en el examen final
	Encuesta de retroalimentación sobre la efectividad del plan de educación financiera y su aplicabilidad en la gestión diaria de los negocios	Formulario virtual	Capacitador	\$200,000	Nivel de satisfacción y comprensión general de los participantes con respecto a los conocimientos adquiridos y su utilidad práctica
	Entrevistas individuales para discutir los desafíos y logros	Entrevista estructurada	Capacitador	\$400,000	Identificación de áreas de mejora y recomendaciones para futuros

	experimentados durante el plan de educación financiera				programas de capacitación financiera
--	--	--	--	--	--------------------------------------

Nota. Elaboración propia.

4.3.2. Presupuesto general para la implementación del Programa

De acuerdo con el contenido de cada sección, la Tabla 9 presenta un resumen del presupuesto total que requeriría la implementación del programa en cada una de sus instancias.

Tabla 9. Presupuesto total del Programa

SECCIONES DEL PROGRAMA	VALOR TOTAL	ÁREAS DE INCIDENCIA POR SECCIÓN
Sección 1: Taller introductorio sobre presupuestos financieros	\$2.500.000	Comprensión de conceptos financieros básicos y habilidades para gestión presupuestal
Sección 2: Seminario sobre gestión de deudas y financiamiento	\$3.500.000	Estrategias para la gestión efectiva de deudas y financiamiento
Sección 3: Conocimiento sobre estrategias de ahorro e inversión	\$2.500.000	Comprensión y principios para ahorro e inversión
Sección 4: Análisis de costos y gastos	\$3.300.000	Gestión financiera y la optimización de recursos.
Sección 5: Gestión de registros financieros	\$2.300.000	Capacitación en uso efectivo de softwares y herramientas
Sección 6: Evaluación y retroalimentación	\$900.000	Evaluación del nivel de adquisición de competencias
TOTAL	\$15.000.000	-

Nota. Elaboración propia.

4.3.3. Cronograma tentativo para la implementación del programa de Educación Financiera

Por último, la Tabla 10 presenta el cronograma propuesto por el investigador para la implementación del programa, en un periodo de seis meses, tal y como se estipuló al principio de la descripción del programa de educación financiera.

Tabla 10. Cronograma para la implementación de las actividades del Programa.

SECCIONES DEL PROGRAMA	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6
Sección 1: Taller introductorio sobre presupuestos financieros						
Sección 2: Seminario sobre gestión de deudas y financiamiento						
Sección 3: Conocimiento sobre estrategias de ahorro e inversión						
Sección 4: Análisis de costos y gastos						
Sección 5: Gestión de registros financieros						
Sección 6: Evaluación y retroalimentación						

Nota. Elaboración propia.

5. Conclusiones

El primer objetivo del estudio se enfocó en la caracterización de los establecimientos de comidas rápidas ubicados en el barrio La Independencia. Esto implicó un análisis general de las principales características técnicas y de oferta de servicios de cada uno de estos negocios. Con ese propósito, se examinaron aspectos como el número de empleados, el tipo de productos y servicios ofrecidos, el tiempo de funcionamiento de los establecimientos y otras variables relevantes que permitieron diferenciarlos entre sí. Este proceso de caracterización proporcionó una visión completa y detallada del entorno empresarial en el que se desenvuelven estos establecimientos, sentando las bases para comprender mejor su situación financiera y su campo de acción, previo al diagnóstico de los componentes financieros, el cual se desarrolló en el marco del segundo capítulo.

Acto seguido, en el desarrollo del segundo objetivo específico del trabajo, se llevó a cabo un diagnóstico alrededor de los conocimientos, comportamientos y prácticas financieras presentes en los establecimientos de comidas rápidas del barrio La Independencia. A través de una encuesta detallada por cuatro secciones, se identificaron las fortalezas y debilidades en cuanto a la comprensión de conceptos financieros, la gestión financiera, y la toma de decisiones en el ámbito financiero por parte de los encargados de estos negocios. Estos hallazgos revelaron la necesidad imperante de fortalecer la educación financiera de los encargados y administradores de los establecimientos, así como de promover prácticas más sólidas y acertadas en la gestión de sus recursos económicos. Luego, se destaca de este análisis que el conocimiento adquirido a través de esta etapa diagnóstica sirvió para consolidar las bases de la formulación del Plan de Educación Financiera, desglosado en el desarrollo del tercer y último capítulo de la monografía.

Finalmente, el tercer capítulo del trabajo desglosa la estructura de la Propuesta de Educación Financiera para los establecimientos de comidas rápidas evaluados. Este Plan presenta una estructura sólida pero adaptable que aborda de manera integral una variedad de desafíos financieros comunes enfrentados por los propietarios encargados de estos negocios. Al ofrecer una secuencia progresiva de secciones que abordan desde la comprensión de presupuestos hasta la gestión de registros financieros, el plan busca empoderar a los participantes con las herramientas y los conocimientos necesarios para tomar decisiones financieras fundamentadas y estratégicas. Es importante precisar que, si se fomenta una comprensión más profunda de conceptos clave como la gestión de deudas, la optimización de

costos y la interpretación de informes financieros, el plan puede conducir a una mayor eficiencia operativa y una rentabilidad mejorada en estos establecimientos.

6. Referencias

- Atkinson, A. (2017). Financial education for MSMEs and potential entrepreneurs.
- Barranzuela Michue, P. R., y Ramirez Gavilan, J. T. (2021). Cultura financiera y su relación con la rentabilidad de las empresas de servicio del rubro restaurantes. Distrito Cieneguilla, Lima, 2020.
- Cámara de Comercio de Buenaventura. (2022). Estimación de Comerciantes 2022. Documentos y Estudios.
- Comité Económico y Social Europeo. (2011). Educación financiera para todos. Estrategias y buenas prácticas de educación financiera en la Unión Europea. Segunda ed. Madrid: Unidad de Visitas y Publicaciones.
- Corporación Universitaria Minuto de Dios. (2021). Agenda Regional: Zona Urbana Comunas 1 y 12 de Buenaventura. Parque Científico de Innovación Social. Agendas Regionales.
- Garay Anaya, G. (2016). Índice de alfabetismo financiero, la cultura y la educación financiera. Revista perspectivas, (37), 23-40.
- Gamboa-Bernal, G. A. (2015). Los Objetivos de Desarrollo Sostenible: una perspectiva bioética. Persona y Bioética, 19(2), 175-181.
- Lizcano Vargas, E. R. (2021). La educación financiera y el microcrédito: herramientas para combatir la informalidad de microempresarios de la ciudad de Neiva (Master's thesis, Maestría en Administración de Empresas-MBA-Virtual).
- López-Lapo, J. L., Ocampo, S. E. H., Moreno, L. E. P., Castillo, G. D. P. S., Vélez, M. J. P. Jiménez, N. C. C., y Loor, J. P. S. (2022). Educación financiera en América latina. Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, 6(1), 3810-3826.
- Meneses Gonzales, J. H. (2023). Educación financiera y nivel de endeudamiento de los pequeños empresarios en hoteles y restaurantes de Ica, 2021.
- Ministerio de Comercio, Industria y Turismo. (21 de abril de 2023). Las microempresas fortalecen el tejido empresarial colombiano.
- Muccino, G. A. (2014). La educación financiera en la agenda internacional poscrisis financiera 2008.
- Olit, B. F., Rivera, M. T. G., Alcón, E. M., & de la Cuesta González, M. (2022). Educación financiera y empoderamiento de la mujer: un análisis de impacto. Panorama social, 35, 155-175.

- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico [OCDE]. (2005). Recomendación sobre los Principios y Buenas Prácticas de Educación y Concienciación Financiera.
- Paredes, A. P., de los Ángeles, J. A. C., y Pulido, A. M. G. (2018). Situación actual de la educación financiera en jóvenes universitarios de Villavicencio Colombia. *Revista GEON: Gestión-Organización-Negocios.*, 5(2), 115-130.
- Párraga Franco, S. M., Pinargote Vázquez, N. F., García Álava, C. M., & Zamora Sornoza, J. C. (2021). Indicadores de gestión financiera en pequeñas y medianas empresas en Iberoamérica: una revisión sistemática. *Dilemas contemporáneos: educación, política y valores*, 8(SPE2).
- Ruíz, H. (2011). Conceptos sobre educación financiera. *Observatorio de la economía latinoamericana*, (144).
- Rivera Ochoa, B. E., y Bernal Domínguez, D. (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de " Mi Banco" en México. *Revista Perspectivas*, (41), 117-144.
- Ramos Hernández, J. J., García Santillán, A., & Moreno García, E. (2017). Educación financiera: una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad, y uso y aplicación de los instrumentos financieros.
- Raccanello, K., y Guzmán, E. H. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos (México)*, 44(2), 119-141.
- Serrano Moran, A. K. (2018). Percepción de los clientes sobre la imagen de la Terraza Skandalo Gourmet Restaurante Bar del Distrito de Buenaventura.
- Solís Carabalí, M. N., y Escandón Rodríguez, J. D. Descripción de los principales factores que inciden en la competitividad en el sector de alimentos de comidas rápidas en el municipio de Tuluá, Valle del Cauca, para el año 2018 (Doctoral dissertation).
- Sepúlveda Rivillas, C. I., & Reina Gutiérrez, W. (2016). Sostenibilidad de los emprendimientos: Un análisis de los factores determinantes.
- Silva Camac, M. M., y Asenjo Ramirez, R. M. (2022). Educación Financiera y la Mejora de la Capacidad de Ahorro de Empresarios del Sector Restaurantes de Pucallpa 2022.
- Suárez, A. D. L. H., Tete, A. M., & Morán, I. L. (2022). Marcha operativa en emprendimientos de sobrevivencia por migrantes venezolanos y colombianos retornados. *SUMMA. Revista disciplinaria en ciencias económicas y sociales*, 4(2), 1-16.
- Tabi Fuerez, L. R. (2020). Educación financiera en los emprendimientos (Bachelor's thesis).

Tolosa Ariza, L. I., & Canales Correa, A. (2023). Análisis sobre el estado de la educación financiera en trabajadores informales en la ciudad de Bucaramanga.

7. Anexos

7.1. Anexo 1. Cuestionario para la evaluación de los presaberes de los beneficiarios antes de la implementación del programa.

1. Defina qué es un ingreso en el contexto financiero y proporcione un ejemplo relacionado con su negocio de comidas rápidas.
2. Enumere al menos tres tipos de gastos que podrían surgir en la operación diaria de un negocio de comidas rápidas.
3. Explique la diferencia entre activos y pasivos y cómo esta distinción se aplica a un emprendimiento de comidas rápidas.
4. ¿Tiene experiencia en la elaboración de un presupuesto? Si es así, describa brevemente la forma en que lo hace. Si no, ¿cómo considera que podría beneficiar a su negocio la realización de uno?
5. ¿Considera que es importante tener un presupuesto en la gestión de un negocio de comidas rápidas? Si su respuesta es sí, proporcione al menos dos razones.
6. Establezca una meta financiera específica que le gustaría lograr con su negocio en los próximos seis meses. Explique cómo planificaría las finanzas de su negocio para alcanzar esta meta en dicho plazo.