

Educación financiera para los microempresarios del Municipio del Cerrito en Santander

Karen Tatiana Castro Bohórquez

Trabajo de grado para optar al título de Magister en Ciencias Contables

Director

José Alfonso Martínez Molina

Máster en Ciencias Económicas (M.Sc)

Universidad Santo Tomás, Bucaramanga

Facultad Ciencias Económicas, Administrativas y Contables

Maestría en Ciencias Contables

2023

Dedicatoria

Dedico este proyecto principalmente a Dios por brindarme las herramientas necesarias
para lograr mis objetivos.

A mis padres José Vicente y Belcy Yaneth, por su amor, dedicación, trabajo, sacrificio y
esfuerzo. Gracias a ustedes logré cumplir esta meta tan anhelada.

A mi familia por estar presente acompañándome y brindándome su apoyo moral a lo largo
de mi posgrado.

Karen Tatiana

Agradecimientos

A mi director de proyecto Dr. José Alfonso Martínez Molina, por brindarme sus conocimientos, ofrecerme parte de su tiempo, apoyo y consejos profesionales para la culminación de este trabajo.

A los microempresarios del municipio del Cerrito Santander, por brindarme su apoyo y estar dispuestos a colaborar con la investigación.

A los profesores y directora de la Maestría en Ciencias Contables de la Universidad Santo Tomás, quienes fueron orientadores para mi desarrollo profesional y personal a lo largo de estos dos años.

Finalmente, y no menos importante, a todos los que estuvieron involucrados con la realización del trabajo.

Karen Tatiana Castro Bohórquez

Contenido

Introducción	13
1. Planteamiento del problema	15
1.1 Formulación del problema	15
1.2 Sistematización del problema	18
1.3 Justificación	18
1.4 Objetivos de la investigación	21
1.4.1 General	21
1.4.2 Específicos	21
2. Marco referencial.....	22
2.1 Antecedentes	22
2.2 Fundamentación teórica	25
2.2.1 Teoría de la gestión de Maslow	25
2.2.2 Necesidades educativas financieras	27
2.2.3 Términos económicos tenidos en cuenta	30
2.2.4 Comparativo entre estrategias financieras aplicadas y estrategias financieras para la toma de decisiones económicas	36
2.3 Marco geográfico	43
2.4 Marco legal	45
3. Diseño metodológico	48
3.1 Instrumentos de recolección de información	49
3.2 Hipótesis	50
3.3 Operacionalización de variables	51

3.4 Población y muestra.....	51
3.4 Fases del desarrollo metodológico	52
4. Resultados de la investigación.....	55
5. Análisis y discusión de resultados	56
5.1 Análisis de las principales consecuencias de una educación financiera para la toma de decisiones.....	56
5.2 Diseño de una propuesta pedagógica.....	66
5.2.1 Aspectos fundamentales del diseño de la propuesta	66
6. Conclusiones.....	71
6.1 Recomendaciones.....	73
Referencias.....	75
Apéndices.....	86

Lista de tablas

Tabla 1. <i>Variación anual de la cantidad de micronegocios según actividad económica.....</i>	<i>31</i>
Tabla 2. <i>Operacionalización de variables</i>	<i>51</i>
Tabla 3. <i>Actividades contempladas para dar cumplimiento a los objetivos</i>	<i>54</i>
Tabla 4. <i>Actividad económica</i>	<i>57</i>
Tabla 5. <i>Información por parte de entidades bancarias sobre adquisición de productos financieros.....</i>	<i>60</i>
Tabla 6. <i>Educación financiera (preguntas 7,8 y 9).....</i>	<i>62</i>

Lista de figuras

Figura 1. <i>Pirámide de necesidades financieras</i>	26
Figura 2. <i>Ubicación geográfica del municipio del Cerrito - Santander</i>	44
Figura 3. <i>Fases de la investigación cuantitativa</i>	53
Figura 4. <i>Conocimiento sobre lo que es un servicio y un producto financiero</i>	57
Figura 5. <i>Productos bancarios que poseen en la actualidad los microempresarios del Cerrito en la actualidad (Cuentas de ahorro, CDT, créditos, seguros)</i>	58
Figura 6. <i>Porcentaje de productos que poseen los microempresarios de Cerrito</i>	60
Figura 7. <i>Información por parte de entidades bancarias sobre adquisición de productos financieros</i>	61
Figura 8. <i>Educación financiera</i>	63
Figura 9. <i>Opciones financieras que les gustaría conocer con más detalle</i>	64
Figura 10. <i>Maneras como les gustaría a los microempresarios profundizar en un tema financiero</i>	65
Figura 11. <i>Creación de cuenta de correo</i>	67
Figura 12. <i>Ingreso al sitio web</i>	69
Figura 13. <i>Elección del tipo de material a subir</i>	69
Figura 14. <i>Proceso de cargue del material pedagógico</i>	70
Figura 15. <i>Publicación en Internet</i>	70
Figura 16. <i>Portada</i>	95
Figura 17. <i>Portada</i>	96
Figura 18. <i>Índice</i>	97

Figura 19. <i>Tema 1</i>	98
Figura 20. <i>Qué es la educación financiera</i>	99
Figura 21. <i>Porqué es importante la educación financiera</i>	100
Figura 22. <i>Tips a tener en cuenta</i>	101
Figura 23. <i>Tema 2: Presupuesto</i>	102
Figura 24. <i>Definición de presupuesto</i>	103
Figura 25. <i>Elementos claves del presupuesto</i>	104
Figura 26. <i>Consejos útiles</i>	105
Figura 27. <i>Simulación de presupuesto</i>	106
Figura 28. <i>Tema 3: Finanzas</i>	107
Figura 29. <i>Conceptualización de finanzas</i>	108
Figura 30. <i>Tips para controlar las finanzas</i>	109
Figura 31. <i>Tema 4: Ahorro</i>	110
Figura 32. <i>Conceptualización de ahorro</i>	111
Figura 33. <i>Tema 5: Inversión</i>	113
Figura 34. <i>Qué es inversión</i>	114
Figura 35. <i>Beneficios de invertir</i>	115
Figura 36. <i>Créditos bancarios</i>	116
Figura 37. <i>Conceptualización crédito bancario</i>	117
Figura 38. <i>Elementos clave para hacer un crédito</i>	118
Figura 39. <i>Ventajas de llevar un crédito responsable</i>	119
Figura 40. <i>Consejos útiles para un buen uso del crédito</i>	120
Figura 41. <i>Referencias bibliográficas</i>	121

Figura 42. <i>Contraportada</i>	123
--	-----

Lista de Apéndices

Apéndice A. <i>Listado de microempresas del Cerrito registradas en Cámara de Comercio</i>	86
Apéndice B. <i>Entrevista</i>	90
Apéndice C. <i>Cuestionario.....</i>	91
Apéndice D. <i>Consentimiento informado.....</i>	94
Apéndice E. <i>Cartilla</i>	95

Resumen

La presente investigación tuvo como fin promover la educación financiera en los microempresarios del municipio del Cerrito, Santander, mediante estrategias que ayuden con la toma efectiva de decisiones económicas. Para tal fin se contempló una investigación de enfoque cuantitativo-descriptivo, orientada a conocer a través de la encuesta y la entrevista, las necesidades de microfinanzas en la población participante, para posteriormente seleccionar la mejor estrategia, con el fin de fortalecer el escenario administrativo y financiero de estos negocios, contribuyendo con un crecimiento continuo y de permanencia en el mercado. La investigación contó con la participación de 94 microempresarios cerritanos. Para llevar a cabo el cumplimiento del objetivo planteado, se propuso una metodología basada en tres fases secuenciales y dependientes: conceptual, metodológica y empírica, las cuales a través de diversas actividades permitieron dar respuesta a la hipótesis inicial. Dentro de los resultados, se encontró una población que no cuenta con suficientes conocimientos financieros y con dificultades para acceder a créditos bancarios. Lo anterior los ha llevado a mantener sus empresas en el mercado por medio de recursos económicos propios y manejar sus finanzas de forma empírica. Dada la falta de educación financiera, los microempresarios consideran necesario recibir información sobre el tema y así poder favorecer el desarrollo de sus emprendimientos, aparte de generar un fortalecimiento empresarial y cultural en la zona. Por consiguiente, se diseñó una cartilla que lleva por nombre “El camino hacia un negocio rentable: Propuesta pedagógica para el manejo adecuado de las finanzas”, buscando fortalecer las necesidades de educación financiera de los microempresarios del municipio del Cerrito.

PALABRAS CLAVES: educación financiera, estrategias, fortalecimiento empresarial, herramienta pedagógica.

Abstract

The purpose of this research was to promote financial education in microentrepreneurs in the municipality of Cerrito, Santander, through strategies that help with effective economic decision making. For this purpose, an investigation with a quantitative-descriptive approach was contemplated, oriented to know through the survey and the interview, the microfinance needs of the participating population, to later select the best strategy, in order to strengthen the administrative and financial scenario of each of the businesses, contributing to continuous growth and permanence in the market. The research included the participation of 94 Cerritan microentrepreneurs. To carry out the fulfillment of the proposed objective, a methodology based on three sequential and dependent phases was proposed: conceptual, methodological and empirical, which through various activities allowed us to respond to the initial hypothesis. Among the most results, a population was found that does not have sufficient financial knowledge and that presents difficulties in accessing bank credits. This has led them to maintain their companies in the market through their own economic resources and manage their finances empirically. Given the lack of financial education, microentrepreneurs consider it necessary to receive information on the subject and thus be able to promote the development of their ventures, apart from generating business and cultural strengthening in the area. Therefore, a booklet called "The path to a profitable business: Pedagogical proposal for the proper management of finances" was designed, seeking to strengthen the financial education needs of micro-entrepreneurs in the municipality of Cerrito - Santander.

KEY WORDS: financial education, strategies, business strengthening, pedagogical tool

Introducción

A lo largo de su viaje empresarial, los dueños de empresa, especialmente aquellos que cuentan con un número reducido de empleados e ingresos, se enfrentan a decisiones complejas. Por lo tanto, se cree que brindarles herramientas que desarrollen habilidades de educación financiera contribuye a una mejor comprensión de las opciones de financiación y la disponibilidad de servicios de apoyo financiero (Lozano, 2020). Es así que dentro de las necesidades de educación financiera que tienen los empresarios se encuentra el distinguir entre finanzas personales y empresariales; ser un comprador competente de servicios financieros: comprender los productos financieros, anticipar las necesidades financieras futuras del negocio bajo escenarios alternativos; evaluar los riesgos a los que está expuesto el negocio y preparar las respuestas adecuadas; comprender el proceso de toma de decisiones de los proveedores de financiamiento y apreciar cómo la empresa puede volverse solvente o lista para invertir (Eyzaguirre et al., 2016).

Buscando contribuir con la problemática evidenciada en los microempresarios del Cerrito, Santander frente a los escasos conocimientos financieros adquiridos, se propone esta investigación la cual tiene como fin principal diseñar una cartilla de educación financiera que contribuya con el desarrollo de competencias para el manejo de las finanzas de los microempresarios del municipio El Cerrito, Santander. La cartilla “El camino hacia un negocio rentable: propuesta pedagógica para el manejo adecuado de las finanzas” es una herramienta pedagógica que busca mediante diversos ejes temáticos, brindar conocimientos básicos de finanzas para que las personas mejoren su comprensión de los productos, servicios y conceptos financieros, de modo que estén facultados para tomar decisiones informadas, evitar obstáculos, saber a dónde acudir para obtener ayuda y tomar otras medidas para mejorar su situación presente y futura.

Para tal fin se propone una metodología de enfoque cuantitativo apoyada en una investigación descriptiva, la cual, a través de la aplicación de instrumentos y posterior análisis, busca identificar los elementos necesarios que conformarán la cartilla en cuanto a requerimientos de educación financiera para los microempresarios de la región. En este sentido, los hallazgos de la investigación se dividen en capítulos secuenciales y dependientes, iniciando con una exploración al problema y el planteamiento de los objetivos encaminados a brindar solución a dicha problemática. Seguidamente, una revisión fundamental de las teorías, conceptos y leyes existentes que sirven como hoja de ruta para desarrollar los argumentos que se utilizaron en el desarrollo del trabajo, logrando a través de este marco, preparar para el éxito, el proceso de investigación y escritura.

Posterior a la fundamentación teórica, se presenta un capítulo que contiene en detalle las actividades que se encaminaron hacia el logro de los objetivos planteados. De esta manera, se continúa con el capítulo que contiene el diagnóstico obtenido con base en los resultados de los instrumentos aplicados, el comparativo entre estrategias financieras aplicadas y estrategias financieras orientadas a la toma decisiones. Finalmente, el diseño de la cartilla pedagógica contará con información financiera sobre educación financiera, presupuesto, finanzas, ahorro, inversión, y créditos bancarios, para avanzar y marcar la diferencia de una generación igualitaria e incluyente.

1. Planteamiento del problema

1.1 Formulación del problema

Dado que la economía de las MIPYMES se sostiene sobre las decisiones de sus propietarios, el difícil progreso de estas empresas, puede estar asociado a factores que se relacionan con los problemas y dificultades que se presentan para iniciar y mantenerse en el mercado, entendiéndose que para mantenerse en un mercado cada más competitivo se requiere contar con habilidades gerenciales, con herramientas que contribuyan con la innovación de procesos internos así como de la definición de acciones que incrementen las ganancias (Castro, 2017). Considerando lo expuesto anteriormente, Mosquera y Rivera (2019) añaden que el 52,5% de las MIPYMES no logran alcanzar su umbral de sostenibilidad, siendo liquidadas antes de cumplirse los 5 años de funcionamiento.

Por otra parte, otros factores que podrían dificultar el sostenimiento de estas empresas podría ser la inadecuada gestión administrativa, el poco desarrollo tecnológico y los bajos niveles de producción, que pueden limitar la capacidad que tienen estas empresas para generar los ingresos necesarios y que les ayuden a mantenerse en la competencia, ser rentables financieramente y recuperar la inversión (Sánchez, Procel y Moreno, 2020). Frente a este panorama, autores como Delfín y Acosta (2016) afirman que: “Las Mipymes son un pilar fundamental del desarrollo económico sustentable del país, porque son generadoras de riqueza. Estas organizaciones tienen que perdurar en los mercados de alta competencia y para ello deben alcanzar un desarrollo empresarial que se los permita” (párr. 2). En mención de lo anterior, en el año 2017, CONFECÁMARAS realizó un estudio en donde se muestra a las MIPYMES como una de las principales contribuyentes en el crecimiento económico del país en donde el 97% del tejido empresarial lo conforman las microempresas y generan el 95% del empleo, demostrando con esto

su aporte en la sostenibilidad económica de miles de familias colombianas (Mosquera y Rivera, 2019).

A pesar de los esfuerzos realizados por el Gobierno Nacional en términos de apoyar el crecimiento de estas empresas, la escasa capacitación y probablemente los bajos niveles de educación financiera de los microempresarios no permiten alcanzar este propósito. El no poseer una adecuada capacitación en aspectos de educación financiera, puede genera un impacto negativo ocasionando fracasos empresariales, crecimiento lento, bajos niveles de acceso tecnológico, así como el aumento en las solicitudes de los créditos extra bancarios. Este panorama genera preocupación si se tiene en cuenta lo expuesto por el DANE en el año 2017: “Unos 6,2 millones de microempresarios y negocios por cuenta propia estaban por fuera del circuito financiero, esto es, cerca del 65% de un mercado potencial de 9,7 millones de esos emprendimientos” (Henao, 2021, p. 15).

Ahora bien, dentro del actual sistema financiero colombiano, existen diferentes tipos de portafolios que permiten acceder a determinados modelos de ahorro en el corto, mediano y largo plazo para optimizar el dinero, ofreciendo la posibilidad de afrontar emergencias, así como de disfrutar de bienes y servicios aun cuando no se cuenta con la liquidez necesaria para pagar de forma inmediata e incluso hacer inversiones o emprender en negocios. Sin embargo, la falta de cultura y de educación financiera conlleva a que las personas no ejerzan un buen control sobre sus ingresos, obligándolas a sobre endeudarse e incumplir en las diferentes obligaciones adquiridas (Castro, 2017).

Por otra parte, en la nueva era del conocimiento, es necesario que las personas cuenten con las habilidades y conocimiento en términos económicos y financieras que les permitan hacer frente a los diferentes retos que se presentan con una economía cada vez más cambiante. La adquisición

de este conocimiento trae consigo la posibilidad de mejorar la toma de decisiones, así como el apropiado y asertivo conocimiento de las finanzas (Jaimes y Higuera, 2021). Por otra parte, la sostenibilidad de las MIPYMES representa un desafío continuo si se cumple con los requisitos que permiten su supervivencia. De acuerdo con Bowman (2011, citado en Betancur y Acosta, 2014), la sostenibilidad es determinada por diferentes factores dentro y fuera de la organización como la viabilidad financiera que depende de la capacidad de obtener los fondos necesarios y utilizar los recursos financieros acertadamente (p. 38).

En lo que respecta a la problemática de los microempresarios del Cerrito, Santander, de acuerdo a un primer acercamiento realizado a través de entrevista verbal con dueños de diferentes establecimientos (Ver apéndice A) y analizando los hallazgos y resultados obtenidos con la aplicación del instrumento, se encontró que esta población se ha caracterizado a lo largo de los años por un manejo empírico de sus empresas y finanzas debido a la falta de conocimientos financieros suficientes que les permitan gestionar de forma diferente sus ingresos y gastos. Asimismo, aluden que la falta de apoyo de las entidades financieras en cuanto a la facilitación de los préstamos para inversión solicitados lo que ha imposibilitado su crecimiento físico y tecnológico. Por otra parte, aspectos como el manejo de inventario, manejo de clientes y proveedores y facturación son llevados de manera tradicional sin contar con sistemas o herramientas contables adecuadas, justificando este manejo a la escasa cultura financiera y tecnológica que tienen sus propietarios. Lo anterior ha traído consigo a los microempresarios un desconocimiento notorio en el monto total de las utilidades anuales, así como de los gastos requeridos para lograr mantenerse en el mercado.

Sumado a lo anterior y conforme lo expresa Tarazona (2016, p. 26), los productores del municipio del Cerrito presentan problemas de organización debido a factores como falta de

asociatividad, escasas ofertas de créditos por parte de entidades bancarias para obtener recursos y financiación de los emprendimientos. Frente a este tema, son muchos los requisitos para acceder a estas ofertas, impidiendo que el 60% de las ideas sobre emprendimiento no se lleven a cabo, afectando la sustentabilidad económica de la región. Finalmente, y añadiendo otras de las causas que agravan la situación se encuentra la falta de educación financiera ha agudizado aún más esta problemática viéndose reflejada en la inadecuada toma decisiones y las malas costumbres a la hora de obtener productos y servicios financieros, además del desconocimiento de derechos y responsabilidades a causa de una mala organización financiera impactando de manera negativa la sostenibilidad económica de estas empresas. Considerando lo anterior, la educación financiera juega un papel clave para el crecimiento y sostenibilidad de este tipo de organizaciones dada su importancia dentro del contexto social y los retos estratégicos que persiguen cada una de estas entidades. En este orden de ideas, es importante conocer el nivel de la educación financiera que poseen y las capacidades y habilidades con las que cuentan los microempresarios del Cerrito para administrar los recursos y de esta forma, garantizar la ejecución de los proyectos que se realizan.

1.2 Sistematización del problema

¿Qué estrategias de educación financiera son favorables para un manejo adecuado de las finanzas a mediano y largo plazo en el desarrollo económico de los microempresarios del municipio del Cerrito – Santander?

1.3 Justificación

Es importante mencionar que cuando no se tiene un conocimiento financiero adecuado, no se pueden tomar decisiones eficientes e idóneas. Por otra parte, la utilización inapropiada de la economía hace imposible contar con la competencia necesaria para enfrentar las obligaciones

financieras como consumidores; es por esto por lo que cuando las finanzas se incrementan, es responsabilidad de la sociedad, conocer, estudiar y aprender a cerca del sector financiera y todo lo que conlleva este desarrollo financiero (Campillo y Barrios, 2018).

El municipio el Cerrito, Santander, lugar que atañe la presente investigación presenta una economía basada en un 70% en la agricultura y la ganadería; su población es netamente campesina, siendo precisamente estas actividades del campo “de donde se obtienen la mayoría de los empleos, bienes, servicios y alimentos para el desarrollo de la población” (Tarazona, 2016, p.17). Al ser una población campesina, sus actividades las realizan basados en el conocimiento tradicional, lo que traído consigo que su rendimiento en términos de productividad sea bajo.

En lo concerniente a sostenibilidad financiera de las microempresas Cerritanas, esta concierne a un escenario de interés general, debido al importante rol que desempeñan dentro de la comunidad, puesto que, por medio del desarrollo del objeto social de estas organizaciones, se mejora la calidad de vida de los ciudadanos y se contribuye al crecimiento del municipio y de la región. Por esta razón, el desarrollo de estrategias financieras y la puesta en práctica del contenido de sus módulos, contribuirá con la resolución del problema en función de la razón y el impacto social que trae para la comunidad.

Por medio de este trabajo investigativo también se analizará la situación actual de las empresas del municipio del Cerrito y la percepción de sus colaboradores concerniente a la importancia de la educación financiera en la toma de decisiones gerenciales buscando potenciar las fortalezas y oportunidades, así como mitigar o minimizar las debilidades y amenazas identificadas. Lo anterior se obtendrá por medio de una estrategia que permita el desarrollo de contenidos con el fin de generar una mejor educación financiera en los microempresarios de la región. Teniendo en cuenta que este tipo de organizaciones cuenta con una disponibilidad limitada

de recursos y herramientas para su sostenimiento, se hace necesario un trabajo académico riguroso y sistemático, para destinar las partidas y los esfuerzos de forma oportuna a sus objetivos empresariales.

Asimismo, la formación financiera como mecanismo se convierte en un método para educar a las personas en el conocimiento de los criterios financieros y su utilización en la toma de decisiones para evaluar los peligros y las posibles soluciones para su disminución (Lozano, 2020). Cabe mencionar que este tema es de gran importancia para el sector de las pequeñas y medianas empresas (MIPYMES) puesto que se evidencia que esta clase de unidades productivas enfrentan graves complicaciones de financiación. Por este motivo, se precisa de un análisis para definir la importancia y efecto que tiene la formación financiera en las MIPYMES del municipio el Cerrito, Santander.

Por consiguiente, el presente trabajo de investigación define las líneas de acción y las prioridades dentro de la promoción de una estrategia que permita obtener conocimiento válido o confiable enfocado en la educación financiera de los gerentes de las microempresas del Cerrito Santander a través de una metodología de enfoque cuantitativo y un estudio descriptivo considerando el requerimiento de aplicar herramientas y técnicas para obtener la información necesaria relacionada con el nivel de conocimiento financiero en la población objeto de estudio.

A través de las técnicas implementadas, se partirá de un análisis de las principales causas que originan la escasa educación financiera de los microempresarios del Cerrito y sus necesidades frente al tema para posteriormente en un contexto en donde prime la planificación continua y permanente que conduzcan a alcanzar objetivos y metas, diseñar estrategias y acciones específicas que contribuyan a la toma efectiva de decisiones económicas.

Con los resultados de la investigación y el aporte a la comunidad, este estudio se convierte en un referente teórico y conceptual para futuros trabajos adscritos a los grupos de investigación de la División de Ciencias económicas, administrativas y contables de la Universidad Santo Tomás y que guarden relación con la cultura y la educación financiera en las MIPYMES colombianas. Finalmente y buscando identificar y promover la educación financiera en los microempresarios del municipio el Cerrito – Santander, se propone el diseño de una propuesta pedagógica que logre concientizar a esta población sobre la importancia de una adecuada planificación financiera, haciendo necesario implementar los conocimientos adquiridos durante la formación de la Maestría en Ciencias Contables en cuanto a la definición de las herramientas básicas necesarias para fomentar la cultura financiera que contribuya en la toma de decisiones para el manejo financiero de las empresas.

1.4 Objetivos de la investigación

1.4.1 General

Promover la educación financiera en los microempresarios del municipio el Cerrito, Santander mediante estrategias que contribuyan con la toma efectiva de decisiones económicas.

1.4.2 Específicos

Analizar las principales consecuencias de una educación financiera para los microempresarios que contribuyan a la toma efectiva de decisiones económicas.

Realizar un comparativo entre estrategias financieras aplicadas y estrategias financieras para la toma de decisiones económicas que permita la selección de la estrategia pedagógica más

adecuada para el crecimiento comercial de los microempresarios del municipio del Cerrito Santander.

Diseñar una propuesta pedagógica orientada a fortalecer las necesidades de educación financiera de los microempresarios del municipio del Cerrito – Santander.

2. Marco referencial

Para llevar a cabo el análisis sobre educación financiera que deben tener los microempresarios del Cerrito, Santander y su impacto en la sostenibilidad organizacional, se hizo necesario contextualizar la investigación desde sus antecedentes como las bases teóricas que fundamentan el trabajo, con base en autores que sostienen que tanto las entidades financieras, como las estrategias propuestas por el gobierno nacional y la cultura financiera personal están correlacionadas con el crecimiento de estas empresas (Mosquera y Rivera, 2019).

2.1 Antecedentes

En el ámbito internacional, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE por sus siglas en inglés) creó en el año 2003 un proyecto sobre educación financiera divulgando los principios y prácticas relacionadas con acciones de carácter público y el papel que deben desempeñar las entidades financieras referente a la educación financiera para el ahorro y el retiro de dinero. Por otra parte, Guía de actividades para educación financiera diseñada por la Comisión Episcopal de Educación de Bolivia hace parte de un recurso didáctico y pedagógico pensado para desarrollar metas financieras y realizar buenas prácticas de administración del dinero con respecto a los ingresos, gastos, ahorros y préstamos. Por medio de técnicas lúdicas, los participantes pueden simular la toma efectiva de decisiones financieras. Asimismo, accederán a

conocimientos en el área para posteriormente ponerlos a prueba mediante juegos. La duración de este material es de 20 horas aula y se encuentra conformada por 22 actividades distribuidas en cinco unidades orientadas a desarrollar herramientas de administración financiera (Comisión Episcopal, 2016).

En el contexto nacional, Quintero (2014) realizó un trabajo el cual centró su atención en diseñar una propuesta de mejora para el bienestar y la calidad de vida de las personas con respecto al buen manejo de los recursos financieros. De igual forma se contemplaron las leyes 115 de 1994, 223 de 1995 y 115 de 2009 para determinar las responsabilidades y obligaciones que tienen las empresas públicas y privadas con respecto a la educación financiera y económica; Se llevó a cabo una investigación de tipo descriptivo con tipo de muestreo no probabilístico por cuotas apoyada en la encuesta como instrumento de recolección de información. La población estuvo conformada por 25 personas de zonas urbanas y rurales. Con base en los resultados se logró identificar que las empresas deben formarse financiera y económicamente debido a que no solo fortalece el sistema económico capitalista, sino que a su vez se evitan los fracasos económicos y se tiene una mejor gestión del dinero. Para implementar la educación económica y financiera EEF las empresas deben contar con formadores especializados en técnicas económicas, financieras, aspectos económicos y un buen desarrollo humano.

Por su parte, Sanabria et al. (2017) propusieron una cartilla enfocada en temas de microfinanzas para promover la educación financiera para los Microempresarios de la Localidad de Barrios Unidos clientes de la entidad bancaria Bancamía teniendo en cuenta que en los últimos años las microfinanzas se han convertido en un mercado que crece de manera exponencial al igual que el número de microempresas. A través de un estudio de mercados previo, se determinó la necesidad frente al desarrollo de los negocios de esta localidad; por tal motivo, se creó una

herramienta didáctica la cual por su contenido basado por módulos suministrara información sobre ahorro, inversión, seguros y créditos bancarios. Debido a su diseño gráfico y contenido, la cartilla se considera suple las necesidades específicas para el mercado microempresarial de la localidad de Barrios Unidos.

Asimismo, la investigación de Schuster (2018) tuvo como objetivo principal ampliar el conocimiento acerca del status de la inclusión financiera, su importancia e iniciativas; lo anterior para resolver los problemas financieros presentados en el sector público y privado de Colombia. Con el fin de lograr con el objetivo propuesto, se llevó a cabo una investigación documental en donde se identifica la importancia de la inclusión financiera como impulsor del desarrollo económico. La capacitación y la guía en las empresas es clave para que se tenga una buena educación financiera y que las oportunidades de crecer financieramente sean mayores; igualmente, el sector público debe tener en cuenta mecanismos como una óptima cobertura geográfica para tener un mejor acceso a los sistemas financieros.

Por su parte la investigación titulada “Caracterización del grado de cultura y educación financiera en directivos del sector real: Caso Mipymes del Departamento de Santander” tuvo como fin, conocer la necesidad que tienen las Mipymes en adquirir habilidades y competencias entorno a la educación financiera aumentando la capacidad en la toma de decisiones aprovechando los recursos y capacidades de la empresa. Con base en este planteamiento se propone una metodología de enfoque cuantitativo y tipo descriptivo buscando especificar las particularidades del fenómeno estudiado. El proceso de investigación se enmarca en la aplicación de una encuesta la cual permitió recopilar la información necesaria para su posterior discusión. Teniendo en cuenta los hallazgos se logró concluir que las principales carencias evidenciadas relacionadas con la educación

financiera al interior de las Mipymes y las condiciones sociales influyen significativamente en la utilización de herramientas y servicios financieros (Jaimes y Higuera, 2021).

Por último, a investigación de Cepeda (2021) buscó diseñar una herramienta que contribuyera con la solución de las deficiencias relacionadas con la educación financiera en las Pymes; asimismo, se buscó promover un conocimiento financiero eficiente para los empresarios en cuanto a la toma efectiva de decisiones o comportamientos financieros. Se implementó una metodología de tipo cuantitativo y la encuesta como método de recolección de información. La población estuvo conformada por los habitantes de San Gil y el Socorro.

Los resultados obtenidos permitieron analizar el nivel de conocimiento financiero y las fortalezas y debilidades que tenían las pequeñas y medianas empresas del departamento de Santander. En conclusión, se evidenció que las empresas necesitan de una mejor educación financiera ya que de esta depende el nivel competitivo con las empresas del sector. Asimismo, se recomendó llevar a cabo capacitaciones y planes de entrenamiento financieros con el fin de mostrar todos los indicadores financieros necesarios para tener una mejor rentabilidad económica y social que influyera significativamente en la utilización de herramientas y servicios financieros (Cepeda, 2021).

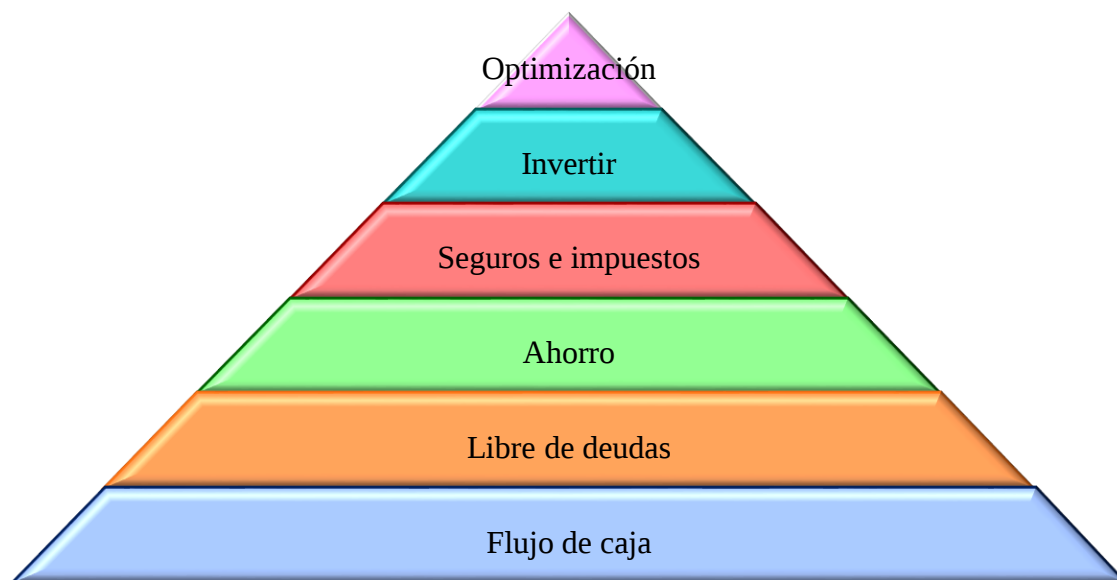
2.2 Fundamentación teórica

2.2.1 Teoría de la gestión de Maslow

Propuesta por Abraham Maslow quien partiendo del hecho que los seres humanos desarrollan necesidades y deseos, consideró que satisfacer estas necesidades conllevaba a la generación de necesidades superiores, las cuales, en el ámbito empresarial, representarían las metas económicas. De allí surgió lo que se conoce como la Pirámide de las Necesidades de Maslow

en donde una vez suplidas las más básicas, daban paso al surgimiento de necesidades más complejas. Lo anterior se asemeja a la entrada en el mercado laboral, en donde las empresas una vez se encuentran en este medio, empiezan a plantearse objetivos de ahorro que pueden ser producidos de manera conjunta como la compra de vehículos o vivienda. Considerando que el saber identificar cuáles necesidades se debe abordar primero, la planificación financiera se convierte en herramienta imprescindible puesto que a través de esta se facilitará el logro de los objetivos planteados. Sabiendo que la teoría de Maslow se relaciona estrechamente con la manera en que se administra el dinero surge la pirámide de las necesidades financieras como adaptación a la pirámide Maslow y enfocada el manejo de las finanzas personales.

Figura 1. *Pirámide de necesidades financieras*



adaptado de (Mendoza, 2019).

La razón de implementar esta pirámide dentro de las finanzas personales es que, promueve modelos de negocios en donde a través de la participación del sector privado, se desarrollan nuevos productos y servicios de calidad, permitiendo de igual forma, la generación de nuevos empleados

y participación e integración de productores y consumidores de bajos ingresos en la economía formal.

2.2.2 Necesidades educativas financieras

Se hace necesario aclarar que cuando se habla de lo que es la educación, como tal, se suele confundir con escolarización que son considerados en lugares como escuelas o universidades lo ven como escuchar la palabra. El buscar ayudar a las personas a aprender a través de la manera en que muchas instituciones educativas y maestros lo hacen, no es necesariamente lo que de manera apropiada pueda llamarse educación (Barrón, 2020). Paulo Freire (1973, citado en Ocampo, 2008) definió la educación como: “La educación “es un proceso de conocimiento, formación política, manifestación ética, búsqueda de belleza, capacitación científica y técnica”. En Colombia la educación se define como: “Un proceso de formación permanente, personal cultural y social que se fundamenta en una concepción integral de la persona humana, de su dignidad, de sus derechos y de sus deberes” (párr. 1). El Sistema Educativo Colombiano lo conforman: la Educación Inicial, la Educación Preescolar, Básica, Media, Superior y formación para el Trabajo y el Talento Humano (Mineducación, 2020).

Frente a la satisfacción de necesidades educativas financieras, Ferraro (2012) sostiene que un número significativo de empresas latinoamericanas y en particular, colombianas, presentan un problema en común y es la falta de acceso a productos bancarios, lo que imposibilita su apalancamiento y permanencia en el mercado. Esta situación se presenta con mayor frecuencia en las Mipymes las cuales no tienen la posibilidad de acceder a mecanismos de financiación, fondeo y préstamos. Asimismo, la CEPAL (2020) por medio del análisis de acceso a financiamiento,

concluye que el número de emprendimientos se ha reducido debido a los escasos mecanismos de financiamiento de capital semilla¹.

En lo que respecta a las microempresas colombianas, su bajo desarrollo ha sido notable debido al número reducido de estos mecanismos. Frente a este panorama Ortiz (2015), añade que la falta de educación financiera que tiene este tipo de empresas para gestionar sus finanzas es una de las causas que provocan el no otorgamiento a productos bancarios. Asimismo, agrega que, para el sistema financiero, esta falta de educación financiera es motivo de desconfianza debido a que:

No cuentan con una información propia financiera organizada, es decir, sus balances y demás operaciones financieras no se encuentran estructuradas, lo que conlleva a la falta de información clara en el sistema financiero que determine el nivel de riesgo de las empresas. (Medina, 2015, p. 14)

Otra de las principales causas que impiden el otorgamiento de créditos para las Mipymes es la falta de sistemas de información puesto que el nivel de riesgo que establecen las entidades bancarias de acuerdo a la clasificación de los clientes, se encuentra relacionado con los recursos económicos de estas empresas, es por esta razón que la prioridad al momento de otorgar un crédito, la tienen las grandes empresas quienes son las que tienen mayor calificación dentro de esta clasificación (Rey, 2021). Ahora bien, el no contar con otorgamiento financiero, se corre el riesgo de truncar el crecimiento y desarrollo organización, obstaculizando la capacidad de producción, llegando incluso al cierre definitivo de la empresa (Rocca et al., 2018).

Es así como la necesidad de promover cambios positivos en el comportamiento económico de los individuos y los hogares convierten a la educación financiera en una prioridad para las

¹ Es un financiamiento inicial para la creación o consolidación de una empresa

empresas a nivel nacional, así como para las organizaciones internacionales, las instituciones multilaterales y los foros internacionales. Lo anterior es consecuencia de diferentes factores entre los que se incluyen los retos económicos y la evidencia de bajos niveles de educación financiera en la sociedad (García et al., 2013).

Dada su importancia, la educación financiera ha tenido diversas interpretaciones lo que ha permitido diferenciar algunos factores que a consideración de autores como Romero, Fonseca y Blanco (2021) deben incluir una buena educación financiera: i) Conocimiento en los conceptos financieros, ii) Capacidad para la comprensión de estos conceptos y iii) Habilidades para la toma de decisiones financieras. Según Moore (2003), las personas son más competentes cuando usan los conocimientos financieros que han aprendido, lo que genera sofisticación en la toma de decisiones. Así mismo, Lusardi y Mitchell (2014) añaden que es necesario tener conocimientos básicos en conceptos financieros a fin de tomar decisiones razonables en ahorro e inversión. Este modelo permite que las personas puedan formular y ejecutar planes de ahorro y reducción de gastos, lo que exige tener la capacidad de realizar cálculos económicos y adquirir la experiencia en los mercados financieros; por tanto, una adecuada educación financiera tiene efectos positivos en la toma de decisiones y permite formar personas con mejores competencias financieras siendo entendida como la técnica para educar a una persona, mejorar su toma de decisiones y comprender las relaciones riesgo-oportunidad del mercado, teniendo en cuenta las mejores opciones para las finanzas personales. Una formación financiera integral y asequible favorece a la sociedad, disminuyendo el peligro de segregación financiera y estimula a los clientes a planear y ahorrar para prevenir el endeudamiento excesivo (Valbuena et al., 2020).

Paralelamente, Ruiz (2021, citado en Lozano, 2020) afirma que la educación financiera debe encaminarse hacia el desarrollo de los individuos, familias y empresas, los conocimientos,

capacidades y habilidades necesarias para una correcta toma de decisiones (párr. 3). Por su parte Medina et al. (2022) sostienen que la cultura financiera hace mención a las habilidades, conocimientos y prácticas necesarias para manejar los productos ofrecidos por las entidades financieras y manejar efectivamente los ingresos y gastos en pro de una mejor calidad de vida. Frente al complejo panorama de los productos y servicios financieros que existen en la actualidad, el tener una adecuada cultura financiera permite identificar y aplicar las diferentes alternativas disponibles para gestionar correctamente el dinero.

Por último, Mosquera y Rivera (2019) añaden que para impulsar esta cultura entre los consumidores han surgido diversas iniciativas por parte de los organismos supervisores, de las entidades financieras y de otros actores de la sociedad civil, bajo la denominación “Planes de educación financiera”. Este reto ha sido abordado con anterioridad por la Comisión Europea, la OCDE, el Consejo de Asuntos Económicos y Financieros (ECOFIN) y la Organización Internacional de Comisiones de Valores (OICV).

2.2.3 Términos económicos tenidos en cuenta

1. *Microempresas.* Son unidades productivas que cuentan con máximo 10 empleados y activos por debajo de 500 SMLV. Dentro de estas unidades se incluyen igualmente los negocios ambulantes. De acuerdo con el informe entregado por el DANE (2021), en Colombia el número de micro establecimientos para el año 2020 fue de 5.355.303 encontrándose ubicados en las principales ciudades del país y clasificados por actividad económica de la siguiente manera conforme la tabla 1.

Tabla 1. Variación anual de la cantidad de micronegocios según actividad económica

Actividad económica	Enero - octubre 2019	Enero – octubre 2020
Total	5.864.673	5.355.303
Comercio y reparación de vehículos automotores y motocicletas	1.644.681	1.439.503
Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca	1.256.190	1.172.461
Alojamiento y servicios de comida	531.222	535.889
Industria manufacturera	634.280	532.747
Actividades artísticas, de entretenimiento, de recreación y otras actividades de servicios	564.418	519.829
Transporte y almacenamiento	487.574	456.833
Construcción	337.983	310.356
Actividades inmobiliarias, profesionales y servicios administrativos	222.417	219.369
Minería	48.554	47.548
Información y comunicaciones	63.460	43.200
Educación	36.892	40.675
Actividades de atención a la salud humana y de asistencia social	37.001	36.213
Sin información	0	679

Nota: tomado de DANE (2021).

De este total de microempresas, 526.903 establecimientos solicitaron financiación a entidades bancarias con fines de creación, constitución, expandir sus negocios y mejorar sus ingresos (DANE, 2021). Estas microempresas son parte importante de la economía de un país siendo en la mayoría de estos, el tipo de negocio más común. Su simplicidad y bajos costos iniciales los hacen accesibles para la generación de nuevos ingresos para empresarios de todos los ámbitos económicos. De acuerdo con Castro et al. (2020), una microempresa es una pequeña empresa que no requiere mucho capital inicial y que para ser considerada dentro de esta clasificación requieren de un balance o facturación por debajo de cierta cantidad la cual varía según su ubicación. Muchas microempresas son empresarios individuales o negocios familiares con uno o dos empleados que brindan productos o servicios para sus comunidades locales y que agregan valor a la economía del país al generar empleos y mejorar los ingresos. Lo anterior siendo posible

por medio de formas de crédito conocidas como microcrédito que se utilizan a menudo como financiación.

Las microempresas también requieren la misma cantidad de planificación, dedicación y trabajo que las empresas de mayor escala. Aunque muchas microempresas son negocios en el hogar de una sola persona, no son solo propietarios únicos, dependiendo de qué entidad legal sea mejor, una microempresa podría ser una empresa unipersonal, una corporación o una sociedad; sin embargo, una propiedad única es el tipo de negocio más simple y comúnmente utilizado por operaciones de una sola persona. Por último, la estructura empresarial elegida cambia la forma en que se grava la microempresa. Al igual que otras empresas, una microempresa está en la obligación de pagar los impuestos que indique la ley (Paredes, 2018).

En términos normativos, se conoce por microempresa a la unidad económica cuyos activos totales no excedan de 500 Salarios Mínimos Mensuales Legales Vigentes (SMMLV) y que tengan menos de 10 trabajadores de conformidad con lo dispuesto en la Ley N° 905 de 2004. Para este grupo, se estima que el 62,2% de los empleados en Colombia son informales. Del total de establecimientos de microempresas, el 68,4% afirma llevar algún tipo de contabilidad, el 15,7% lleva balances generales, el 22,5% emplea libros diarios de operaciones y el 31% implementa otro tipo de cuentas operacionales (Lozano, 2020).

2. Microempresarios. Según el Estudio de Necesidades de Educación Financiera, el 68% de los microempresarios son informales según su registro de empresas, el 43% afirma tener volumen de operación estacional, el 72% lleva a cabo todas las transacciones en efectivo, el 87% paga en efectivo todos los servicios públicos, de igual forma, el 79% paga a los proveedores en efectivo y finalmente el 70% paga en efectivo a los empleados, lo cual da a conocer que existe un nivel alto de informalidad en las microempresas (Bucardo et al., 2022).

Ahora bien, se hace importante mencionar que una de las principales características que identifica este sector de los microempresarios es que el acceso a los créditos, aseguramientos y otros servicios financieros es limitado puesto que estos no cuentan con garantías que den soportes suficientes de estabilidad económica. Y por esta razón la educación financiera, se ha convertido en una prioridad para los organismos reguladores y para las entidades de desarrollo en todo el mundo, tanto así que se incorporó en los objetivos fundamentales de las políticas de desarrollo enunciadas por el Banco Mundial (Bucardo et al., 2022). Para finalizar el Banco Mundial no solo implemento las políticas de desarrollo, sino que a su vez expreso que la educación financiera es un elemento fundamental para disminuir la pobreza extrema y el trabajo informal, fomentar el bienestar económico, mejorar el posicionamiento organizacional y aumentar los ingresos operacionales (Palacios et al., 2022).

3. *Microcrédito*. Son operaciones que no superan los 25 SMLV (Ley 590, 2000), que para el año 2022 equivale a un total de 22.713.150. Debido a su naturaleza económica, son destinados exclusivamente para personas de estratos 1, 2 y 3 y que presentan dificultades para acceder a créditos de banca comercial debido a sus falencias para demostrar los ingresos reflejando una elevada desigualdad entre los niveles de acceso de las pequeñas y las grandes empresas, ampliando aún más la brecha de la inclusión financiera (Pérez y Titelman, 2018, p.23). Por otra parte, son una estrategia de inclusión al sistema financiero y aportan al crecimiento de la economía del país, así como en la generación de empleo. Según Sanabria et al. (2016), en el país existen 34 entidades que atienden requerimientos de microcrédito dentro de las que se encuentran instituciones microfinancieras, bancos y cooperativas. La mayoría de microempresarias que presentan sus solicitudes a estas entidades son personas naturales que manejan sus empresas basados en sus conocimientos empíricos y cuentan únicamente con estudios secundarios, presumiendo lo anterior,

que son personas que no cuentan con la educación financiera necesaria para manejar sus unidades de negocio (Lozano, 2020).

4. *Finanzas*. Son la asignación de activos, pasivos y fondos a lo largo del tiempo para aprovechar al máximo la actividad. En otras palabras, administrar o multiplicar los fondos en beneficio de los intereses mientras se abordan los riesgos y las incertidumbres. Las finanzas se dividen principalmente en tres segmentos: finanzas personales, finanzas corporativas y finanzas públicas. Las finanzas personales hacen mención a la administración de las finanzas o fondos de un individuo y ayudarlo a lograr los objetivos deseados en términos de ahorro e inversión. Asimismo, teniendo en cuenta que son específicas para las personas, sus estrategias dependen del potencial de ingresos de las personas, los requisitos, las metas, el marco de tiempo, entre otros. Las finanzas personales incluyen inversiones en educación, activos como bienes raíces, automóviles, pólizas de seguro de vida, seguros médicos y de otro tipo, ahorro y Administración de gastos.

En cuanto a las finanzas corporativas, se trata de financiar los gastos de la empresa y construir la estructura de su capital. Se ocupa de la fuente de fondos, canalización y asignación para los recursos y el aumento del valor de la empresa mediante la mejora de la posición financiera. Las finanzas corporativas se centran en mantener un equilibrio entre el riesgo y las oportunidades y aumentar el valor de los activos. Finalmente, las finanzas públicas están relacionados con el Estado, departamentos y municipios y demás finanzas requeridas por el Gobierno. Incluye decisiones de inversión a largo plazo relacionadas con entidades públicas. Tienen en cuenta factores como la distribución del ingreso, la asignación de recursos y la estabilidad económica; los fondos se obtienen principalmente de impuestos, préstamos de bancos o compañías de seguros.

5. *Matemática financiera.* Se centran en la aplicación de fórmulas y ecuaciones matemáticas a problemas financieros, modelos de mercado y análisis de datos. Con esta estrategia, los profesionales financieros pueden comprender mejor el rendimiento empresarial, incluida la rentabilidad y el potencial de crecimiento. Cuando una persona se encuentra interesada en aplicar estrategias matemáticas a la toma de decisiones comerciales, aprender más sobre este tema puede ayudarlo a desarrollar las habilidades necesarias para tener éxito personal y comercial (Navarro y Nave, 2022). Bresani et al. (2018) la definen como la aplicación de las matemáticas y los modelos matemáticos para resolver problemas financieros. Las matemáticas financieras son una colección de herramientas utilizadas en estadística, probabilidad y procesos estocásticos, y las combina con la teoría económica.

En el ámbito empresarial, las matemáticas financieras son importantes ya que brindan al gerente una herramienta cuantitativa para la toma analítica y efectiva de decisiones que más se ajusten a los requerimientos de sus negocios bien sea para mejorar la productividad o aumentar su capital. Asimismo, permiten calcular el valor del dinero a través del tiempo o identificar la factibilidad de puesta en marcha de un nuevo proyecto o inversión (Velasquez, 2021).

De acuerdo con Hernández y Morales (2020) en las matemáticas financieras se pueden encontrar tres componentes esenciales los cuales se tratan como variables calculadas en los ejercicios y problemas de esta disciplina. Estos componentes son: a) capital, es la cantidad de dinero que se da en una fecha determinada de la operación financiera. Asimismo, es la suma de los recursos materiales y financieros que tiene una persona natural o jurídica con el fin de generar un beneficio o ganancias a corto, mediano o largo plazo; b) tasa de interés, es el porcentaje que un deudor debe pagar a un acreedor sobre un préstamo, financiación o crédito de capital; en otras palabras, es el régimen jurídico del crédito que se regula por el valor y se expresa en porcentaje; y

por último, c) tiempo o duración, el cual forma parte de las operaciones financieras, siendo la unidad de tiempo es lo que ha transcurrido desde la fecha inicial hasta la fecha final y se puede expresar en días, semanas, meses, bimestres, trimestres, cuatrimestres, entre otros.

2.2.4 Comparativo entre estrategias financieras aplicadas y estrategias financieras para la toma de decisiones económicas

Es de resaltar que existe un gran interés por seleccionar la estrategia pedagógica más adecuada para el crecimiento comercial de los microempresarios del municipio del Cerrito Santander. De acuerdo con lo expuesto por Gaytán (2021), al hablar de estrategias financieras aplicadas se hace mención a la concomitancia que debe existir entre la estrategia general de la empresa y su horizonte organizacional. Es así como esta estrategia debe englobar áreas como inversión, estructura de capital, riesgos financieros, rentabilidad económica, manejo de talento humano y administración del efectivo. La sinergia entre estas áreas le permitirá alcanzar niveles altos de competitividad, así como un crecimiento exponencial.

Las estrategias financieras aplicadas al crecimiento de la empresa y que conducen a la efectiva toma de decisiones sobre inversión se pueden clasificar como: ofensivas, defensivas, de redireccionamiento y permanencia en el mercado. En este sentido, autores como Blanco (2018) sugieren necesario analizar tanto el crecimiento interno como externo al momento de precisar de qué manera le resultará más efectivo para la empresa dicho crecimiento. En cuanto al crecimiento interno, lo define como la exigencia que tiene la empresa de ampliar su portafolio debido al aumento en la demanda o simplemente un cambio en el mercado que afecta su competitividad. En este caso, la toma de decisiones se realiza teniendo en cuenta alternativas de incremento de los

activos con lo que se cuenta en la actualidad o reemplazando estos por unos más novedosos y eficientes.

En lo que respecta al crecimiento externo, comprende el diseño de estrategias de fusión o adquisición que busquen la manera de eliminar competidores u obstáculos con los clientes y proveedores. Lo anterior permitirá mantener el control tanto a nivel interno como externo, asegurando la cadena productiva (Blanco, 2021).

Sumado a lo anterior, a menudo las organizaciones se sienten confundidas o inseguras acerca de cómo invertir el dinero, especialmente cuando hay mucho en juego. Es por esto que aspectos claves como: liquidez y solvencia, equilibrio financiero y económico, nivel de endeudamiento y estructura financiera se vuelven claves a la hora de plantear estrategias a corto y plazo que, desde la perspectiva financiera, deben guiar el desempeño de la empresa. Algunas de estas estrategias a largo plazo involucran: definición de montos de inversión, claridad sobre la estructura financiera actual, retención y reparto de utilidades. Frente a las estrategias a corto plazo, se sugiere revisar aspectos como: capital de trabajo, capacidad de endeudamiento y financiamiento y administración efectiva del dinero (Moncayo, 2015).

En Colombia, el tejido social empresarial está conformado por micro, medianas y grandes empresas, caracterizadas por el total de ventas anuales y el número de empleados. Con la coyuntura económica que se vivió a nivel mundial a causa de la pandemia por Covid-19, los hábitos de consumo se transformaron y como consecuencia las empresas vieron cómo sus ingresos se redujeron significativamente, afectando su capacidad de financiamiento y endeudamientos. Debido a esta crisis, actualmente las empresas colombianas pueden acceder a opciones de financiamiento en donde inversionistas y grandes empresarios a través de iniciativas y programas, impulsan el crecimiento organizacional como medidas que impactan el empleo, las ventas, las

Mipymes, la liquidez empresarial y los impuestos fueron aprobadas por el Congreso de Colombia en la Ley de Inversión Social (Mincit.gov.co, 2021). Las siguientes son algunas estrategias financieras aplicables de acuerdo con la etapa en la que se encuentre la empresa:

1. *Ideas de emprendimiento o empresas emergentes*: pueden recibir capital semilla financiado por amigos o familiares.

2. *Negocios en nacimiento*: pueden optar por financiamiento de entidades que apoyan el emprendimiento como el Fondo Emprender, el Centro de Ciencia y Tecnología Antioquia, Tecnova, Opinno e Innpulsa. Asimismo, entidades como Cultura E, Tecnoparques, Bancoldex, Ruta N, ParqueSoft, HubBog, Apps.co, Connect Bogotá, ValleEmpresa365, Endeavor, CREAME, Colciencias, Mprende, entre otras (Polo, 2022).

3. *Ángeles inversionistas*: grupos empresariales muestran interés en empresa de rápida expansión, brindando acceso a capital e involucrándose en el negocio. Según Santamaría (2020), más del 60 % de los ángeles inversionistas colombianos llevan entre 1 y 4 años realizando este tipo de inversiones y que solo el 10 % de los ángeles tienen 10 años o más de experiencia, por lo cual se puede establecer que es una actividad relativamente nueva en nuestro país (párr.4).

4. *Empresas en marcha con potencial de crecimiento*: empresas que por su trayectoria y permanencia en el mercado pueden optar a fondos de capital de riesgo. Los FCR según Martins et al. (2017, citados en Ríos, 2021):

Representan la figura del capital de riesgo formal, y sus inversiones se enfocan en las empresas en etapas de expansión, que regularmente se encuentran entre el segundo y el quinto año de operaciones, debido a los altos costos de transacción que implica invertir montos pequeños en empresas en su primer año de operación. (p.33)

Finalmente, la capacidad de adaptación al cambio es uno de los factores más importante que conlleva a las empresas a alcanzar el éxito; es por esto que para Bistrain (2018), evaluar la manera en que el dinero se mueve es fundamental a la hora de aumentar los activos generados en las ventas e inversiones. Por otra parte, dentro de estas estrategias resulta pertinente tener en cuenta aquellas herramientas financieras que permitan incrementar las ventas y controlar el flujo de efectivo, sin llegar a perder la capacidad de endeudamiento; por esto, se insta a las empresas o centrar sus esfuerzos en el rendimiento más que en las utilidades.

En lo que respecta a las estrategias financieras para la toma de decisiones económicas, se han convertido en una necesidad evidente en la actualidad ya que muchos de los factores que pueden conducir a una empresa hacia el fracaso se pueden gestionar adecuadamente con estrategias financieras adecuadas que impulsen el crecimiento, así como el logro de los objetivos de la organización. Según estudios de Castro (2016), las principales causas del fracaso empresarial son: falta de planificación financiera debido al escaso conocimiento en el manejo de las finanzas, acceso limitado a planes de financiación, capital económico limitado, crecimiento no planificado, baja proyección estratégica y financiera, excesiva inversión en activos fijos y poca en tecnología y finalmente, mala gestión de capitales. Ahora bien, muchas de estas causas terminan convirtiéndose en un desafío que, mediado con estrategias financieras adecuadas, pueden convertirse en elementos claves para el éxito.

No obstante, la toma efectiva de decisiones ha sido un tema cuestionable, especialmente cuando se trata de empresas pequeñas que no tienen ni los recursos financieros suficientes ni la información adecuada (Castro, 2015). Adicional, estas empresas no cuentan con personal especializado con experiencia en planificación financiera; por esta razón es su propietario quien sin una base sólida, toma las decisiones financieras de la empresa (Guerra, 2021).

Algunas de las estrategias financieras propuestas por autores como (Eyzaguirre et al., 2016; Guzmán, 2018; Pérez y y Titelman, 2018; Ribbeck, 2014) y que conducen hacia el logro de los objetivos, son las siguientes:

1. Realizar análisis de estados financieros. Los estados financieros se encuentran entre los recursos más importantes cuando se trata de la toma de decisiones. No solo se deben saber leer, sino interpretar y analizar los datos que presentan. Es por esto que una adecuada educación financiera, puede brindar las herramientas necesarias para llevar a cabo dicha interpretación.

2. Comprender los números en el balance de la organización. Esta acción puede indicar la posición financiera actual y mostrar si está en una trayectoria de éxito o fracaso. Al examinar el estado de flujo de efectivo, se puede obtener información sobre cómo se genera y utiliza el dinero que ingresó como producto del intercambio de bienes y servicios. A través de una capacitación enfocada hacia el aprendizaje en la revisión del estado de resultados, las empresas pueden evaluar su rendimiento económico y financiero.

3. Estimar el impacto financiero de proyectos e iniciativas. Para administrar de manera efectiva el talento humano, las empresas deben decidir qué proyectos e iniciativas vale la pena seguir y cuáles no, ya que aprender a calcular el retorno de la inversión anticipado de un proyecto puede ayudar a generar los recursos necesarios para que la trayectoria y permanencia sea un éxito.

4. Realizar un análisis de costo-beneficio. Esta es otra forma de utilizar las finanzas para tomar mejores decisiones. Este método de toma de decisiones basada en lectura financiera de datos proporciona un marco para realizar una evaluación entre los beneficios proyectados y los costos. Con este enfoque, se puede llegar a desglosar decisiones comerciales complejas y optar por llevar a cabo proyectos que, con el tiempo se espera que produzcan los mejores resultados.

5. Elaboración de presupuesto. La elaboración de presupuestos es una habilidad financiera básica que todos los gerentes y tomadores de decisiones deben tener. Elaborar un presupuesto de manera correcta, les permite a los empresarios organizar los recursos (físicos, humanos y tecnológicos) necesarios para alcanzar sus objetivos. Asimismo, al contar con las competencias necesarias para aprender a desglosar el detallado del presupuesto, es posible llevar a cabo un seguimiento de los gastos del momento frente a los gastos estimados, modificando en caso de ser necesario, la estrategia de gestión de proyectos para garantizar que las tareas se completen a tiempo y dentro de lo presupuestado.

6. Involucrar al equipo en la toma de decisiones. Solicitar y considerar una variedad de opiniones es un paso esencial en el proceso de toma de decisiones. El involucrar al equipo en decisiones comerciales, puede facilitar el análisis de los problemas en cuestión y estimular una resolución de estos de manera más creativa. Por medio de estos espacios se fomenta la discusión y el debate, llenando lagunas de conocimiento y formulando una variedad de posibles soluciones a los problemas comerciales.

7. Seguimiento del rendimiento financiero. El conocimiento del desempeño financiero pasado y presente de la organización es crucial para tomar decisiones acertadas. Supervisar este rendimiento puede brindar a los gerentes una comprensión de la salud financiera de la empresa y las contribuciones del equipo de trabajo con los objetivos estratégicos. En este punto, las métricas como el flujo de efectivo y las ganancias resultan útiles para hacer un seguimiento de cómo la empresa administra el dinero y crece.

Para el Diseño de la propuesta pedagógica orientada a fortalecer las necesidades de educación financiera de los microempresarios del municipio del Cerrito – Santander se tuvo en cuenta lo expuesto en el marco teórico donde se expone que tanto las estrategias financieras

aplicadas como las estrategias financieras para la toma de decisiones económicas, permiten a los empresarios dirigir efectivamente la organización a través de la acertada toma de decisiones enfocadas en el crecimiento interno y externo, relacionadas con el manejo financiero de la empresa y los requerimientos económicos necesarios como alternativas de inversión y permanencia en el mercado.

En cuanto a las estrategias aplicadas se encuentra que el capital de trabajo, la capacidad de endeudamiento y financiamiento, la administración efectiva del dinero, la financiación de grandes inversionistas, el capital semilla para ideas de emprendimiento, las entidades que apoyan el emprendimiento (Fondo Emprender, el Centro de Ciencia y Tecnología Antioquia, Tecnnova, Opinno e Innpulsa. Asimismo, entidades como Cultura E, Tecnoparques, Bancoldex, Ruta N, ParqueSoft, HubBog, Apps.co, Connect Bogotá, ValleEmpresa365, Endeavor, CREAME, Colciencias, Mprende, entre otras), los ángeles inversionistas y el capital de riesgo formal, permiten a las empresas tomar decisiones económicas adecuadas que impulsen su crecimiento, así como el logro de los objetivos de su organización.

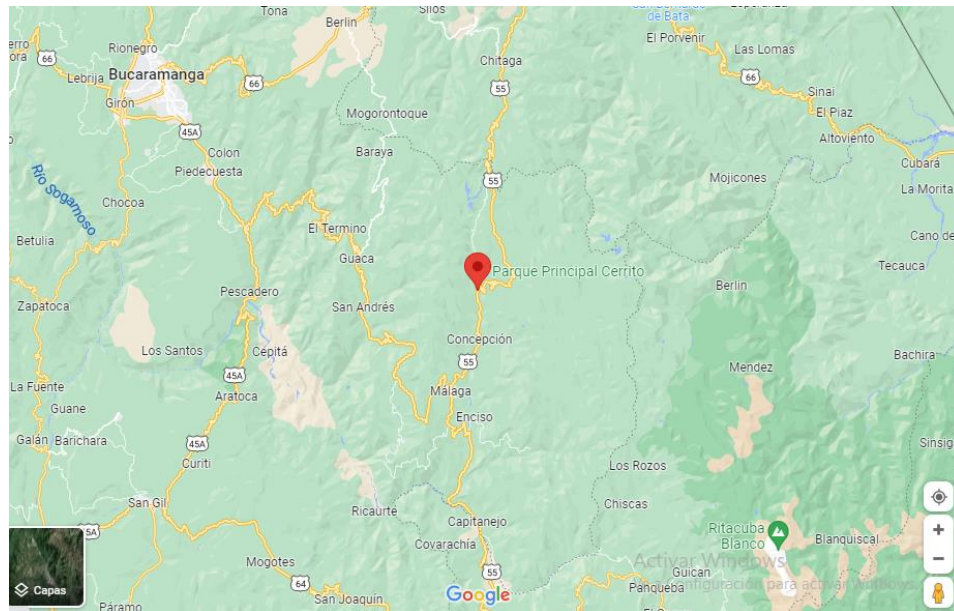
En cuanto a las estrategias financieras enfocadas hacia la toma efectiva de decisiones se encuentra inicialmente la importancia de llevar a cabo un análisis de estados financieros. Asimismo, reconocer la importancia de saber leer los números del balance general de la empresa, conducirá a la misma al fracaso o al éxito. Por otra parte, la realización del análisis de costo-beneficio les permitirá a los dueños de empresas, utilizar las finanzas para tomar mejores decisiones. Lo anterior no es posible, si no se involucra al talento humano con el que cuente la empresa en la toma de decisiones, puesto que el contar con una variedad de opiniones, facilitará el análisis del problema, hallando diferentes caminos para la solución más efectiva. Por último, el

seguimiento del rendimiento financiero permitirá conocer el desempeño financiero organizacional del pasado y presente.

Lo expuesto requiere como bien lo mencionaron autores como Quintero (2014); Sanabria et al. (2017); Jaimes y Higuera (2021); Cepeda (2021), entre otros, de procesos de capacitación financiera puesto que muchas microempresas se enfrentan a una serie de desafíos, incluidos los obstáculos normativos y las cargas fiscales, las dificultades para acceder a la financiación y la falta de orientación o apoyo general, en donde la educación financiera puede ser una herramienta importante para ayudarlas a obtener acceso a financiamiento y fortalecer las habilidades de administración del dinero por medio de una efectiva toma de decisiones.

2.3 Marco geográfico

El Cerrito hace parte de los 87 municipios que conforman el departamento de Santander. Asimismo, pertenece a la provincia de García Rovira. Del total de su extensión territorial (416 km²), 0,55 Km² son del casco urbano y 415,55 km² es rural. (Instituto Geográfico Agustín Codazzi 2011). Limita con los siguientes departamentos: norte: Norte de Santander; oriente: Arauca; Sur Oriente: Concepción y por el Occidente: San Andrés y Guaca, encontrándose a 56 km de la capital del departamento – Bucaramanga. Las veredas que la conforman son: Corral Falso, Platera (reconocida por ser la más extensa), Volcán, Boyaga, Servita, Humala, Tinaga, Ovejera y Tuli. En cuanto al sector urbano, está constituido por los barrios Aguatoky, Arenales, Belén, Calicanto, Esmeralda, Iraga, Girasol, Nuevo, Romeral y Santander (Instituto Geográfico Agustín Codazzi - 2011).

Figura 2. *Ubicación geográfica del municipio del Cerrito - Santander*

Tomado de (Googlemaps, 2022). Disponible en internet en <https://bit.ly/3d9U7QB>

Según información del sitio web del municipio, su población es de 6.187 habitantes, de los cuales 2.688 viven en la zona urbana y 3.499 en la Rural; lo anterior muestra que la mayoría de su población son campesinos (57%), siendo la agropecuaria su actividad económica principal y la que mayor oportunidad laboral genera. Igualmente es una población caracterizada por realizar de forma tradicional todas sus actividades y labores, sin enfocarse aún en la tecnificación del campo. Por último, para suplir la demanda educativa, el Cerrito cuenta con dos instituciones educativas: la Escuela Normal Sady Tobón Calle que cuenta con dos sedes urbanas y cuatro rurales y el Centro Educativo Jurado con 22 sedes rurales (Tarazona y Mendoza, 2016).

2.4 Marco legal

La normativa presentada a continuación forma parte de una serie de leyes, normas y reglamentos que apoyan la investigación y el diseño de planteamientos de educación financiera en materia de derechos de autor.

Ley 590 de 2000. Se establecen los principios para fomentar el crecimiento de las micro y las Mipymes (Congreso de Colombia, 2000).

Artículo 2. Reformado por el artículo 2 de la Ley N° 905 de 2004, que a su vez fue reformado por el artículo 75 de la Ley N° 1151 de 2007, que finalmente fue reformado por el artículo 43 de Ley N° 1450 de 2011. En donde se da a conocer que toda micro y pequeña y mediana empresa hace parte de una actividad económica llevada a cabo por una persona natural o jurídica, que cumple con los siguiente factores (Congreso de Colombia, 2004):

1. Mediana Empresa. Tiene un personal de trabajo de entre cincuenta y uno y doscientos empleados y posee un valor total de activos de cinco mil uno y quince mil salarios mínimos legales mensuales vigentes (SMMLV).

2. Pequeña Empresa. Posee un personal de entre once a cincuenta trabajadores y un valor total de activos de quinientos uno y menos a los cinco mil unos SMMLV.

3. Microempresa. Cuenta con personal de trabajo inferior a los diez empleados y su total de activos es inferior a los quinientos uno SMMLV.

Artículo 31. Reformado por el artículo 17 de la Ley N° 905 de 2004. Sistemas educativos creados las Mipymes y para la creación de empresas. Las universidades y las instituciones técnicas y tecnológicas tendrán presente lo dispuesto en la presente ley ya que ofrecerán diplomados, programas de educación no formal, métodos de extensión y charlas especiales para la micro,

pequeña y mediana empresa puesto que esto promoverá las actividades empresariales (Congreso de Colombia, 2004).

A su vez, la Ley 905 de 2004 tiene por objeto promover y lograr el crecimiento de las micro, pequeñas y medianas empresas, considerando que son el motor del empleo y desarrollo del país, las normas de igual forma enfocan el tema de la competitividad formando constantemente nuevas microempresas. Los emprendimientos van acompañados de acciones de vigilancia y control por parte de entidades estatales, como el Sena y otras entidades que ofrecen áreas específicas para el crecimiento y desarrollo de estas. Por otra parte, la población desconoce que el Estado apoya, guía y orienta a los microempresarios con el propósito de ayudarlos a crecer empresarialmente, puesto que como se especifica en el artículo 42 de la presente ley, todo departamento tiene la posibilidad de determinar tasas de interés más asequibles para incentivar al desarrollo de las Mipymes (Congreso de Colombia, 2004).

Ley 1266 de 2008. Se establecen los preceptos generales del Hábeas Data para la protección de datos personales y el manejo de la información guardada en las bases de datos personales, en particular la financiera, comercial, crediticia y de servicios. En el artículo 1. Se da a conocer el objetivo, el cual es desarrollar el derecho constitucional de todos los usuarios a comprender, conocer, actualizar y corregir la información recabada sobre ellas en las bases de datos, así como otros derechos, independencias, protecciones y garantías constitucionales en relación con la recopilación, procesamiento y circulación de la información. Ahora bien, en el artículo 20 se expresa que es de carácter fundamental cumplir con el derecho de guardar toda aquella información comprendida en los créditos, negocios, entre otras actividades, ya que de no hacerlo este acto puede traer sanciones monetarias (Congreso de Colombia, 2008).

Ley 1328 de 2009. Sistema de Protección al Consumidor Financiero. Determina normas en materia financiera, de seguros, del mercado de valores, entre otras. Un consumidor financiero es todo cliente, usuario o potencial cliente de una entidad vigilada; y la educación del consumidor financiero, es toda aquella asociación, industria, asociaciones de consumidores, instituciones públicas que intervienen y supervisan el sector financiero y las organizaciones de autorregulación que educan integralmente a los consumidores sobre los productos y servicios financieros (Congreso de Colombia, 2009, art.2).

Ley 1480 de 2011. Estatuto del Consumidor. Determina los aspectos vinculados con los derechos y deberes de los consumidores financieros, al igual que las responsabilidades y competencias de los productores. Asimismo, tiene por objetivo cuidar, apoyar, proteger y asegurar la efectividad del ejercicio del consumidor. Ahora bien, en esta ley se presenta una cláusula artículo 42: Concepto y prohibición. Se dan a conocer aquellas actividades que generan un desequilibrio injustificado en el consumidor y a su vez en aquellos actos que afectan el tiempo o lugar en donde el consumidor está desempeñando sus derechos. Al conocer esta cláusula, los consumidores financieros podrán ejecutar una queja, reclamo o petición en caso que la entidad incumpla con los acuerdo especificados (Congreso de Colombia, 2011).

Decreto 410 expedido por el Congreso de Congreso (1971). Todo comerciante debe estar matriculado en el registro mercantil, llevar una contabilidad ordenada y eficiente, conservar o mantener toda información relacionada con la actividad económica, el comerciante ya sea persona natural o jurídica debe cumplir con sus responsabilidades y obligaciones mercantiles y privarse de cometer actos desleales de atenten contra las normas o leyes expuestas en Colombia (Código de Comercio, art. 19).

3. Diseño metodológico

El presente trabajo contempla una metodología de enfoque cuantitativo y una investigación de tipo descriptivo debido a que busca dar a conocer el nivel educativo en términos financieros de los microempresarios del municipio el Cerrito, departamento de Santander. Lo anterior, con la intención de proponer estrategias de mejora encaminadas a la ampliación del espectro de conocimiento y la generación de valor donde el liderazgo y la gestión se conviertan en técnicas fundamentales a partir de la apropiación de conceptos financieros para la sostenibilidad y crecimiento de este tipo de empresas. El trabajo se desarrolló con una visión sistémica bajo la implementación de técnicas, métodos y procedimientos requeridos para dar respuesta a la pregunta de investigación.

La investigación cuantitativa se caracteriza por descubrir principios generales; es así como la búsqueda de nuevo conocimiento va más allá de organizar lo que se conoce, sino que requiere de procesos de comprobación y verificación la realidad del contexto. Estos procesos se dan por medio de la búsqueda de información, la cual debe ser sistematizada, analizada e interpretada para posteriormente difundir los hallazgos finales por medio de un documento escrito o un informe (Hernández y Mendoza, 2018). Por su parte, los estudios descriptivos, buscan dar respuesta a las causas que originan los sucesos. Esto quiere decir, que se centra en describir porqué sucede el fenómeno y cuáles son las condiciones en las cuales se está presentando (Sampieri, 2014, p. 95). Es así como la metodología escogida es descriptiva porque busca a través de un diagnóstico, conocer las necesidades de microfinanzas en la población participante para posteriormente seleccionar la mejor estrategia para fortalecer el escenario administrativo y financiero de cada uno de los negocios, contribuyendo con un crecimiento continuo y permanencia en el mercado.

Para dar cumplimiento a lo anterior, se implementó la entrevista semiestructurada y la encuesta como método de recolección de información. Torres et al. (2019) definen la entrevista como un proceso que: “Se desarrolla a modo de conversación entre el entrevistador y el entrevistado. Las preguntas se pueden registrar en un formato llamado cuestionario o llevando a cabo una grabación” (Torres et al., 2019, p.63). Por su parte García (1986, citado en Falcón, Pertile y Ponce, 2019) señala que la encuesta es:

Una técnica que utiliza un conjunto de procedimientos estandarizados de investigación mediante los cuales se recoge y analiza una serie de datos de una muestra de casos representativa de una población o universo más amplio, del que se pretende explorar, describir, predecir y/o explicar una serie de características. (p.3)

3.1 Instrumentos de recolección de información

Con fines de realizar el diagnóstico inicial se diseñó un cuestionario conformado por seis preguntas el cual fue aplicado de manera informal a un grupo de microempresarios del Cerrito en pro de identificar la pertinencia de la investigación frente a las necesidades financieras en este municipio. El instrumento diseñado se evidencia en la sección de apéndices bajo el nombre de Apéndice B: Entrevista.

Posteriormente y buscando analizar las consecuencias que trae en la productividad de los microempresarios del Cerrito una adecuada educación financiera, se aplicó un cuestionario diseñado en formularios de Google y conformado por 11 preguntas con opciones de respuesta cerrada. Debido a la importancia de la investigación y al uso de datos con fines educativos, se solicitó como requisito de aplicación de la encuesta, la confirmación de participación voluntaria por cada uno de los microempresarios seleccionados en la muestra a través de la firma del respectivo consentimiento informado. Ver apéndice C: Encuesta y D: Consentimiento informado.

Por último, buscando definir la estrategia pedagógica adecuada para fortalecer las necesidades de educación financiera de los microempresarios del municipio del Cerrito – Santander, se diseñó una cartilla a través del uso de herramientas gratuita de diseño gráfico en línea, así como de herramientas pertenecientes a la web 2.0. La cartilla lleva por nombre: “El camino hacia un negocio rentable: propuesta pedagógica para el manejo adecuado de las finanzas”. Apéndice E: Cartilla de educación financiera.

3.2 Hipótesis

Ha: La educación financiera está directamente relacionada con el crecimiento y la sostenibilidad de las microempresas del Cerrito Santander.

Ho: El crecimiento y la sostenibilidad de las microempresas del Cerrito Santander no dependen de la educación financiera de sus propietarios.

Definición de Variables. Las variables cuantitativas orientadas a obtener los requerimientos necesarios para diseñar la estrategia fueron: educación financiera (variable dependiente) y los factores internos y externos que influyen en dicha cultura: Transformación empresarial; Incertidumbre económica; Necesidades del consumo y Productos financieros (variables independientes).

3.3 Operacionalización de variables

Tabla 2. *Operacionalización de variables*

Variable	Definición conceptual	Definición operacional
Educación financiera	Proceso con el cual se logra un mejor conocimiento de los diferentes productos y servicios que las distintas entidades financieras ofrecen (OECD, 2013).	Por medio de la aplicación de la entrevista del diagnóstico inicial.
Transformación empresarial	Son aquellos cambios fundamentales en la forma en que se llevan a cabo los negocios con el fin de ayudar a hacer frente a un cambio en el entorno del mercado. Implica una serie de cambios secuenciales en donde el primer paso es reconocer la necesidad de cambiar (Sánchez, Santos y Banegas, 2022)	
Incertidumbre económica	Surge cuando los agentes económicos no pueden calcular o evaluar la probabilidad de estados futuros de la economía ¹ , debido a la falta de información o conocimiento, especialmente en tiempos de crisis económica (Basile y Girardi, 2018)	El procedimiento para realizar la medición de las variables definida conceptualmente será mediante el diseño posterior aplicación de la encuesta.
Necesidades de consumo	Son aquellas necesidades que llevan a una persona a buscar y a pagar por un producto o servicio que logre satisfacerlas (Tomas, 2022)	
Productos financieros	Instrumentos que ayudan a ahorrar e invertir de formas diversas, adecuadas al nivel de riesgo que cada inversor esté dispuesto a asumir (Valer, 2021)	

3.4 Población y muestra

Para el desarrollo de la investigación se contó con una población de 123 microempresas legalmente constituidas ante la Cámara de Comercio de Bucaramanga de acuerdo con el dato

entregado por COMPITE360 (Ver anexo A). Para el cálculo de la muestra, se empleó la siguiente fórmula:

$$n = \frac{Z^2 * p * q * N}{e^2(N-1) + Z^2 * p * q}$$

N = Población objetiva (123)

P = Probabilidad de éxito del 50% (0.5)

q = Probabilidad del fracaso del 50% (0.5)

Z = Nivel de confianza con un margen del 9.5% (1.96)

e = Margen de error del 5% (0.05)

n = Tamaño de la muestra

$$n = \frac{1,96^2 * 0,5 * 0,5 * 123}{(0,05)^2(123 - 1) + 1,96^2 * 0,5 * 0,5} = 94 \quad (\text{Número de microempresarios participantes})$$

3.4 Fases del desarrollo metodológico

Teniendo en cuenta que el presente estudio se apoya en una investigación cuantitativa con fines de recopilar datos y tener una visión deductiva de la relación entre la teoría e investigación, así como una concepción objetivista de la realidad social, se propusieron las siguientes fases secuenciales con el fin de que la información recolectada en los instrumentos y plasmada en el documento sea clara, concisa y transparente. Por otra parte, en la tabla 3 se listan todas y cada una de las actividades que fueron necesarias para dar cumplimiento al objetivo general planteado.

Figura 3. *Fases de la investigación cuantitativa*

La fase conceptual tuvo como fin responder a preguntas relacionadas la identificación de la necesidad a investigar y la base teórica que soporta el problema. Las actividades contempladas dentro de esta fase son las siguientes:

1. Formulación del problema
2. Formulación de la pregunta de investigación
3. Justificación y pertinencia
4. Objetivos de la investigación
5. Revisión de la literatura anterior relacionada con la temática investigada

(Antecedentes)

6. Desarrollo del Marco Teórico y Legal

La fase metodológica respondió a la pregunta: ¿Cómo se investigará el problema?, es decir, los métodos, técnicas e instrumentos empleados para resolver el problema planteado. Las actividades de esta fase fueron las siguientes:

1. Identificación del diseño de investigación (enfoque y tipo)
2. Métodos e instrumentos de recolección
3. Definición de hipótesis

4. Definición y operacionalización de variables
5. Identificación de la población y muestra que se estudiará

Finalmente, la fase empírica comprende la aplicación de los instrumentos. Las actividades que conformaron esta fase fueron:

1. Diseño de los instrumentos para recolectar datos
2. Recolección de información
3. Análisis de datos
4. Interpretación de resultados
5. Análisis y discusión de resultados y hallazgos

Tabla 3. *Actividades contempladas para dar cumplimiento a los objetivos*

Objetivo	Actividades	Resultados
Analizar las principales consecuencias de una educación financiera para los microempresarios que contribuyan a la toma efectiva de decisiones económicas	• Diseñar y aplicar los instrumentos de recolección • Analizar cualitativamente la información recopilada • Identificar las necesidades a suplir a través de la estrategia	Principales hallazgos sobre las necesidades educativas financieras de los microempresarios del Cerrito
Realizar un comparativo entre estrategias financieras aplicadas y estrategias financieras para la toma de decisiones económicas que permita la selección de la estrategia pedagógica más adecuada para el crecimiento comercial de los microempresarios del municipio del Cerrito, Santander	• Realizar revisión documental del material bibliográfico seleccionado y relacionado con las estrategias financieras • Realizar un comparativo de las estrategias implementadas • Analizar la efectividad de las estrategias comparadas • Seleccionar la estrategia más adecuada para los microempresarios del Cerrito.	Análisis comparativo de estrategias
Diseñar una propuesta pedagógica orientada a fortalecer las necesidades de educación financiera de los microempresarios del municipio del Cerrito – Santander.	• Definir la herramienta a utilizar para el diseño de la propuesta • Definir los requerimientos que conformarán la propuesta pedagógica • Diseñar la propuesta pedagógica	Cartilla de educación económica y financiera. Nombre: El camino hacia un negocio rentable: propuesta pedagógica para el manejo adecuado de las finanzas.

4. Resultados de la investigación

Con la investigación, se buscó inicialmente identificar las necesidades de los microempresarios del Cerrito en cuanto a si contaban con una educación financiera; para ello se llevó a cabo la realización de una entrevista informal y conversacional (Ver Apéndice B) conformada por 6 preguntas encaminadas a establecer las principales consecuencias de no contar con una educación financiera que contribuya a la toma efectiva de decisiones económicas. Es así como de acuerdo con el primer acercamiento realizado a la problemática que atañe la presente investigación se encontró que las microempresas del municipio el Cerrito, departamento de Santander, se han caracterizado a lo largo de los años por el manejo empírico de sus ingresos, gastos, inventarios, facturación y cartera que se derivan de las actividades del establecimiento comercial. Lo anterior, debido a que sus propietarios no cuentan con los conocimientos financieros suficientes que les permitan gestionar de manera eficiente los ingresos que diariamente reciben, quedando demostrado en los hallazgos de la pregunta dos, en donde el 88% de los entrevistados calificó como regular el conocimiento financiero que poseen a la fecha para el manejo de la empresa y finalmente, el 12% como malo.

Así mismo, aluden que existe poco apoyo de las entidades financieras en cuanto a la facilitación de los préstamos para inversión solicitados lo que ha imposibilitado a las empresas su crecimiento físico y tecnológico. Por otra parte, aspectos como el manejo de inventario, manejo de clientes y proveedores y facturación se han visto afectados puesto que son llevados de manera tradicional sin contar con sistemas o herramientas contables adecuadas, justificando este manejo por la escasa cultura financiera y tecnológica que tienen sus propietarios. Lo anterior ha traído consigo a los microempresarios un desconocimiento notorio en el monto total de las utilidades anuales, así como de los gastos requeridos para lograr mantenerse en el mercado. Finalmente, la

falta de educación financiera de los microempresarios del municipio del Cerrito ha agudizado aún más esta problemática viéndose reflejada en la inadecuada toma decisiones y las malas costumbres a la hora de obtener productos y servicios financieros, además del desconocimiento de derechos y responsabilidades a causa de una mala organización financiera impactando de manera negativa la sostenibilidad económica de estas empresas. Por otra parte, y buscando realizar un análisis sobre las principales consecuencias de la falta de educación financiera por parte de los microempresarios del Cerrito, se propuso la aplicación de una encuesta (Ver Apéndice C) de la cual se deprenden algunas conclusiones que contribuyen a la toma efectiva de decisiones económicas y que se resaltan en el numeral 5. Análisis y discusión de resultados.

5. Análisis y discusión de resultados

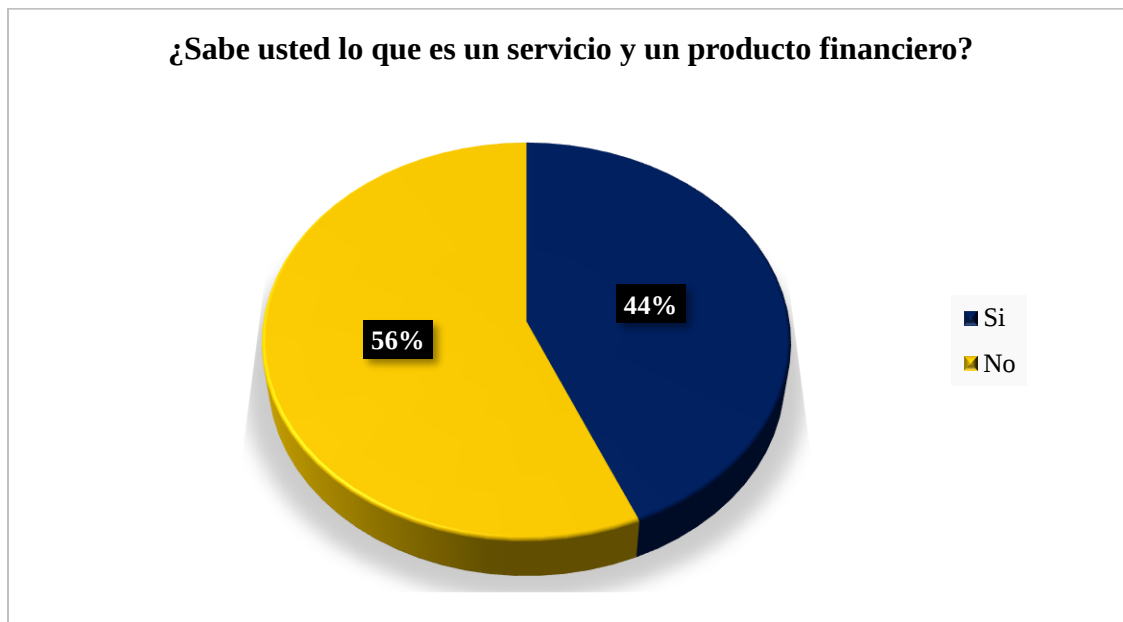
5.1 Análisis de las principales consecuencias de una educación financiera para la toma de decisiones

Este trabajo de campo contó con la participación de 94 microempresarios, siendo aplicada la encuesta de manera presencial y haciendo uso de un formulario de Google con fines de contribuir con el medio ambiente (https://docs.google.com/forms/d/1DUa3hg_bRc-bLbvc7c_1s9mRg2bAvCIviCCJjuJ0XVU/edit) entre el 1 y 4 de octubre.

Concluido el proceso de tabulación de datos, se encontró que las actividades económicas predominantes (Ver tabla 4), son las peluquerías, venta de bebidas embriagantes, restaurantes/caféterías y venta de ropa en un (53%), siendo mencionadas por los encuestados dentro de la categoría “Otras”, seguido por la venta de abarrotes (33%), papelerías y misceláneas (8%) y finalmente, comercio al por menor de carnes (6%).

Tabla 4. *Actividad económica*

Actividad económica	Porcentaje de respuestas
Otra	53%
Abarrotes	33%
Papelería y misceláneas	8%
Carnicería	6%

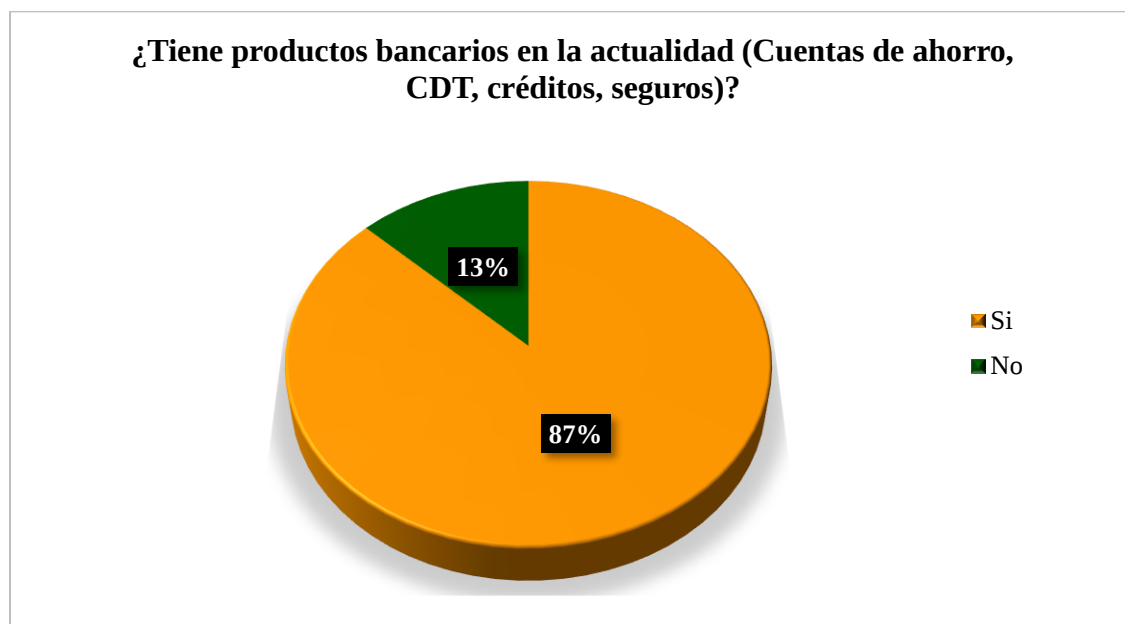
Figura 4. *Conocimiento sobre lo que es un servicio y un producto financiero*

En cuanto a la pregunta relacionada con el conocimiento sobre lo que es un servicio y un producto financiero (figura 4), se encontró que más del 50% de los microempresarios encuestados desconocen este término. Lo anterior se presume debido a los hallazgos encontrados en el proceso de revisión bibliográfica en donde se deja en manifiesto que el 57 de la población del Cerrito son campesinos (57%) y se caracterizan por realizar de forma tradicional y sin apoyo de herramientas tecnológicas, todas sus actividades y labores (Tarazona y Mendoza, 2016). Por otra parte, se encontró que el 44% de los encuestados manifestó si tener conocimiento sobre productos y

servicios financieros, lo que dejan una puerta abierta para el mejor aprovechamiento de la cartilla educativa propuesta.

Si bien es notoria la gran disparidad de porcentajes, resulta pertinente mencionar a Mosquera y Rivera (2019) quienes resaltan la importancia que tiene la educación financiera para vivir en sociedad, indistintamente del estrato socioeconómico ya que cada vez es más necesario contar con los conocimientos básicos de finanzas para estar a la vanguardia del capitalismo industrial. Es así como el manejo efectivo de las finanzas se ha venido asociando con el capitalismo en busca de ayudar a las personas a entender cómo funciona el sistema económico implementado. Esta tarea no es tan fácil sobre todo para las microempresas colombianas y aún más cuando el país se encuentra en una economía en vía de desarrollo. Lo anterior, hace esencial diseñar estrategias que fomenten en los microempresarios la cultura financiera.

Figura 5. *Productos bancarios que poseen en la actualidad los microempresarios del Cerrito en la actualidad (Cuentas de ahorro, CDT, créditos, seguros)*



En cuanto a los productos bancarios como es el caso de las cuentas de ahorro, CDT, créditos y seguros, se encuentra una población que en su gran mayoría (87%), han solicitado servicios por parte de entidades bancarias, presumiéndose que los servicios de mayor predominancia son las cuentas de ahorros de acuerdo con los porcentajes de la figura 6 en donde el 85% de los microempresarios afirmó tener entre 1 y 2 productos financieros. En lo que respecta a los créditos, de acuerdo a lo expuesto en el portal de la Banca de Oportunidades (2018), el bajo acceso a líneas de financiamiento es un tema que sigue generando preocupación en Colombia puesto que según hallazgos de la encuesta nacional realizada por Confecámaras (2017), más del 60% de los microempresarios que participaron del estudio, afirmaron no haber solicitado créditos, quintas partes de los empresarios encuestados indicaron no haber solicitado crédito por razones como: nunca han recibido una oferta de crédito (45% en promedio), no lo necesita (30%) y hay exceso de trámites (24%).

Por otra parte, las solicitudes de créditos (particularmente para compra de materia primaria maquinaria e insumos) realizadas por el 92% de los microempresarios fueron aprobadas por el monto solicitado. Asimismo, el 89% presentó por parte de las entidades bancarias, un ajuste al monto solicitado con fines de aprobación. Lo anterior, confirma que el sistema financiero se encuentra comprometido con el apoyo hacia la microempresa. Finalmente, y apoyando lo anterior expuesto, Londoño (2018) añade que:

La mayor proporción de los créditos fueron otorgados por los bancos. Así, cerca de tres cuartas partes de los microempresarios que accedieron al crédito lo hicieron a través de los bancos. Las compañías de financiamiento u otras entidades financieras fueron la segunda fuente de financiación de los microempresarios. (párr. 9)

Cabe añadir que según datos entregados por el Banco Mundial en la encuesta del 2013 en relación a los productos de crédito, solo el 12% de la población colombiana solicita créditos a entidades bancarias mientras que el 17% realiza la financiación con dineros provenientes de sus amigos o familiares (Cano et al., 2014).

Figura 6. *Porcentaje de productos que poseen los microempresarios de Cerrito*

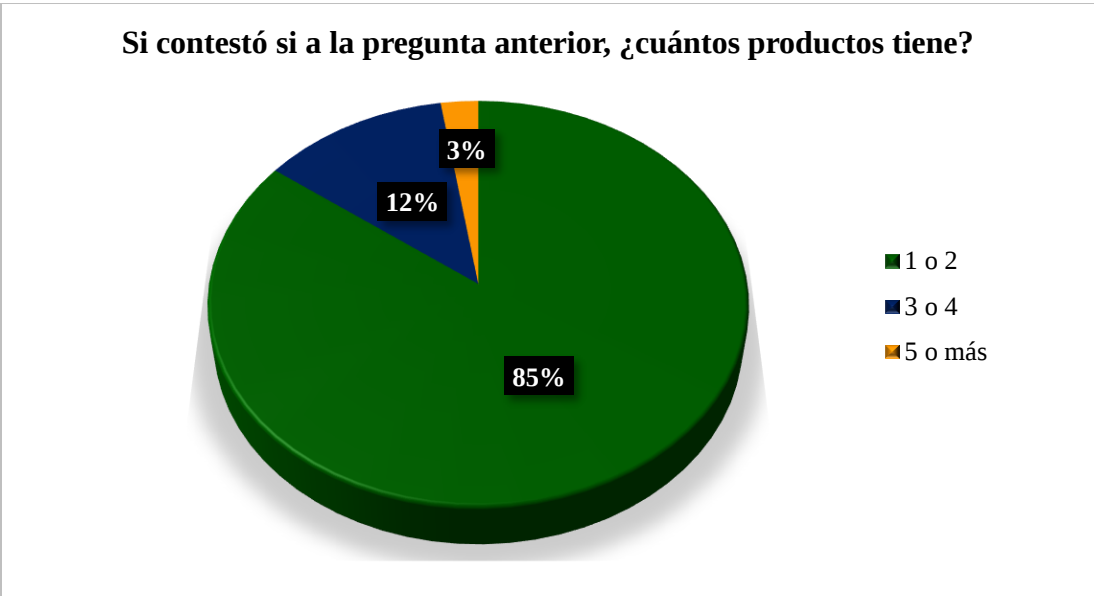
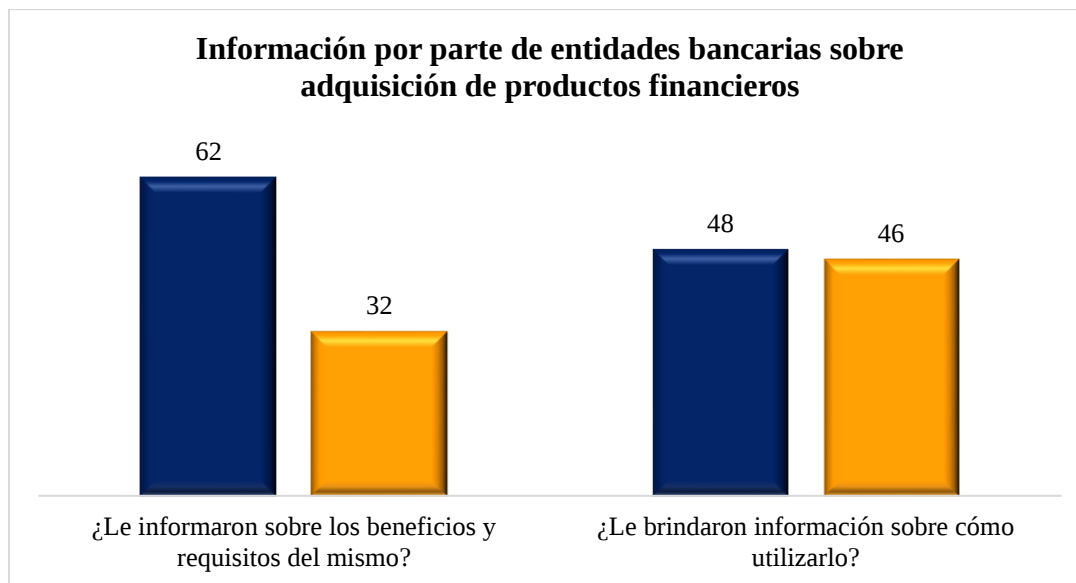


Tabla 5. *Información por parte de entidades bancarias sobre adquisición de productos financieros*

Pregunta	Porcentaje de respuestas afirmativas	Porcentaje de respuestas negativas
Al momento de tomar un producto bancario, ¿la entidad le informó sobre los beneficios y requisitos del mismo?	66%	34%
Una vez adquirido el producto, ¿la entidad bancaria le brindó información sobre cómo utilizarlo?	51%	49%

Figura 7. Información por parte de entidades bancarias sobre adquisición de productos financieros



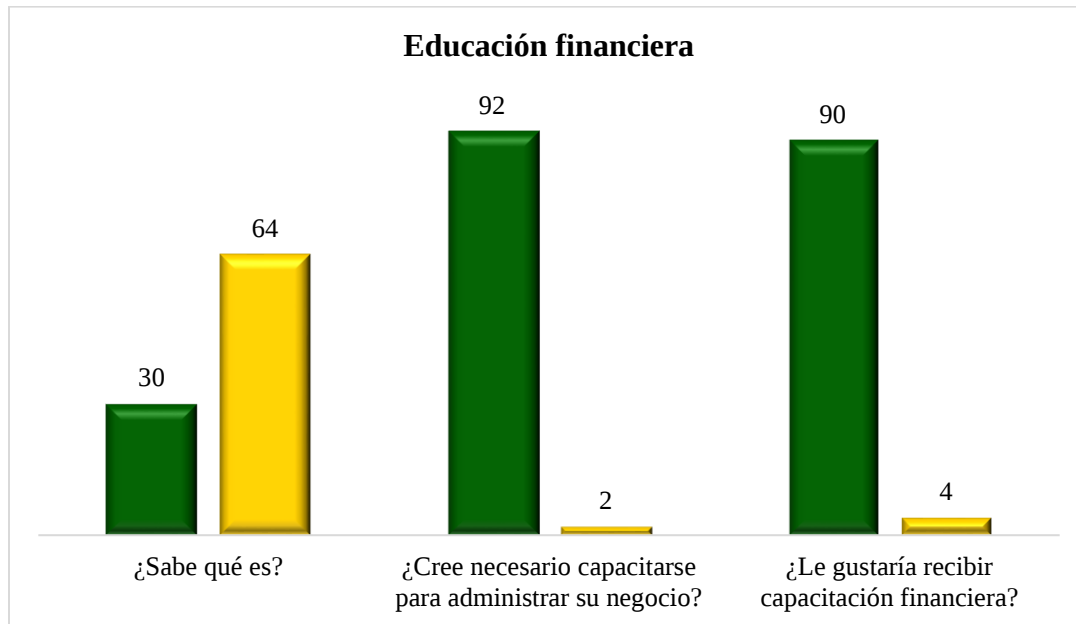
Pasando a las preguntas 5 y 6 y relacionadas con la información otorgada por las entidades bancarias (tabla 5), el 66% de los microempresarios manifestó haber recibido información sobre los beneficios y requisitos de los productos solicitados (Ver figura 7). Asimismo, el 51% indicó que recibió orientaciones sobre cómo utilizar estos productos. Por el contrario, el 34% y el 49% indicaron no conocer los beneficios ni la forma de utilizar los productos, argumentando que, al momento de solicitar el producto, esta información no fue entregada por quienes recibieron su solicitud en la entidad. El desconocimiento sobre educación financiera ha despertado el interés de entidades como la OCDE (Organización para la cooperación y desarrollo económico) debido al impacto negativo que trae no solo en las personas sino en los establecimientos comerciales a nivel mundial, ya que una decisión financiera errónea, puede llegar a afectar la economía de las empresas. Sumado a lo anterior, la información que reciben los empresarios sobre los beneficios y oportunidades y que puedan tener mayor incidencia en el futuro crecimiento empresarial, es

actualmente escasa, siendo el caso de los nuevos emprendimientos que se inician sin tener clara una necesidad u oportunidad (Guerra, 2021).

En numerosos trabajos (Mejía, 2021; Mosquera y Rivera, 2019; Schuster, 2018) se ha podido comprobar que las personas que no cuentan con un conocimiento financiero adecuado, realizan el pago mínimo de sus tarjetas de crédito, cancelan intereses de mora por no realizar los pagos a tiempo y con frecuencia recurren a préstamos informales. Reddy, Bruhn y Tan (2013) en los resultados de la encuesta nacional sobre comportamientos, actitudes y conocimientos financieros realizada por el Banco Mundial, muestran que las personas con escasos conocimientos financieros cometen errores al calcular el interés y el valor futuro, requiriendo por consiguiente, solicitar más préstamos y ahorrar menos dinero.

Tabla 6. *Educación financiera (preguntas 7,8 y 9)*

Pregunta	Porcentaje de respuestas afirmativas	Porcentaje de respuestas negativas
¿Sabe que es educación financiera?	32%	68%
¿Cree necesario capacitarse para administrar su negocio?	98%	2%
¿Le gustaría recibir capacitación financiera?	96%	4%

Figura 8. *Educación financiera*

En lo concerniente a las preguntas relacionadas con la educación y capacitación financiera y realizando la lectura de datos de los porcentajes de la tabla 6, se encuentra un alto porcentaje de microempresarios que no saben qué es la educación financiera (68%), desconociendo de igual forma los conceptos básicos de las finanzas personales y el manejo del dinero. Frente a este hallazgo se presume es una población que no tiene la capacidad de entender cómo funciona el dinero, así como la inversión y administración de este. Caso contrario al panorama expuesto, solo un pequeño grupo de esta población afirma tener claridad sobre este concepto (32%). Comprender los conceptos básicos de las finanzas y tener la capacidad para llevar a cabo un proyecto, puede llegar a marcar la diferencia entre el éxito y el fracaso de las empresas. Por consiguiente, aprender conceptos como elaboración de presupuestos y buenas prácticas comerciales puede significar para estos microempresarios mantener sus empresas en funcionamiento y los gastos familiares bajo control.

Debido a este conocimiento, se observa la necesidad de capacitarse en administración de negocios (98%) y manejo del dinero (96%), quedando reflejado en los porcentajes anteriores. Estos hallazgos, resaltan la importancia de la cartilla propuesta como una herramienta pedagógica cuyo fin es fortalecer las necesidades de educación financiera de los microempresarios del municipio del Cerrito. A través de esta propuesta, los microempresarios del Cerrito estarán en posición de desempeñar un papel importante en el avance de la educación financiera, construyendo una base sólida en educación financiera, beneficiando no solo su calidad de vida de un individuo, sino contribuyendo a la estabilidad de la economía del país.

Figura 9. *Opciones financieras que les gustaría conocer con más detalle*

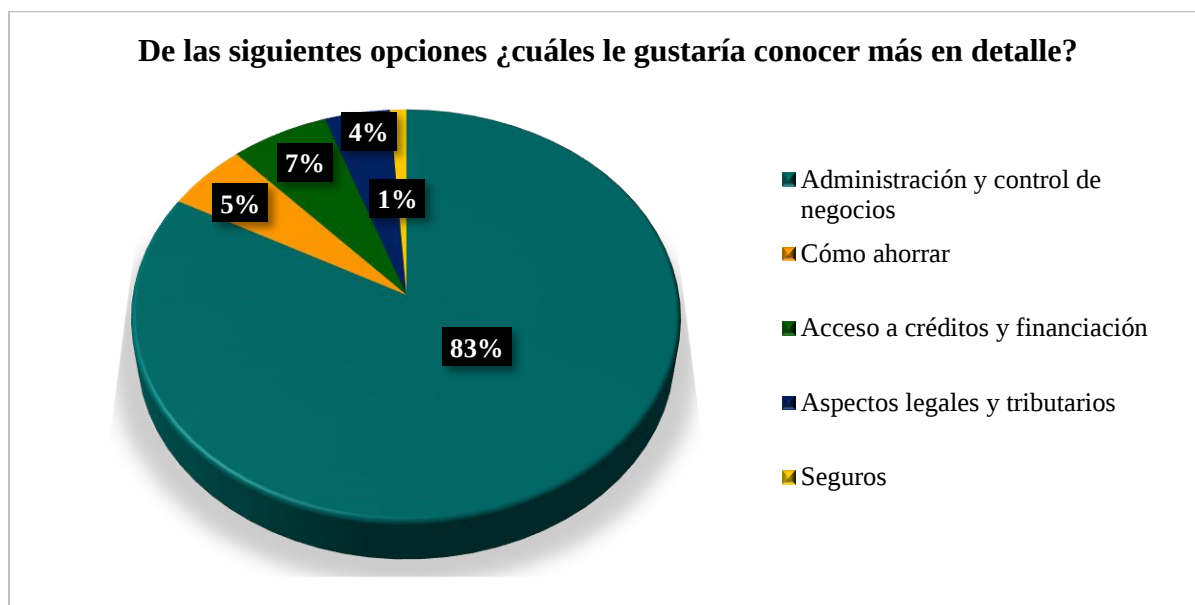
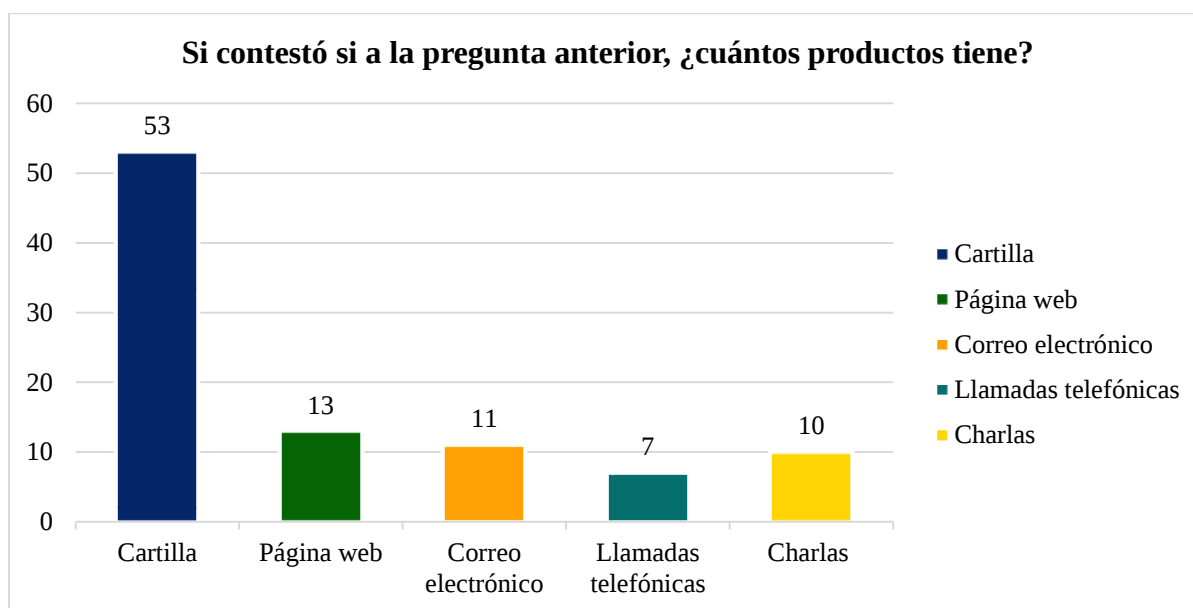


Figura 10. *Maneras como les gustaría a los microempresarios profundizar en un tema financiero*



Buscando identificar los temas de interés sugeridos por los microempresarios y que harán parte de la cartilla financiera, siendo la opción preferida frente a las demás (figura 10), se encuentra que la administración y control de negocios encabeza esta lista (83%), seguido de indicaciones en cuanto al acceso a créditos y financiación (7%), cómo ahorrar (5%) y aspectos legales (4%). Conforme lo expresa Guerra (2021), el analfabetismo financiero sigue siendo muy común a pesar de los diferentes intentos que se han hecho para que las personas conozcan todo lo relacionado con el mercado financiero y económico de cada país. Finalmente, a través de la cartilla se espera que los microempresarios del Cerrito cuenten con un buen núcleo de conocimientos sobre productos y servicios financieros, así como las herramientas para llevar a cabo una adecuada administración y planeación de sus finanzas, así como un mejor control organizacional, contribuyendo de igual forma con el mejoramiento de la planeación estratégica y la toma de decisiones adecuadas para la empresa.

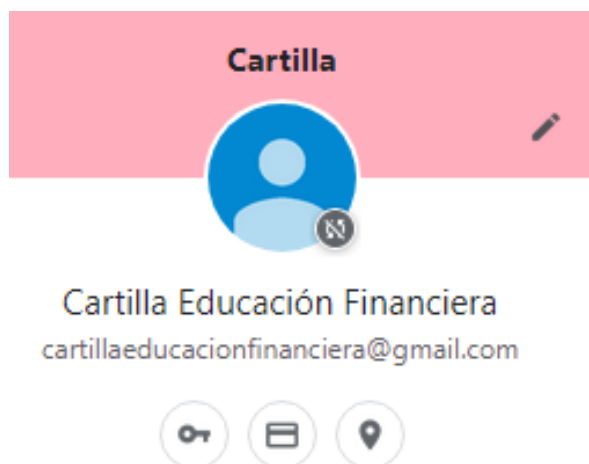
Finalmente, los resultados del comparativo entre estrategias aplicadas y estrategias financieras para la toma de decisiones económicas permitieron determinar los temas a profundizar en la cartilla que por su contenido contribuirán con la formación financiera de los microempresarios del Cerrito. Los temas que resaltaron para profundizar fueron: Educación financiera; Presupuesto; Finanzas, Ahorro, Inversión y Créditos Bancarios.

5.2 Diseño de una propuesta pedagógica

Con el fin de fortalecer las necesidades de educación financiera de los microempresarios del municipio del Cerrito – Santander y teniendo en cuenta los hallazgos encontrados tanto en los instrumentos aplicados como en el proceso de revisión documental, se llevó a cabo el diseño de una propuesta pedagógica, teniendo en cuenta aspectos fundamentales que se presentan a continuación en forma breve. En el Apéndice E, se muestra el resultado final de la cartilla de educación financiera titulada: “El camino hacia un negocio rentable: propuesta pedagógica para el manejo adecuado de las finanzas”

5.2.1 Aspectos fundamentales del diseño de la propuesta

Inicialmente se creó una cuenta de correo en el servidor de Gmail (necesaria para subir la revista al sitio web issuu.com) conforme se muestra en la figura 11.

Figura 11. *Creación de cuenta de correo*

Posteriormente, y a través de la herramienta ofimática para creación de presentaciones “Power Point” y haciendo uso de la plantilla Colorful Memphis en tonos azules, se diseñaron todas y cada una de los slides que conformaron la cartilla de educación financiera. La cartilla contiene un total de 29 slides iniciando con la “Presentación” cuyo fin es informar sobre el propósito de la propuesta pedagógica el cual es dar a conocer al comerciante aspectos importantes sobre educación financiera. Posteriormente una tabla de contenido que hace mención a los seis principales temas a tratar siendo estos: educación financiera, presupuesto, finanzas, ahorro, inversión y créditos bancarios.

En el primer tema, se realiza una pequeña introducción a la educación financiera, con el fin de ampliar en conocimiento en los microempresarios. De igual forma, se mencionan aspectos relevantes sobre porqué es importante la educación financiera, así como tips para tener en cuenta como, por ejemplo: No gastar más recursos de los ingresos que recibe, evitar gastos innecesarios, ahorrar al menos el 10% de los ingresos recibidos, entre otros.

En el segundo tema (Presupuesto), al igual que con el tema anterior, se hace mención a su conceptualización, elementos claves a tener en cuenta como son los ingresos y los gastos, algunos consejos útiles para controlar estos ingresos y gastos en sus empresas y finalmente, un slide que brinda al microempresario, la posibilidad de realzar el cálculo de su propio presupuesto, aplicando los conocimientos adquiridos.

Pasando al tercer tema (Finanzas), busca dar a conocer cuál es el objetivo de gestionar adecuadamente los recursos financieros e indicar algunos tips para controlar las finanzas de las microempresas.

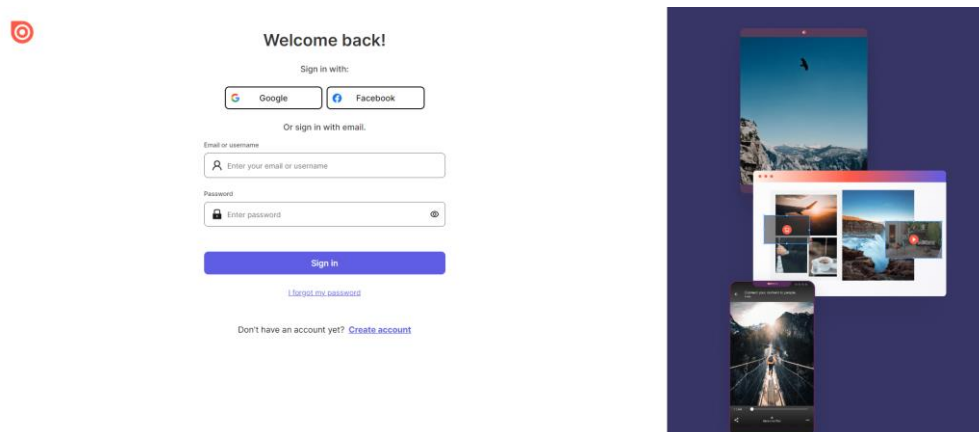
En el cuarto tema (Ahorro), se brinda información sobre lo que significa ahorrar y se brinda un espacio para que el microempresario construya su propia meta de ahorro.

En lo concerniente al quinto tema (Inversión), se presentan unos tips sobre las opciones de inversión que existen, así como los beneficios que se obtienen al invertir.

Finalizando con el tema 6 (Créditos bancarios), se da a conocer al microempresario, la importancia a la hora de obtener un crédito siendo fundamental solicitar dicha información de manera presencial en las oficinas de las entidades financieras, para solicitar información sobre estos. De igual forma, algunos elementos claves para hacer un crédito, así como algunos consejos útiles para el buen uso de un crédito.

Terminada la propuesta pedagógica, se ingresó al recurso educativo digital “Issuu” a través del link <https://issuu.com/> el cual es un servicio en línea que permite la visualización de material digitalizado, como libros, documentos, números de revistas, entre otros, con la cuenta de Gmail creada anteriormente (ver figura 12).

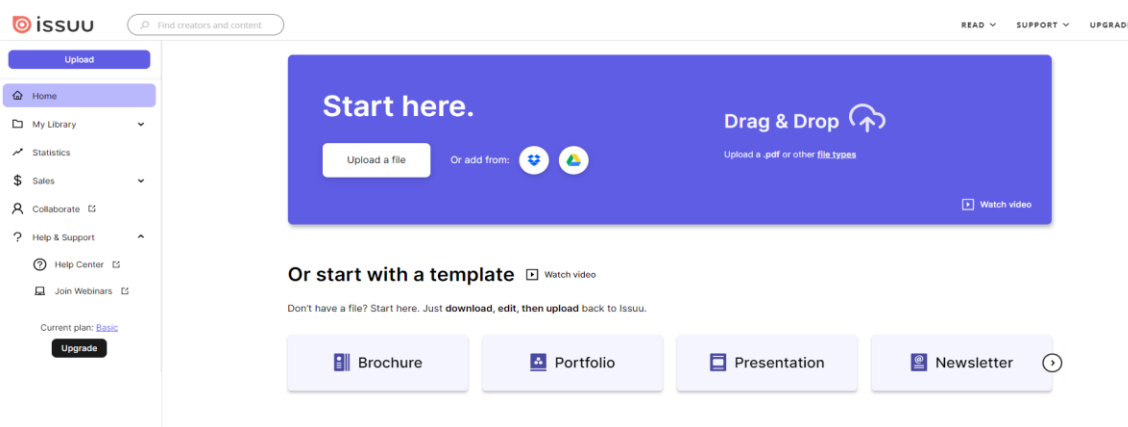
Figura 12. Ingreso al sitio web



Fuente: tomada de issuu.com

Posteriormente y habiendo realizado el proceso de validación de credenciales de autenticación, se procedió a elegir qué tipo de material a trabajar (ver figura 13).

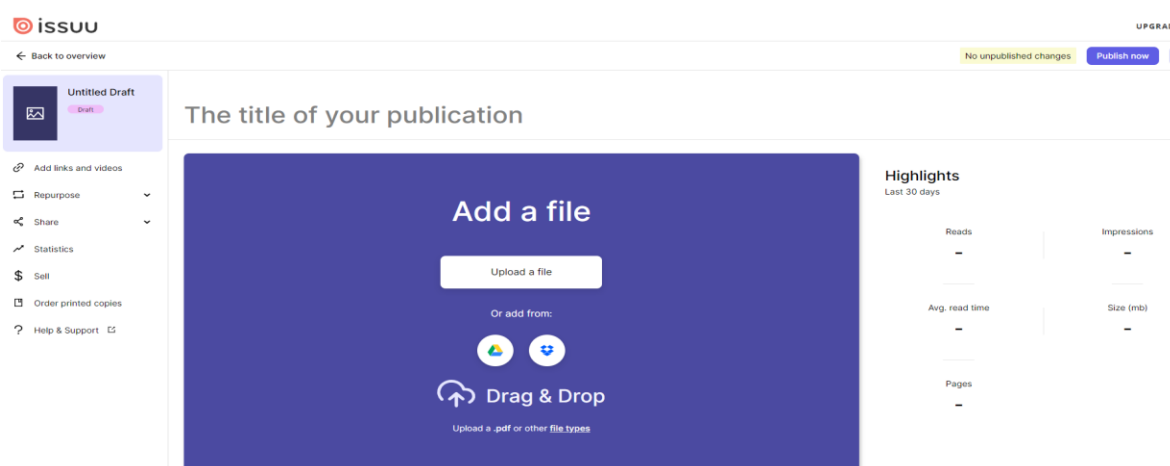
Figura 13. Elección del tipo de material a subir



Fuente: tomada de issuu.com

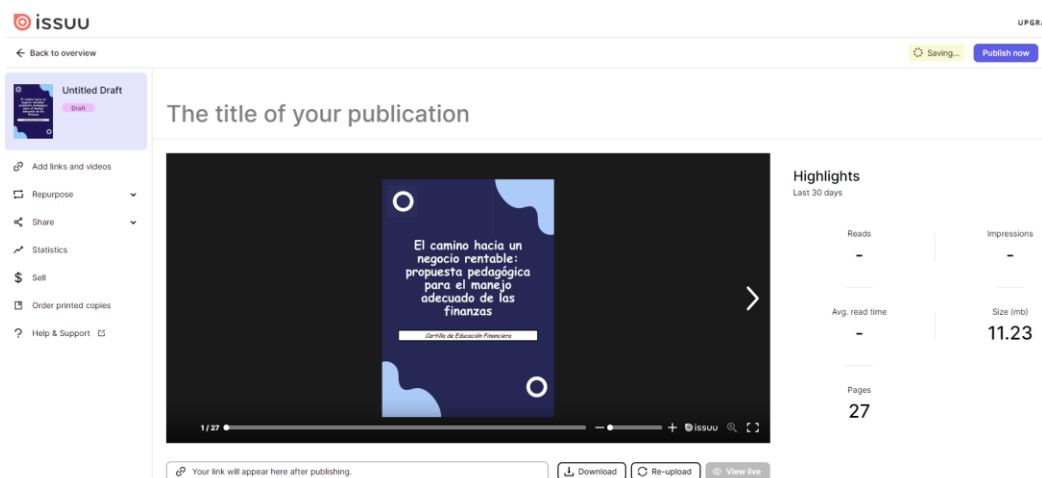
Paso para seguir, se hizo clic en el botón upload para cargar la cartilla de educación financiera (ver figura 14). Finalizado el proceso de cargue del documento, a través del botón “publish now”, se procedió a publicar en Internet la propuesta pedagógica (ver figura 15) con el ánimo de ser visualizada y descargada en formato PDF por parte de los microempresarios del Cerrito. <https://issuu.com/cartillaeducacionfinanciera/docs/cartilla.pptx>

Figura 14. Proceso de cargue del material pedagógico



Tomada de issuu.com

Figura 15. Publicación en Internet



Tomada de issuu.com

6. Conclusiones

En este capítulo, se describen los principales hallazgos que se derivaron del proceso investigativo, así como algunas recomendaciones propuestas con la finalidad del aprovechamiento del contenido expuesto.

Aprender a administrar las finanzas de una empresa de forma efectiva no es una tarea fácil, razón por la cual muchos propietarios y gerentes recurren a programas de educación financiera en busca de ayuda. Estos programas se caracterizan por enfocar a los propietarios de pequeñas empresas en temas específicos como prepuestos, ahorro, créditos bancarios, entre otros, brindándoles las herramientas necesarias para tomar decisiones acertadas y administrar bien sus finanzas. Es así que la educación financiera para microempresarios es fundamental, especialmente para aquellos que inician su proceso en el mundo de los negocios.

El conocimiento que existe en cuanto a educación financiera se refiere, incide en la toma de decisiones que las personas realizan en determinados momentos de su vida que si bien a lo largo de los años se ha considerado como una tarea que concierne únicamente a una edad en donde se presume se cuenta con un ingreso fijo, la realidad es que la educación financiera se encuentra inmersa en edades tempranas, para ello es pertinente que desde la educación básica se desarrollen las habilidades necesarias que les permitan ejecutar movimientos financieros y administrar efectivamente sus ingresos y egresos.

En relación con los objetivos que pretende alcanzar la investigación, se evidencia que aunque los microempresarios del Cerrito, Santander son quienes tienen mayor participación en la economía de este municipio, estos no cuentan con una educación financiera adecuada ya que el conocimiento que tienen los han adquirido de manera empírica a lo largo de los años y por

experiencia propia en el manejo de sus negocios lo que conlleva a que el tema de las finanzas en esta población sea visto como poco primordial a la hora de invertir y hacer crecer sus negocios.

La falta de educación financiera puede llevar a las personas a adquirir deudas innecesarias como resultado de una mala decisión, como, por ejemplo, es desconocimiento de las ventajas o desventajas que ofrecen los bancos frente a las tasas de interés fijas o variables, siendo estos, conceptos fáciles y comprender si se cuenta con una adecuada educación financiera.

Investigaciones anteriores sobre educación financiera han permitido demostrar que la mayoría de los micro y pequeños empresarios, no comprenden los conceptos o productos financieros como resultado de una falta de disciplina que les enseñe los conocimientos financieros básicos, lo que conlleva a la falta de habilidades para administrar efectivamente el dinero y planificar acciones estratégicas que permitan permanecer activos en el mercado.

Basados en las necesidades educativas de los microempresarios del Cerrito, en cuanto a finanzas se refiere y buscando ofrecer una herramienta que proporcionara habilidades y conocimientos sobre aspectos relacionados con el buen manejo del dinero se eligieron temas de interés como: conceptualización de educación financiera, presupuesto, finanzas, ahorro, inversión y créditos bancarios; es por esto que a través de la propuesta pedagógica “El camino hacia un negocio rentable: propuesta pedagógica para el manejo adecuado de las finanzas”, se brindará información financiera fácil de comprender de tal forma que los microempresarios puedan implementar el conocimiento adquirido en las actividades ejecutadas en sus negocios.

La propuesta pedagógica pensada como propuesta de mejora a la educación financiera, permite a los microempresarios del Cerrito adquirir de forma sencilla, conocimiento en temas de educación financiera según sus necesidades. Es por esto, que la cartilla se diseñó utilizando un estilo de escritura sencillo que le permitirá entender fácilmente la información suministrada basada

en temas directamente relacionados y aplicables a su negocio; que, en resumen, brinda al final, un valor agregado a la administración de sus finanzas personales.

Finalmente, aceptando lo planteado en la hipótesis alternativa en mención a: “La educación financiera está directamente relacionada con el crecimiento y la sostenibilidad de las microempresas del Cerrito Santander”, se logró a través del proceso de análisis y revisión documental, identificar claramente la concomitancia que existe entre los conocimientos financieros adquiridos por medio de estrategias pedagógicas y el crecimiento de las empresas ya que las herramientas de educación financiera les permite a esta población, tomar decisiones adecuadas no solo no sólo para mantener la estabilidad de su negocio, sino para hacerlo crecer.

6.1 Recomendaciones

Fortalecer la educación financiera en los microempresarios del Cerrito, con el fin de adquirir nuevo conocimiento y desarrollar habilidades necesarias para la toma de decisiones asertivas.

Promover charlas presenciales en donde a través de convenios con instituciones educativas, los microempresarios reciban el tema expuesto en la propuesta pedagógica. De esta forma, se logrará un aprovechamiento integral y efectivo del contenido financiero plasmado, garantizando que los microempresarios reciban la información necesaria que les ayude a manejar efectivamente sus finanzas.

En relación con la cultura financiera es fundamental que las personas posean habilidades apropiadas para la administración de las finanzas tanto personales como empresariales; asimismo tener organización, proyección y control acerca de lo que debe y no gastar. También es importante implementar en las instituciones de educación básica, asignaturas como finanzas, matemáticas

financieras, costos, presupuestos, entre otros, para que de esta forma los estudiantes tengan un buen conocimiento y utilización de estas herramientas. Esta preparación financiera puede tener un impacto positivo tanto para la sociedad como para el país ya que si tiene unas bases sólidas de cómo se maneja la economía, pueden llegar a crear empresas, ser sólidas y mantenerse en el mercado, produciendo ingresos y ganancias para ellos y para el país.

Referencias

- Banca de las Oportunidades. (11 de mayo 2018). *Financiamiento de las microempresas en Colombia*. <https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/es/blogs/blog-de-bdo/financiamiento-de-las-microempresas-en-colombia>
- Barrón Tirado, M. C. (2020). La educación en línea. Transiciones y disrupciones. *Educación y Pandemia: Una Visión Académica*, 66–74. http://132.248.192.241:8080/jspui/bitstream/IISUE_UNAM/540/1/BarronC_2020_La_educacion_en_linea.pdf
- Basile, R., y Girardi, A. (2018). Uncertainty and business cycle: a review of the literature and some evidence from the Spanish economy. *Estudios de Economía Aplicada*, 36(1), 235–250. https://econpapers.repec.org/article/lrkeeaart/36_5f1_5f16.htm
- Bistrain, K. (2018). *Adaptarse al cambio: necesidad actual para las organizaciones*. 7 de Junio. <https://www.proyectum.com/sistema/blog/adaptarse-al-cambio-necesidad-actual-para-las-organizaciones/>
- Blanco, M. (2018). El análisis interno y externo. In Instituto Interamericano de Cooperación para la Agricultura (IICA) (Ed.), *Gestión empresarial estratégica. Programa de fortalecimiento de capacidades agroempresariales y asociativas*. <https://repositorio.iica.int/bitstream/handle/11324/7043/BVE18040203e.pdf?sequence=1>
- Bresani, C., Burns, A., Escalante, P., y Medroa, G. (2018). Matemática Financiera: Teoría y ejercicios. *Facultad De Ciencias Empresariales y Económicas*, 5–11. <https://repositorio.ulima.edu.pe/handle/20.500.12724/5910>
- Bucardo Castro, A., Saavedra García, M. L., y Vargas Vega, T. (2022). El perfil emprendedor de

los microempresarios en los estados de México y Chiapas. *Apuntes Del Cenes*, 41(73), 205–228.

<https://revistas.uptc.edu.co/index.php/cenes/article/download/13019/11461/56867>

Cano, C., Esguerra, M., Garcia, N., Rueda, L., y Velasco, A. (2014). Política monetaria y estabilidad financiera en economías pequeñas y abiertas. In *Inclusión financiera en Colombia*. Banco de la República.

<https://repositorio.banrep.gov.co/handle/20.500.12134/9637>

Castro, F., Londoño, D., Parga Cruz, Á. J., y Peña Gómez, C. (2020). ¿Qué factores inciden en la demanda de crédito de la microempresa en Colombia? *Archivos de Economía*, (522).

[https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2020-11/522 \(1\).pdf](https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2020-11/522%20(1).pdf)

Castro, J. (12 de junio de 2015). *Importancia de la información para toma de decisiones en una empresa*. <https://blog.corponet.com/la-importancia-de-la-informacion-para-la-toma-de-decisiones-en-la-empresa>

CEPAL. (2020). *MIPYMES en América Latina Un frágil desempeño y nuevos desafíos para las políticas de fomento*. Naciones Unidas, Santiago.

https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44148/1/S1900361_es.pdf

Cepeda Pico, M. Y. (2021). *Nivel de educación financiera en finanzas corporativas para las Pymes en Santander*. [Tesis de pregrado, Universidad Autónoma de Bucaramanga, Colombia]. <https://repository.unab.edu.co/handle/20.500.12749/13668>

Congreso Colombia. (27 de marzo de 1971). *Decreto 410. Obligaciones de los comerciantes*.

<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=41102>

Congreso de Colombia. (10 de julio de 2000). *Ley 590 de 2000*.

https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma_pdf.php?i=12672

Congreso de Colombia. (02 de agosto de 2004). *Ley 905 de 2004.*

http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/ley_0905_2004.html

Congreso de Colombia. (31 de diciembre de 2008). *Ley 1266 de 2008.*

https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma_pdf.php?i=34488

Congreso de Colombia. (15 de julio de 2009). *Ley 1328 de 2009.*

<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=36841>

Congreso de Colombia. (10 de julio de 2000). *Ley 590 de 2000.*

<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=12672>

Congreso de Colombia. (12 de octubre de 2011). *Ley 1480 de 2011.*

http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/ley_1480_2011.html

Comisión Episcopal De Educación. (2016). *Guía de actividades para educación financiera Guía para el/la facilitador/a.*

<https://formaciontecnicabolivia.org/webdocs/publicaciones/2017/guianenegocios.pdf>

Departamento Administrativo Nacional de Estadística. DANE. (2021). *Encuesta de Micronegocios Resultados generales.*

<https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/boletines/ech/micro/Pres-micronegocios-2020-ene-oct.pdf>

Eyzaguirre Vásquez, W. G., Isasi Cayo, L. A., y Raicovi Nazal, L. K. (2016). *La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18 – 25 años de Lima Metropolitana* [Tesis de maestría, Universidad Peruana De Ciencias Aplicadas, Perú].

[https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/621349/Tesis final MBA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/621349/Tesis_final_MBA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

- Falcón, V., Pertile, V., y Ponce, B. (2019). La encuesta como instrumento de recolección de datos sociales: Resultados diagnóstico para la intervención en el Barrio Paloma de la Paz (La Olla) - ciudad de Corrientes (2017-2018). *XXI Jornadas de Geografía de La UNLP*. https://www.memoria.fahce.unlp.edu.ar/trab_eventos/ev.13544/ev.13544.pdf
- Ferraro, C. (2012). *Apoyando a las pymes: políticas de fomento en América Latina y el Caribe*. Santiago de Chile: Naciones Unidas. https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/35359/S1100762_es.pdf
- García, N., Grifoni, A., López, J. C., y Mejía, D. (2013). N° 12. La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas. *Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva*, 12. <https://scioteca.caf.com/handle/123456789/379>
- Gaytán Cortés, J. (2021). Estrategia financiera, teorías y modelos. *Mercados y Negocios*, 44, 97–112. <https://www.redalyc.org/journal/5718/571867949007/html/#:~:text=Las estrategias financieras de inversión,de reorientación o estrategia defensiva.>
- GoogleMaps. (2022). *El Cerrito Santander*. Septiembre 14. <https://www.google.com/maps/place/Cerrito,+Santander/@6.8390273,-72.975317,10z/data=!4m5!3m4!1s0x8e68ff443efa735b:0xa01888e766e4e22a!8m2!3d6.839006!4d-72.696951?hl=es>
- Guerra Ospina, V. (2021). *Educación financiera y el acceso a productos y servicios bancarios por parte del microempresario del municipio de Zarzal, Valle del Cauca* [Tesis de pregrado, Universidad del Valle, Colombia]. <https://bibliotecadigital.univalle.edu.co/bitstream/handle/10893/21792/3845-G934ed.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Guzmán Macías, M. (2018). *Toma de decisiones en la gestión financiera para el sistema*

- empresarial*. Ediciones Grupo Compás (Ed.).
[http://142.93.18.15:8080/jspui/bitstream/123456789/271/1/LIBRO LISTO-ilovepdf-compressed-2.pdf](http://142.93.18.15:8080/jspui/bitstream/123456789/271/1/LIBRO_LISTO-ilovepdf-compressed-2.pdf)
- Hernández Allauca, A. D., y Morales Rovalino, V. F. (2020). La matemática financiera en la toma de decisiones empresariales. *Revista Científica FIPCAEC*, 5(3), 755–765.
<https://doi.org/https://doi.org/10.23857/fipcaec.v5i3.259>
- Jaimes Hernández, G. Y., y Higuera García, W. A. (2021). *Caracterización del Grado de Cultura y Educación Financiera en Directivos del Sector Real: Caso Mipymes del Departamento de Santander*. [Tesis de maestría, Universidad Santo Tomas, Bucaramanga, Colombia].
<https://repository.usta.edu.co/handle/11634/31361?show=full>
- Lozano Díaz, D. (2020). *Fomento de la cultura financiera para microempresarios* [Tesis de pregrado, Corporación Universitaria Minuto de Dios, Colombia].
[https://repository.uniminuto.edu/bitstream/10656/11888/1/TRABAJO DE GRADO DIEGO FERNANDO LOZANO DIAZ.pdf](https://repository.uniminuto.edu/bitstream/10656/11888/1/TRABAJO_DE_GRADO_DIEGO_FERNANDO_LOZANO_DIAZ.pdf)
- Lozano Díaz, D. F. (2020). *Fomento de la cultura financiera para micro empresarios* [Tesis de pregrado, Corporación Universitaria Minuto de Dios, Colombia].
<https://repository.uniminuto.edu/handle/10656/11888>
- Lusardi, A., y Mitchell, O. S. (2014). The economic importance of financial literacy: Theory and evidence. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5–44.
<https://www.aeaweb.org/articles?id=10.1257/jel.52.1.5>
- Medina Sierra, S. A. (2015). *Educación financiera, apoyo a pymes para el financiamiento de sus negocios* [Tesis de maestría, Colegio De Estudios Superiores de Administración CESA, Colombia].
<https://repository.cesa.edu.co/bitstream/handle/10726/843/MFC2015->

378.pdf?sequence=6&isAllowed=y

Mejía, D. (22 de junio de 2021). *La importancia de la educación financiera para las mipyme*.

<https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/06/la-importancia-de-la-educacion-financiera-para-las-mipyme/>

Mendoza Ramírez, S. (2019). *Pirámide de Necesidades Financieras*. 01 de Marzo.

<https://www.finanzaspersonales.net/piramide-de-necesidades-financieras/>

Ministerio de Comercio, Industria y Turismo. (13 de septiembre de 2021). *Más beneficios para pequeños empresarios y emprendedores, en la Ley de Inversión Social*.

[https://www.mincit.gov.co/prensa/noticias/industria/beneficios-empresarios-en-ley-de-inversion-social#:~:text=La %23LeyDeInversiónSocial amplía ayudas para,que cuenten con dos empleados.](https://www.mincit.gov.co/prensa/noticias/industria/beneficios-empresarios-en-ley-de-inversion-social#:~:text=La%20LeyDeInversiónSocial amplía ayudas para,que cuenten con dos empleados.)

Ministerio de Educacion Nacional. (21 de mayo de 2020). *Sistema Educativo Colombiano*.

<https://www.mineducacion.gov.co/portal/Educacion-superior/Sistema-de-Educacion-Superior/231235:Sistema-Educativo-Colombiano>

Moncayo, C. (2015). *Principales estrategias financieras de las empresas*. 3 de Septiembre.

<https://incp.org.co/principales-estrategias-financieras-de-las-empresas/>

Moore, D. L. (2003). Survey of Financial Literacy in Washington State: Knowledge, behavior, Attitudes, and Experiences. *Washington State Department of Financial Institutions*.

https://www.researchgate.net/publication/265728242_Survey_of_Financial_Literacy_in_Washington_State_Knowledge_behavior_Attitudes_and_Experiences

Mosquera Mosquera, E. A., y Rivera Gálvez, L. F. (2019). *Educación financiera en los microempresarios del sector confecciones del barrio Cuba en Pereira-Risaralda*". [Tesis de pregrado, Universidad Libre de Pereira, Colombia].

- <https://repository.unilibre.edu.co/bitstream/handle/10901/17796/EDUCACION FINANCIERA EN LOS MICROEMPRESARIOS.pdf?sequence=1>
- Navarro, E., y Nave, J. M. (2022). *Fundamentos de matemáticas financieras*. Antoni Bosch editor.
- <https://www.indeed.com/career-advice/career-development/financial-mathematics>
- Ocampo López, J. (2008). Paulo Freire y la pedagogía del oprimido. *Revista Historia de La Educación Latinoamericana*, 10, 57–72. <https://www.redalyc.org/pdf/869/86901005.pdf>
- OECD. (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe. *Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva*, 12. https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf
- Palacios Duarte, P. D., Gutiérrez Ponce, H., y Saavedra García, M. L. (2022). Análisis de los factores determinantes de microempresarios informales, 2016-2020. *Revista De Economía Mundial*, 60, 101–123. <https://doi.org/https://doi.org/10.33776/rem.v0i60.5608>
- Paredes Barcelo, R. G. (2018). *Impacto de factores externos en la estructura organizacional en las Mypes latinoamericanas*. México. Editorial Ecorfan.
- https://www.researchgate.net/profile/Gordillo-Benavente/publication/323268740_Impacto_de_factores_externos_en_la_estructura_organizacional/links/5a8b55c5458515b8af964ef7/Impacto-de-factores-externos-en-la-estructura-organizacional.pdf
- Pérez Caldentey, E., y Titelman, D. (2018). La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo. *Desarrollo Económico*.
- https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44213/1/S1800568_es.pdf
- Polo Moya, D. (2022). *Entidades que apoyan el emprendimiento en Colombia*. 9 de Septiembre.
- <https://www.emprender-facil.com/entidades-que-apoyan-el-emprendimiento-en->

colombia/

- Quintero Contreras, S. (2014). *Educación económica y financiera en Colombia desde la perspectiva del desarrollo humano*. [Tesis de pregrado, Universidad Santo Tomás, Colombia]. <https://repository.usta.edu.co/handle/11634/3399>
- Reddy, R., Bruhn, M., y Tan, C. (2013). *Capacidades financieras en Colombia: resultados de la encuesta nacional sobre comportamientos, actitudes y conocimientos financieros*. [https://www.bancomundial.org/content/dam/Worldbank/document/LAC/Capacidades Financieras en Colombia.pdf](https://www.bancomundial.org/content/dam/Worldbank/document/LAC/CapacidadesFinancieras%20en%20Colombia.pdf)
- Rey Sánchez, A. (2021). *Análisis de factores y variables de acceso al financiamiento de pymes que inciden en la toma de decisiones financieras por parte de empresarias en Bogotá* [Tesis de pregrado, Universidad Cooperativa de Colombia, Colombia]. https://repository.ucc.edu.co/bitstream/20.500.12494/34666/1/2021_análisis_factores_variables.pdf
- Ribbeck Gómez, C. G. (2014). *Análisis e interpretación de estados financieros: herramienta clave para la toma de decisiones en las empresas de la industria metalmecánica del Distrito de Ate Vitarte, 2013* [Tesis de pregrado, Escuela Profesional de Contabilidad y Finanzas, Perú]. https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/1112/ribbeck_gcg.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Ríos Sánchez, N. (2021). *Fondos de capital de riesgo como fuente de financiación de compañías en etapa temprana en la industria tecnológica en Colombia* [Tesis magistral, Universidad EAFIT, Medellín, Colombia]. https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/29896/Nicolas_RiosSanchez_2021

pdf?sequence=2&isAllowed=y

Rocca Espinoza, E., García Pérez de Lema, D., y Duréndez Gómez Guillamón, A. (2018). Factores determinantes para la concesión de crédito por parte de las entidades financieras a las Mipymes. *Tec Empresaria*, 12(1), 19–30. <https://www.scielo.sa.cr/pdf/tec/v12n1/1659-3359-tec-12-01-19.pdf>

Romero Muñoz, J., Fonseca Cifuentes, G., y Blanco Mesa, F. (2021). Análisis de los niveles de conocimiento financiero usando el operador OWA: caso Boyacá, Colombia. *Revista Escuela De Administración De Negocios*, (91). <https://doi.org/https://doi.org/10.21158/01208160.n91.2021.3091>

Sanabria Ortiz, L. X., Gutiérrez Acosta, E. F., Gómez Suarez, G. E., y Sánchez Hernández, A. A. (2017). *Educación Financiera para Microempresarios de la localidad de Barrios Unidos de Bogotá clientes de Bancamía S.A* [Tesis de pregrado, Fundación Universitaria Panamericana, Colombia]. [https://repositorio.crai.ucompensar.edu.co/bitstream/handle/compensar/4486/Trabajo Final CD %281%29 edwin.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.crai.ucompensar.edu.co/bitstream/handle/compensar/4486/Trabajo%20Final%20edwin.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Sánchez Araque, J. A., Santos Peñalver, J. F., y Banegas Ochovo, R. (2022). El reto de la transformación empresarial: digitalización y sostenibilidad. *AECA: Revista de La Asociación Española de Contabilidad y Administración de Empresas*, (137), 29–31. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8508606>

Santamaría, F., y Forbes.co. (2020). *Ángeles inversionistas en Colombia*. 18 de Agosto. <https://forbes.co/2020/08/18/red-forbes/angeles-inversionistas-en-colombia/>

Schuster de Hart, D. (2018). *Inclusión y educación financiera en Colombia*. Tesis de pregrado, Colegio de Estudios Superiores de Administración, Colombia.

- Tarazona Villamizar, D. (2016). *Análisis de la gestión de gobierno municipio de Cerrito Santander periodo 2012- 2015*. [Tesis de posgrado, Universidad Militar Nueva Granada, Bogotá, Colombia].
<https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/14803/VillamizarTarazonaDexy2016.pdf.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Tarazona Villamizar, D., y Mendoza, D. (2016). *Análisis de la gestión de gobierno municipio de Cerrito Santander periodo 2012- 2015*. [Tesis de posgrado, Universidad Militar Nueva Granada, Colombia].
<https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/14803/VillamizarTarazonaDexy2016.pdf.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Tomas, D. (03 de mayo de 2022). *Necesidades del consumidor: qué son, tipos y cómo definir las*.
<https://www.cyberclick.es/numerical-blog/necesidades-del-consumidor-que-son-tipos-y-como-definirlas#:~:text=Las necesidades del consumidor son,de la decisión de compra.>
- Torres, M., Salazar, F., y Paz, K. (2019). *Métodos de recolección de datos para una investigación*.
https://fgsalazar.net/LANDIVAR/ING-PRIMERO/boletin03/URL_03_BAS01.pdf
- Valbuena Duarte, S., Marín Tapia, K. A., y De la Hoz, A. P. (2020). Desarrollo de competencias en educación económica y financiera para la toma de decisiones informadas del ciudadano común. *Logos Ciencia y Tecnología*, 12(1), 95–109.
<https://www.redalyc.org/journal/5177/517762281009/html/>
- Valer Ayarza, D. A. (2021). *Productos financieros y su influencia en el desarrollo empresarial de las micros y pequeñas empresas del rubro maderero del parque industrial del distrito de villa el salvador ciudad de lima periodo 2018* [Tesis de pregrado, Universidad Ricardo Palma, Perú]. <https://repositorio.urp.edu.pe/handle/20.500.14138/5144>

Velasquez Laguna, V. (2021). La base conceptual de las matemáticas financieras para la toma de decisiones. *Revista Investigación y Negocios*, 14(24).

http://www.scielo.org.bo/scielo.php?pid=S2521-27372021000200135yscript=sci_arttext

Apéndices

Apéndice A. Listado de microempresas del Cerrito registradas en Cámara de Comercio

INDUSTRIA Y COMERCIO 2022

No.	PROPIETARIO	DIRECCION	ACTIVIDAD-NOMBRE	ACTIVIDAD
1	RUBEN DARIO SALINAS MERCHAN	EDIF. MARIA ELENA	CAFETERIA	8299
2	IVAN FERNANDEZ BAUTISTA	CARRERA 6 No. 5-46 B. SDER	VENTA DE BEBIDAS ALCOHOLICAS	4711
3	ANTONIO EVARISTO VERA	CRA 6 6-07 B. SDER	CAFETERIA	8299
4	ALBENY JAIMES COTE	K 6 No. 2 27-31	ALMACEN	4782
5	ARNULFO CAMPOS SILVA	CRA 6 6-28	CELUCONAVI	4741
6	WILLIAM ERNESTO CALDERON	CALLE 1A 5-31 B. SDER	TALLER DE REPARACION Y VEN. REP	4542
7	HOLMAN EDUARDO PALACIOS	CALLE 7 No. 6-30	PAPELERIA Y VAR. SARAY SALOME	4761
8	BERNARDO CONDE PALENCIA	BARRIO ESMERALDA	RESTAURANTE Y COMIDAS RAP.	9609
9	ARMANDO CONDE PALENCIA	CENTRO	VENTA DE CARNE	4723
10	LUZ MARIA SANDOVAL RAMIREZ	CRA 6 No. 7-24	TABERNA LA GRAN NOCHE	5630
11	GLADIZ EMILCEN JAIMES VEGA	CRA 6 7-30	RESTAURANTE	9609
12	JEISON OSWALDO BASTO CARVAJAL	CALLE 9 No. 6-77 B. ESMERALDA	EXPENDIO BEBIDAS ALCOHOLICAS	5630
13	PATRICIA CASTELLANOS LOPEZ	CRA 6 6-38 B. ESMERALDA	EXP. BEBIDAS ALCOH. BAR THE POTATO	5630
14	PATRICIA CASTELLANOS LOPEZ	DIAG 8 No. 6-04 B. ESMERALDA	COMIDAS RAP. LA BURGUESIA.C	5613
15	ESTEBAN CARVAJAL CASTELLANOS	CRA 6 7-52	AGROVETERINARIA	7500
16	DIOCELINA NIÑO RAMIREZ	CRA 6 7-52	ALMACEN	4782
17	RICARDO CHIVATA CALDERON	CRA 6 7-50	VENTA DE INSUMOS	4721
18	LIZETH MILENA ORTIZ PEÑA	CRA 6 7-70 B. ESMERALDA	MULTIABASTOS	4711 - 4719
19	MARIO ALVARADO	DIAG 8 No. 6-04	DROGUERIA SAN ANTONIO	4773
20	ROGELIO CARDENAS	CALLE 8	JUEGOS	9200
21	ROGELIO CARDENAS	CALLE 8 5-43	CAFETERIA	8299
22	EDWIN CARDENAS CARVAJAL	CALLE 8 5-35	CAFETERIA Y LICOR	8299
23	GIOVANI CALDERON CALDERON	BARRIO CALICANTO	VENTA DE CARNE	4723
24	JORGE ARTURO MOGOLLON ROJAS	CRA 6 8-21	ELEMENTOS VARIOS DE FERRETERIA	5141
25	CUSTODIO ALVARADO	CRA 6 8-32	FERRETERIA	4752
26	OLMER YAIR ANTOLINEZ BASTO	CRA 6 4-40-42 B. CALICANTO	EXPENDIO BEBIDAS ALCOHOLICAS	5630
27	JOSE JULIO CALDERON CALDERON	CR 6 8-40 B. CALICANTO	EXPENDIO DE CARNE	4723
28	WILSON ORLANDO PEÑA SALINAS	CALLE 6 5-43 B. CALICANTO	AGROPECUARIA "EL MORCATEÑO"	4620
29	JEFFREY RODRIGO CARVAJAL BASTO	CRA 6 9-06 B. CALICANTO	VENTA DE VIVERES Y ABARROTES	4711
30	MARIA DEL ROSARIO PEÑA FAJARDO	CRA 6 9-37 B. CALICANTO	SALON DE BELLEZA	9602

No.	PROPIETARIO	DIRECCION	ACTIVIDAD-NOMBRE	ACTIVIDAD
31	BELKIS YURANY ARIAS RIATIGA	BARRIO CALICANTO	SALON DE BELLEZA	9602
32	DIEGO ALEJANDRO CASTELLANOS CH	CRA 6 9-19	MATERIAS PRIMAS AGROPECUARIAS	4620
33	EUNICE BAUTISTA PEREZ	BARRIO CALICANTO	PAPELERIA	4761
34	CARLOS ARTURO CASTELLANOS	CRA 6 9-19	AGROPECUARIA	4620
35	VICTORIA SUAREZ VILLAMIZAR	CRA 6 9-43	MISCELANEA SUAREZ	4711
36	ISBELIA ANTOLINEZ MONTAÑEZ	CRA 6 No. 9-60 B. CALICANTO	VENTA VIVERES Y ABARROTES	4711
37	HUGO ALBERTO CALDERON VARGAS	BARRIO CALICANTO	VENTA DE REPUESTOS MOTOS	4542
38	LUIS ALCIDES ALARCON	DIAG 8 6-07	DIVERSIONES EXCALIBUR	9200
39	ALVARO RICARDO ALARCON MORENO	DIAG 8 No. 6-13-17 local 1	VENTA DE LICOR	5630
40	OSCAR ISNARDO CARVAJAL BASTO	DIAG 8 6-13-17 B. CALICANTO	COMPRA Y VENTA DE CELULARES GLOB	4741
41	ALBA LUZ SEPULVEDA CARVAJAL	DIAG. 8 No. 6-30	LONCHERIA Y CAFETERIA	8299
42	CAYETANO FAJARDO SALINAS	DIAGONAL 8 No. 6-38	EXPENDIO DE CARNE	8299
43	YENI SOFIA ALARCON VARGAS	DIAG 8 6-19	FRUTERIA Y EXPENDIO DE CARNE	
44	TOBIAS SALINAS ROJAS	BARRIO ESMERALDA	VENTA DE CARNE	4723
45	FLOR ESTHER VARGAS CALDERON	DIAG 8 No. 6-17 LOCAL 2 B. ESMER	CAFETERIA	5630
46	ANGEL MARIA SALINAS	CR CENTRAL	VENTA DE LIQUIDOS Y OTROS	1089
47	ARAMINTA FLOREZ CARVAJAL	CL 9 6-61 B. ESMERALDA	CAFETERIA	1089
48	ROSA HERMINDA FLOREZ PEÑA	CALLE 9 No. 6-69 B. ESMERALDA	VENTA DE COMIDAS Y BEBIDAS ALCO	4752
49	MERCEDES BASTO ORTIZ	CASETA DIAG AL PUENTE	VENTA COMIDAS	5619
50	BELCY YANETH BOHORQUEZ RUBIANO	DIAG 8 6-71	VENTA DE VIVERES Y ABARROTES	4711
51	PEDRO CONDE	DIAG 8 6-94	ALMACEN	4782
52	INES PACHECO DE LIZCANO	CALLE 9 6-83	TIENDA LA CAMPESINITA	4711
53	WILMER ALEXADER VARGAS VARGAS	DIAG 8 6-56 B. ESMERALDA	VENTA DE BEBIDAS ALCOHOLICAS	5630
54	BEIMAR JOSE ORTIZ LIZCANO	CALLE 3 6-87 B. ESMERALDA	PROMOCIONES DE LOCURA Y CACHAR	4755
55	EDELMIRA MERCHAN	BARRIO LA ESMERALDA	VENTA DE BEB ALC.EL CANTINAZ	5630
56	JULIAN RICARDO QUINTERO GUERRERO	DIAGONAL 6 - 8 No. 6-57	CAFETERIA Y OTROS	8299-5630
57	CINDY TATIANA ORTIZ SUAREZ	BARRIO ESMERALDA	VENTA DE LICOR Y OTROS	5630
58	LEIDY ROCIO CALDERON FLOREZ	CALLE 9 No. 8-25 B. ESMERALDA	COM. AL X > ALIMENTOS, BEBIDAS A.	4711
59	AVIGAIL VILLAMIZAR VERA	CRA 9 8-18 B. ESMERALDA	VENTA DE BEBIDAS ALCOHOLICAS	150
60	JAIME ORLANDO PALENCIA RUBIANO	PUENTE CUSCUTA VDA NARANJO	RESTAURANTE Y JUEGOS ESPARCIM.	
61	EUGENIO CARVAJAL CALDERON	CALLE 9 No. 8-58	EXPENDIO DE BEBIDAS ALCOHOLICAS	5630
62	VICTOR MANUEL CARVAJAL	CALLE 9 No. 8-60 B. ESMER	TIENDA MINORISTA	4711
63	LUZ MARINA ANTOLINEZ	CALLE 9 No. 8-70 B. ESMERAL	TIENDA MINORISTA	4711
64	OVIDIO CORREA BASTO	CALLE 9 No. 8-25	LUBRICANTES TULI	4732
65	EDRAS HUMBERTO NIÑO ORDUZ	FINCA EL CORTIJO	VENTA COMIDAS Y BEBIDAS ALCOH	5630

No.	PROPIETARIO	DIRECCION	ACTIVIDAD-NOMBRE	ACTIVIDAD
66	EDRAS NIÑO CARVAJAL	SALIDA A PAMPLONA	SERVICENTRO EL CORTIJO	
67	ANA HILDA CASTELLANOS CARDENAS	CALLE 9 9-50 SALIDA PAMPLONA	VARIEDADES LAS MERCEDES	5613
68	EDILBERTO CARVAJAL	CALLER 8 5-19	MISCELANEA	4761
69	JAIME ANTOLINEZ SANCHEZ	CALLE 8 No. 5-09	VIVERES, CAFETERIA Y LICORES	4719
70	RUPERTO DUARTE JAIMES	CALLE 5 No. 4-14 PISO 2	EXPENDIO BEBIDAS ALCOHOLIC	5630
71	HENRY CARDENAS CARVAJAL	CARRERA 5 No. 4-14	CLUB Y SALON DE EVENTOS Y DISCO	9312
72	HILDA PEREZ CACERES	CALLE 8 4-19 B. BELEN	AGROPEC UARIA	4620
73	NELSA CECILIA VILLAMIZAR ARIAS	CALLE 8 3-67 BARRIO BELEN	TIENDA MINORISTA	4711
74	OMAIRA CASTELLANOS NIÑO	CALLE 7 No. 1-26 B. BELEN	VENTA DE VIVERES	4719
75	FLORINDA ALVARADO RUBIANO	BARRIO BELEN	TIENDA	4711
76	ALIX VERA ROJAS	CRA 3 No. 7-15 B. BELEN	VIVERES Y CAFETERIA	8299
77	LENID ALEIDA SALINAS PEREZ	BARRIO BELEN	TIENDA	4711
78	HUMBERTO ARIAS ORTIZ	BARRIO BELEN	TIENDA MINORISTA	4711
79	AGUSTINA CUADROS ZAMBRANO	K 6 2-41 B. SANTANDER	RESTAURANTE	1084
80	FABIO YESID MORA CASTAÑEDA	CALLE 7Y 5-54	PANADERIA Y CAFETERIA	1081
81	FREDY ALBEIRO CARVAJAL VERA	CALLE 7 5-36	DROG. Y VAR. DIANITA	4773
82	INGRID MAYERLIN PEÑA FERNANDEZ	CALLE 7 No. 5-34	LICORERA Y CIGARRERIA PEÑA	5630
83	SANDRA MILENA NIÑO RAMIREZ	CALLE 7 5-24	VENTA ARTICULOS RELIGIOSOS	8211
84	HERNANDO JAIMES ALVARADO	CALLE 7 5-08 B. SANTANDER	CAFETERIA Y SALON DE JUEGOS	8299
85	JUAN CARLOS SANCHEZ CAICEDO	CALLE 7 4-62 B. SDER	RESTAURANTE "LONDON"	1084
86	LUZ HERMINDA TRIANA CACERES	BARRIO SANTYANDER	PELUQUERIA	9602
87	DESIDERIO ORTIZ CHUSCANO	C 3 4 60-62	VENTA BEBIDAS ALCOHOLICAS Y OTROS	5630
88	VICTOR MANUEL RUBIANO BASTO	BARRIO SANTANDER	TIENDA	4711
89	MARY CAMPOS CASTELLANOS	CRA 4 No. 2-53 BARRIO BELEN	TIENDA MINORISTA	4711
90	GENETICA ANDINA SAS	CRA 4 6-40 B. SDER	COMERCIO DE MATERIAS PRIMAS AG	4620
91	PEDRO JULIO ORTIZ JAIMES	CRA 4 7-17 B. BELEN	HOSTAL "CASA BLANCA"	5511
92	NELLY RODRIGUEZ RIVERA	CRA 6 6-42	ALMACEN	4782
93	OLGA LUCIA CORDON ANTOLINEZ	CRA 5 2-10 B. SANTANDER	SALON DE BELLEZA	9602
94	ERNESTO ALVARADO CALDERON	CRA 5 6-21 B. SANTANDER	MEGA FRUVER LA AVENIDA	8299
95	MARIA FRANCISCA NIÑO BASTO	CRA 5 No. 6-29	LICORERA	5630
96	ELVIRA NIÑO BASTO	CRA 5 6-29	ALMACEN	1410-4782
97	NELSA MIREYA CARVAJAL PEÑA	CRA 5 No. 6-11 B. SDER	PIZZERIA Y COMIDAS RAP."NEMICAR"	9609
98	JESUS ALBERTO RAMIREZ RAMIREZ	CRA 5 6-11 B. SDER	AGROVETERINARIA RAMCES"	7500
99	GLORIA STELA VARGAS CONDE	CRA 5 5-21	VARIEDADES NATALI	4782
100	ARIEL VARGAS CONDE	CRA 5 5-21	HOTEL	5511
101	MARY MORENO CALDERON	CRA 5 5-20	ALMACEN "EDALCY"	4782
102	CARLOS SAUL VILLAMIZAR ARIAS	CALLE 5 No. 4-27 B. SDER	VETERINARIA "LA CERRITANA"	7500
103	GERMAN EDUARDO ORDUZ CARDEN	CRA 6 4-72 B. SDER	EXPENDIO COMIDAS RAPIDAS	9609

104	PEDRO JESUS ORDUZ	CRA 5 4-56	TIENDA	4711
105	YERSON IRLEY ORDUZ VARGAS	CRA 5 No. 4-56 B. SANTANDER	COMERCIO AL X MENOR BEBIDAS ALC	4724
106	MIGUEL ANGEL JAIMES CASTELLANOS	BARRIO SANTANDER	MICROMERCADO	4711
107	JHON FERNANDO TORRES TORRES	CALLE 6 4-23 B. SDER	FABRICA DE QUESO "MI QUESITO"	1040
108	EDWUIN CARVAJAL ESTUPIÑAN	BARRIO SANTANDER	COMPRA Y VENTA - REP MOTOS	4542
109	ALBA YANETH TARAZONA ARIAS	CARRERA 5 2-25 B. SDER	VENTA DE VIVERES Y OTROS	4719
110	ARIEL ESTUPIÑAN CALDERON	CALLE 8 4-49 B. SANTANDER	ALMACEN DE REP. Y TALLER	4542
111	MYRIAN CONDE	BARRIO AGUATOKI	ALMACEN Y TIENDA	4782
112	GLORIA PATRICIA PATIÑO CASTAÑEDA	K 6A 2 S 36 BARRIO AGUATOKI	FABRICACION Y VENTA PROD. LACTEOS	1040
113	JUAN ADOLFO RODRIGUEZ CARVAJAL	BARRIO AGUATOKI	TIENDA MIXTA	4711
114	MELBA VARGAS	BARRIO LOS PINOS	TIENDA	4711
115	OLIVA PALACIOS CACERES	BARRIO LOS PINOS	TIENDA	4711
116	FRANCELINA FLOREZ LIZCANO	CASA No. 25 BARRIO PINOS	TIENDA MINORISTA	4711
117	LUIS FRANCISCO SANCHEZ SANTAMARIA	BARRIO ARENALES	ACERRADERO DE MADERA-EBAN	1630
118	JUAN DE JESUS CALDERON ROMERO	BARRIO GIRASOL	MINITIENDA	4711
119	MARTHA BASTO RAMIREZ	BARRIO ARENALES	TIENDA "ARENALES"	4711
120	JUAN DE JESUS ORTIZ TARAZONA	BARRIO ARENALES	ESTACION DE SERVICIO	4731
121	GRUPO GARCIA ROVIRA SAS	BARRIO ARENALES	201	4631
122	AGROPUNTO COLEGAS SAS	BARRIO ARENALES	205	4664
123	GRUPO COLEGAS SAS	BARRIO ARENALES	201	4631

SANDRA MILENA VARGAS BASTO

Secretaria de Hacienda

Apéndice B. Entrevista

Universidad Santo Tomás
Maestría en Ciencias Contables

ANEXO A

Tema de la investigación: Educación financiera para los microempresarios (**MIPYMES**) del Municipio El Cerrito en Santander.

Autor: Karen Tatiana Castro Bohórquez

Asesor: Dr. José Alfonso Martínez Molina

Objetivo: Promover la educación financiera en los microempresarios del municipio el Cerrito, Santander por medio de estrategias que contribuyan con la toma efectiva de decisiones económicas.

Entrevistado: _____

Fecha de aplicación del instrumento

ENTREVISTA VERBAL PARA RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN

1. ¿De qué manera o de qué forma ha manejado en los últimos años los ingresos, gastos, inventarios, facturación y cartera que se derivan de las actividades del establecimiento comercial?
2. ¿Cómo calificaría el conocimiento financiero que posee a la fecha para el manejo de su empresa?
☐ Excelente
☐ Bueno
☐ Regular
☐ Malo
3. ¿En qué aspectos considera que se ha visto afectado, por la falta de una educación financiera adecuada?
4. ¿Ha recibido apoyo por parte de las entidades financieras para acceder a préstamos de inversión y cómo ha sido?
☐ Si
☐ No
5. Si contestó no a la pregunta anterior, ¿considera que esta negativa ha impedido el crecimiento físico y tecnológico de su establecimiento?
6. ¿Conoce cuál es el monto total de las utilidades anuales de la empresa y los gastos que debe contemplar para mantenerla activo en el mercado?

Apéndice C. Cuestionario**CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA PROYECTOS DE INVESTIGACIÓN EDUCATIVA**

Al responder esta encuesta acepto de manera voluntaria hacer parte del proyecto de investigación titulado: **Educación financiera para los microempresarios del Municipio El Cerrito en Santander**, que adelanta la investigadora Karen Tatiana Castro Bohórquez, como parte del proceso de formación de la Maestría en Ciencias Contables de la Universidad Santo Tomás, seccional Bucaramanga.

Con este consentimiento, manifiesto estar informado(a) de:

- No haré ningún gasto, ni recibiré remuneración alguna, por mi participación en el estudio.
- Con este consentimiento autorizo para que la investigadora realice la toma de fotografías, encuestas, y/o entrevistas con uso netamente académico como evidencia y proceso de recolección de datos para este proyecto de investigación.
- Toda la información será manejada confidencial y anónima y su uso será únicamente con fines académicos.

ACEPTO

- ☐ Si
☐ No

UNIVERSIDAD SANTOTOMÁS
FACULTAD CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES
MAESTRÍA EN CIENCIAS CONTABLES

La encuesta que se presenta a continuación tiene como propósito recabar información relacionada con el trabajo de grado titulado **Educación financiera para los microempresarios del Municipio El Cerrito en Santander**. Por consiguiente, agradecemos de su colaboración respondiendo cada una de las preguntas del cuestionario. Teniendo en cuenta que el fin de la encuesta es netamente investigativo, no se requiere del registro de sus datos personales.

1. Seleccione la actividad económica de su empresa

- ☐ Abarrotes
☐ Carnicería
☐ Papelería
☐ Misceláneas
☐ Almacén de ropa
☐ Cafetería
☐ Otra. Cuál

2. ¿Sabe usted lo que es un servicio y un producto financiero?
- ☐ Si
- ☐ No
3. Tiene productos bancarios en la actualidad (Cuentas de ahorro, CDT, créditos, seguros)
- ☐ Si
- ☐ No
4. Si contestó si a la pregunta anterior, ¿cuántos productos tiene?
- ☐ 1 o 2
- ☐ 3 o 4
- ☐ 5 o más
5. Al momento de tomar un producto bancario, ¿la entidad le informó sobre los beneficios y requisitos del mismo?
- ☐ Si
- ☐ No
6. Una vez adquirido el producto, ¿la entidad bancaria le brindó información sobre cómo utilizarlo?
- ☐ Si
- ☐ No
7. ¿Sabe que es educación financiera?
- ☐ Si
- ☐ No
8. ¿Cree necesario capacitarse para administrar su negocio?
- ☐ Si
- ☐ No
9. ¿Le gustaría recibir capacitación financiera?
- ☐ Si
- ☐ No
10. De las siguientes opciones ¿cuáles le gustaría conocer más en detalle?
- ☐ Administración y control de negocios
- ☐ Cómo ahorrar
- ☐ Acceso a créditos y financiación
- ☐ Aspectos legales
- ☐ Aspectos tributarios
- ☐ Seguros
- ☐ No me interesa

11. ¿De qué manera le gustaría recibir capacitación de los temas anteriores?

- ☐ Cartilla
- ☐ Página web
- ☐ Correo electrónico
- ☐ Llamadas telefónicas
- ☐ Charlas

Apéndice D. Consentimiento informado**CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA PROYECTOS DE INVESTIGACIÓN EDUCATIVA**

Al responder esta encuesta acepta de manera voluntaria hacer parte del proyecto de investigación titulado: **Educación financiera para los microempresarios del Municipio El Cerrito en Santander**, que adelanta la investigadora Karen Tatiana Castro Bohórquez, como parte del proceso de formación de la Maestría en Ciencias Contables de la Universidad Santo Tomás, seccional Bucaramanga.

Con este consentimiento, manifiesto estar informado(a) de:

- No haré ningún gasto, ni recibiré remuneración alguna, por mi participación en el estudio.
- Con este consentimiento autorizo para que la investigadora realice la toma de fotografías, encuestas, y/o entrevistas con uso netamente académico como evidencia y proceso de recolección de datos para este proyecto de investigación.
- Toda la información será manejada confidencial y anónima y su uso será únicamente con fines académicos.

ACEPTO

Si

No

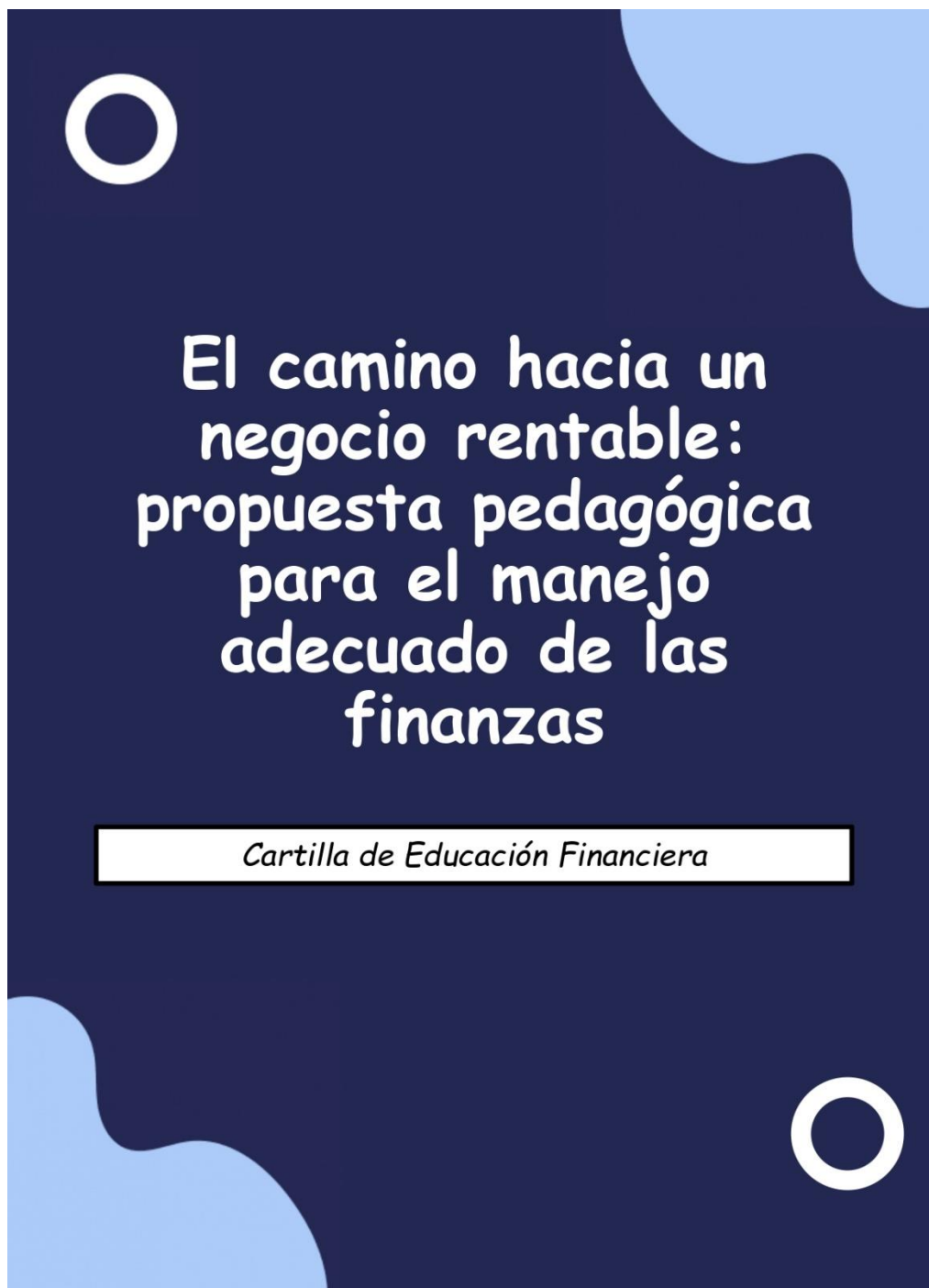
Apéndice E. Cartilla**Figura 16. Portada**

Figura 17. *Portada*

Figura 18. Índice

Tabla de contenido

No de Temas	Tema	Pág.
1	Educación financiera.	4
2	Presupuesto.	8
3	Finanzas.	13
4	Ahorro.	16
5	Inversión.	19
6	Créditos Bancarios.	22



3

Figura 19. *Tema 1*



Figura 20. *Qué es la educación financiera*

La educación financiera es un proceso que pretende brindar las herramientas necesarias para la adquisición de conocimientos y habilidades que permitan administrar bien los recursos y negocios, hacer seguimiento a la economía, realizar una planeación estratégica para el futuro, elegir sobre ofertas y productos financieros, y estar actualizados en asuntos financieros.

Esta tiene como objetivo lograr que las personas cuenten permanentemente con conocimientos financieros, y así puedan tomar buenas decisiones a la hora de responder a las necesidades de la microempresa y por ende genere un desarrollo continuo del negocio y una estabilidad en las finanzas.

Figura 21. *Porqué es importante la educación financiera*

Figura 22. *Tips a tener en cuenta*

Tips a tener en cuenta

- No gaste más recursos de los ingresos que recibe.
- Evite gastos innecesarios.
- Ahorre al menos el 10% de los ingresos recibidos.
- Define las metas financieras a alcanzar de ahorro.
- A la hora de solicitar un crédito, decida si realmente lo necesita.
- Un crédito no se debe ver como un dinero extra, sino como un préstamo que se debe pagar.
- Es mejor utilizar recursos propios.
- Evita riesgos, es necesario estar atentos ante eventos inesperados.



Figura 23. *Tema 2: Presupuesto*



Figura 24. *Definición de presupuesto*

El presupuesto se puede definir como una relación detallada de los recursos que se reciben y de los gastos que se hacen en un transcurso de tiempo, por ende es una herramienta que permita administrar bien el dinero. Es de suma importancia llevar un registro de los ingresos y gastos, de su negocio, debido a que le va permitir una toma de decisiones acertada.

Debe tener en cuenta que las cuentas del hogar y del negocio se hacen por registros separados, igualmente las ventas de su negocio no las puede tomar como un ingreso familiar, pues estas deben cubrir los gastos del negocio y buscar invertir para el desarrollo de este.

Figura 25. *Elementos claves del presupuesto*

Elementos Claves

Ingresos: Hace referencia a las entradas de dinero o recursos, los cuales pueden ser provenientes de las ventas, rentas, ganancias obtenidas, subsidios del gobierno, entre otros.



Gastos: Son los desembolsos que realiza la empresa para llevar a cabo sus actividades habituales, por ejemplo, los pagos de servicios públicos.



Figura 26. *Consejos útiles*

Figura 27. Simulación de presupuesto

Presupuesto

INGRESOS	
Ingresos fijos	
Intereses	
Apoyo del gobierno	
TOTAL	

GASTOS	
Hipoteca o renta	
Servicios públicos	
Deudas	
TOTAL	

RESULTADO		
	-	
Ingresos		Gastos
	=	
		Saldo final

12

Figura 28. *Tema 3: Finanzas*



Figura 29. *Conceptualización de finanzas*

Las finanzas tienen como objetivo estudiar la obtención y administración de los recursos financieros (dinero, capital), el ahorro y la inversión de los mismos. En otras palabras, analiza cómo los agentes económicos (empresas, familias o Estado) toman decisiones de ahorro, inversión y gasto en condiciones de incertidumbre. Al momento de la elección, los agentes pueden decidir por diversos tipos de recursos financieros tales como: dinero, bonos, acciones, finca raíz, entre otros.

Figura 30. *Tips para controlar las finanzas*

Tips para controlar las finanzas de tu negocio

- Debes tener el control de las finanzas, ya que un negocio, implica orden, especialmente en los números.
- Evita los gastos prematuros e innecesarios, se prudente.
- Toma una cuenta bancaria empresarial separada a la personal.
- Administra y registra adecuadamente la contabilidad del negocio.
- Asegúrate de tener suficiente capital.
- Siempre revisa los costos.
- Establece el objetivo real de ventas mensuales.
- Los números siempre te dan la respuesta sobre la estrategia a desarrollar.
- El cliente siempre tiene la razón.



Figura 31. *Tema 4: Ahorro*

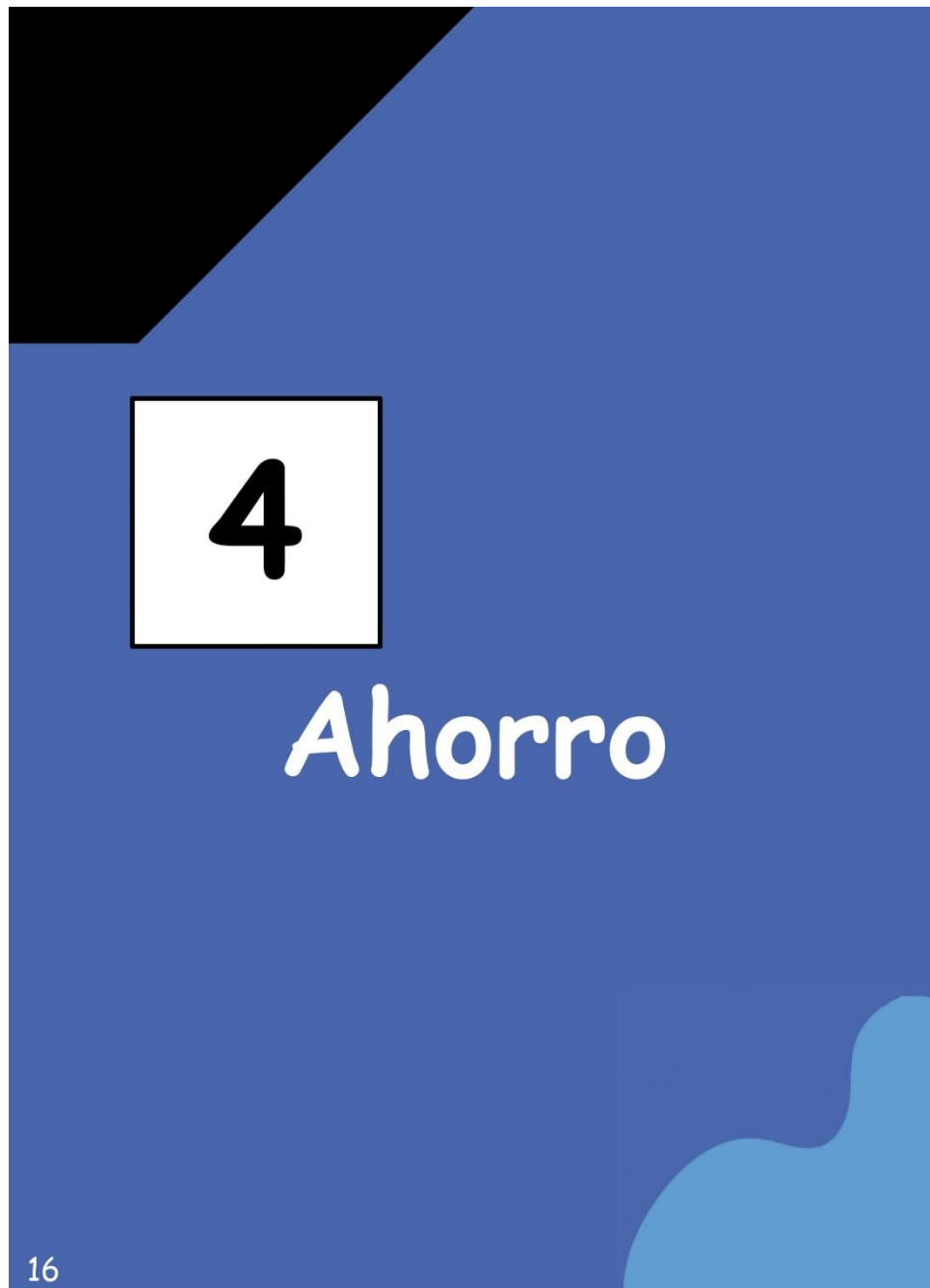
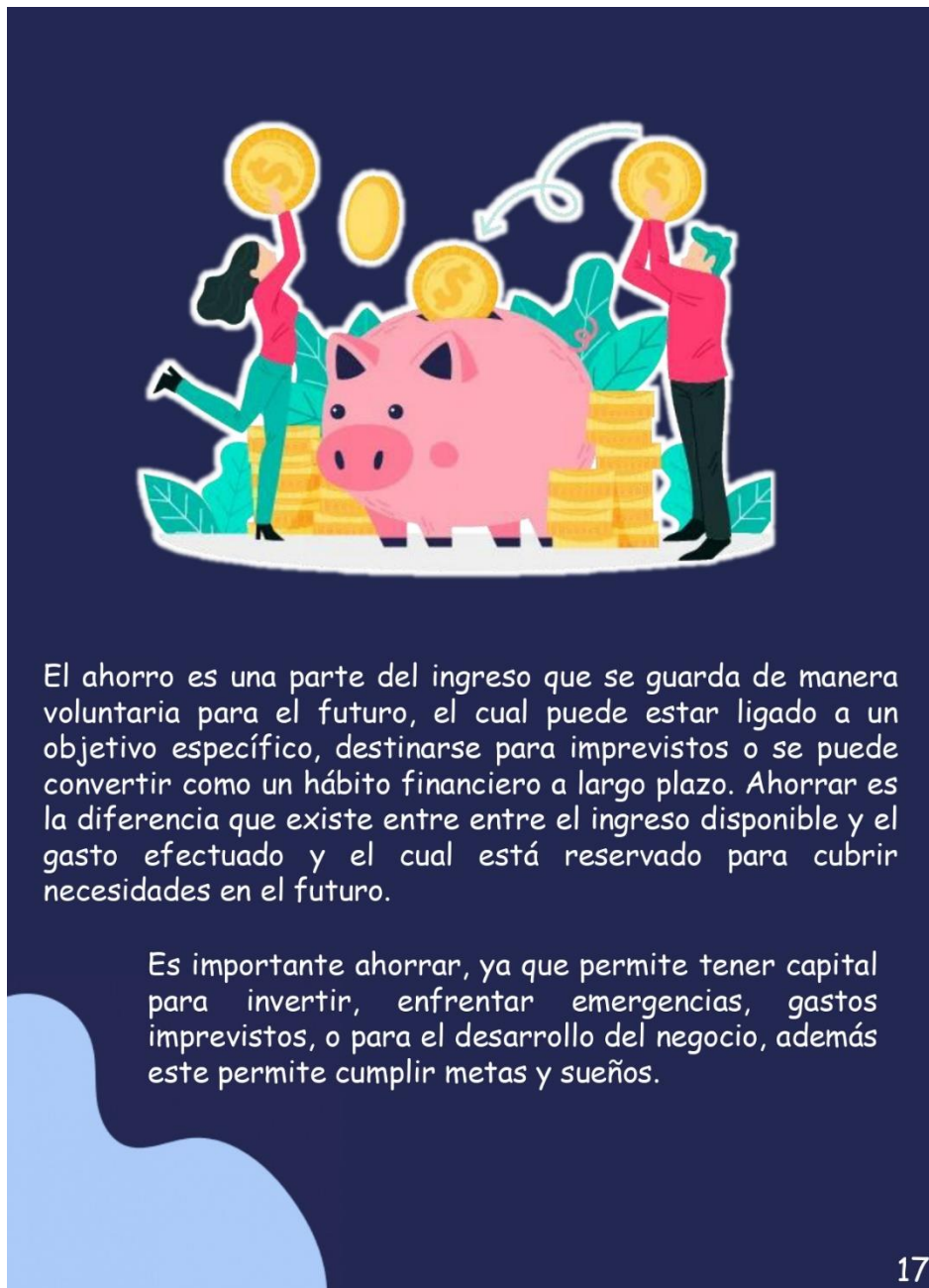


Figura 32. *Conceptualización de ahorro*

¿Cuánto ahorrar?

Independiente de los ingresos que se tienen, siempre se debe destinar una parte de estos recursos para el ahorro, lo ideal sería cubrir los gastos y luego destinar el restante en el ahorro, de esta forma se podría empezar a ahorrar.

Inicialmente para empezar a ahorrar, se debe relacionar los ingresos, gastos y el ahorro, con la finalidad de calcular el dinero disponible.

Construya su meta

Meta (algo que espere lograr en menos de un año)



Valor (no tiene que ser exacto)



Tiempo (en cuanto tiempo le gustaría lograrlo)



Acciones (que hacer para lograrlo)



Figura 33. *Tema 5: Inversión*



Figura 34. *Qué es inversión*

Inversión hace referencia a los recursos (dinero, tiempo) destinados para la obtención de un beneficio de cualquier tipo.



- Infórmese sobre las opciones de inversión que existen
- Comprende la conducta financiera del mercado elegido, lo cual permite aplicar estrategias basadas en las oportunidades y la disposición de asumir riesgos, así como los plazos adecuados para cada inversionista.
- Define metas y objetivos de inversión
- Busca asesoría con un especialista, ya que todas las inversiones no son buenas.
- Elabora un presupuesto, y en base a esta toma decisiones para no endeudarte
- No se debe tomar la inversión, como una tendencia
- Es necesario conocer sobre el manejo de riesgos para lograr tomar decisiones inteligentes
- Se deben diversificar las inversiones, lo cual logra reducir el riesgo y obtener ingresos de diversos activos.



20

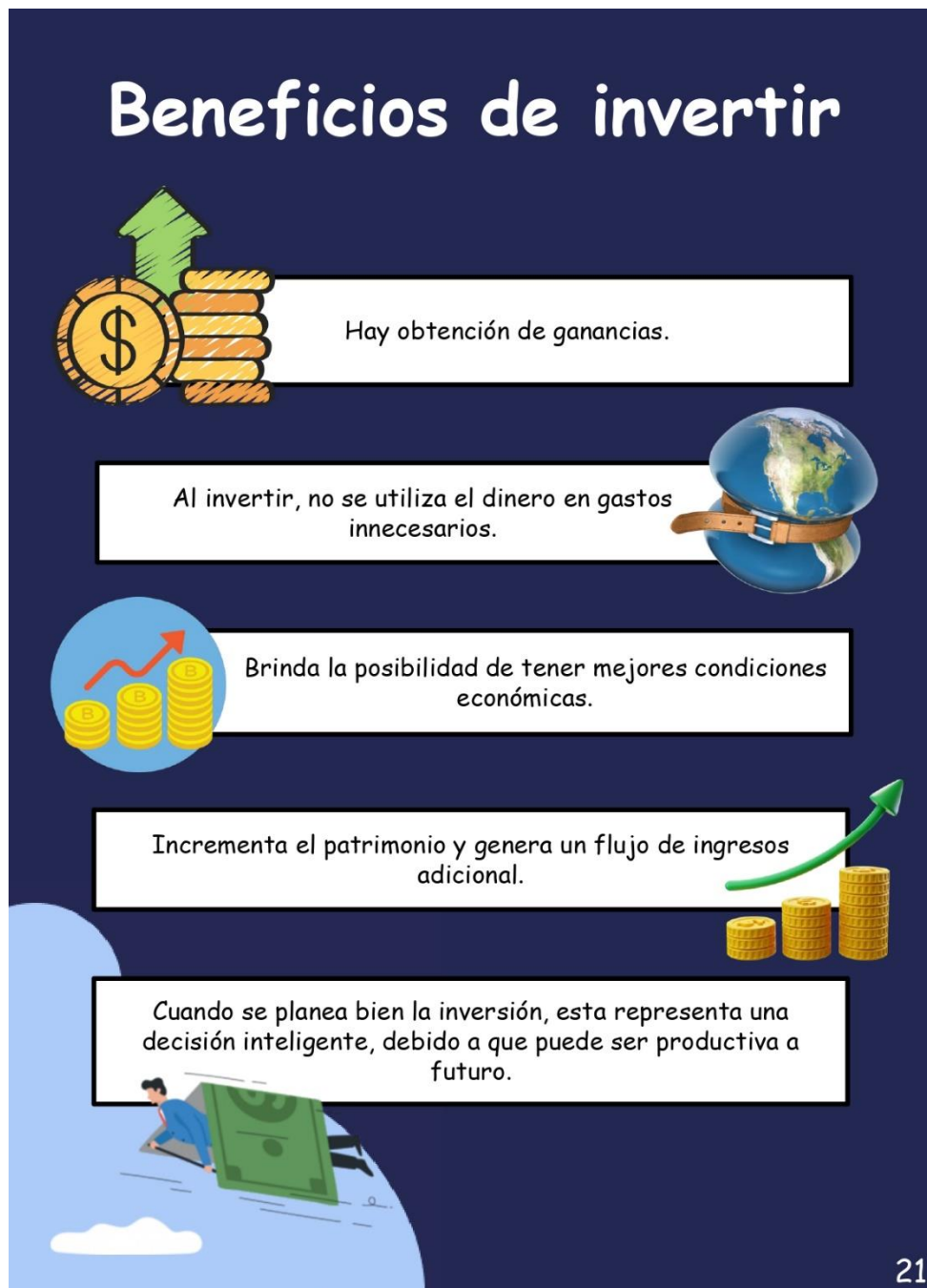
Figura 35. *Beneficios de invertir*

Figura 36. *Créditos bancarios*

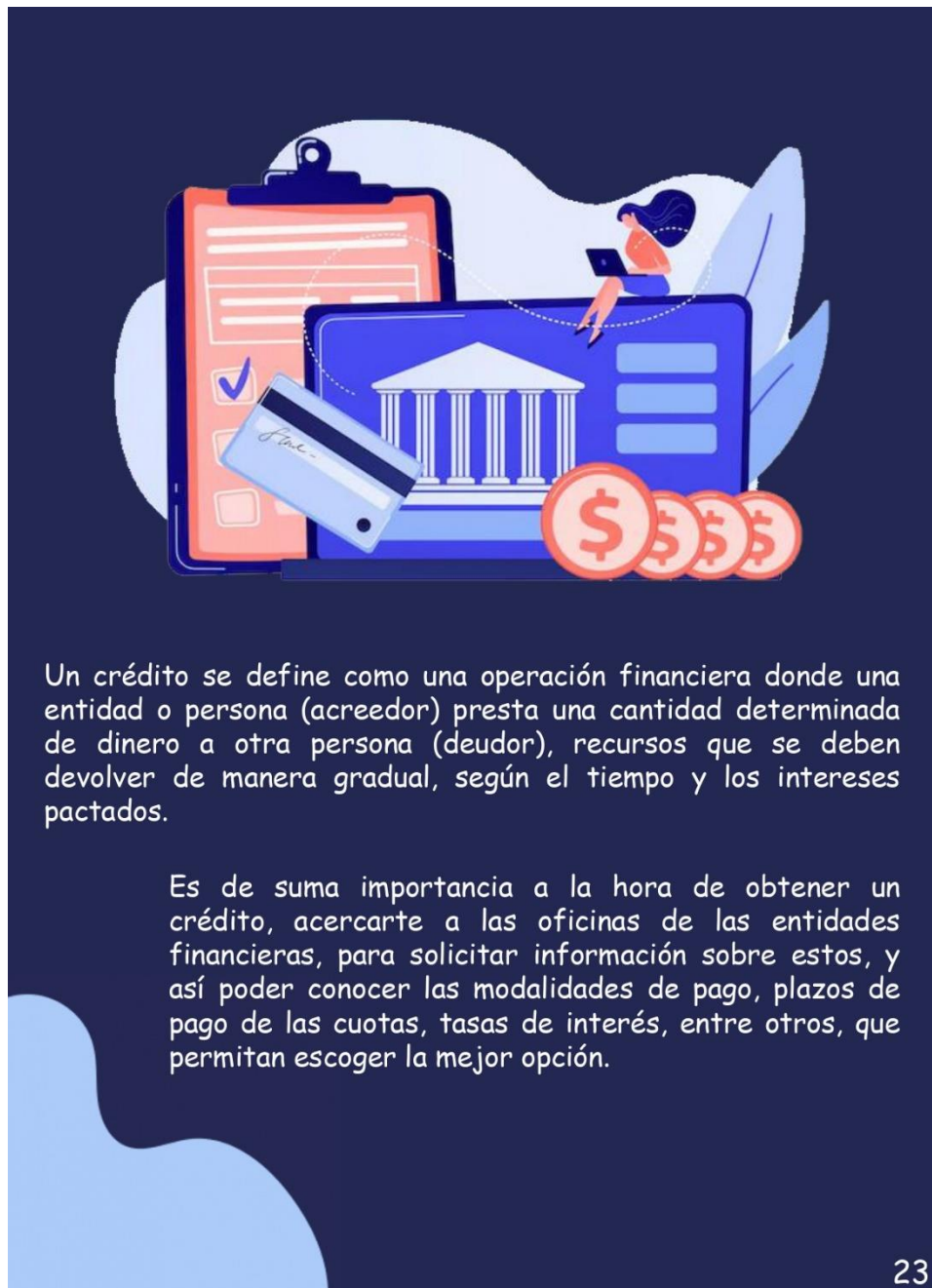
Figura 37. *Conceptualización crédito bancario*

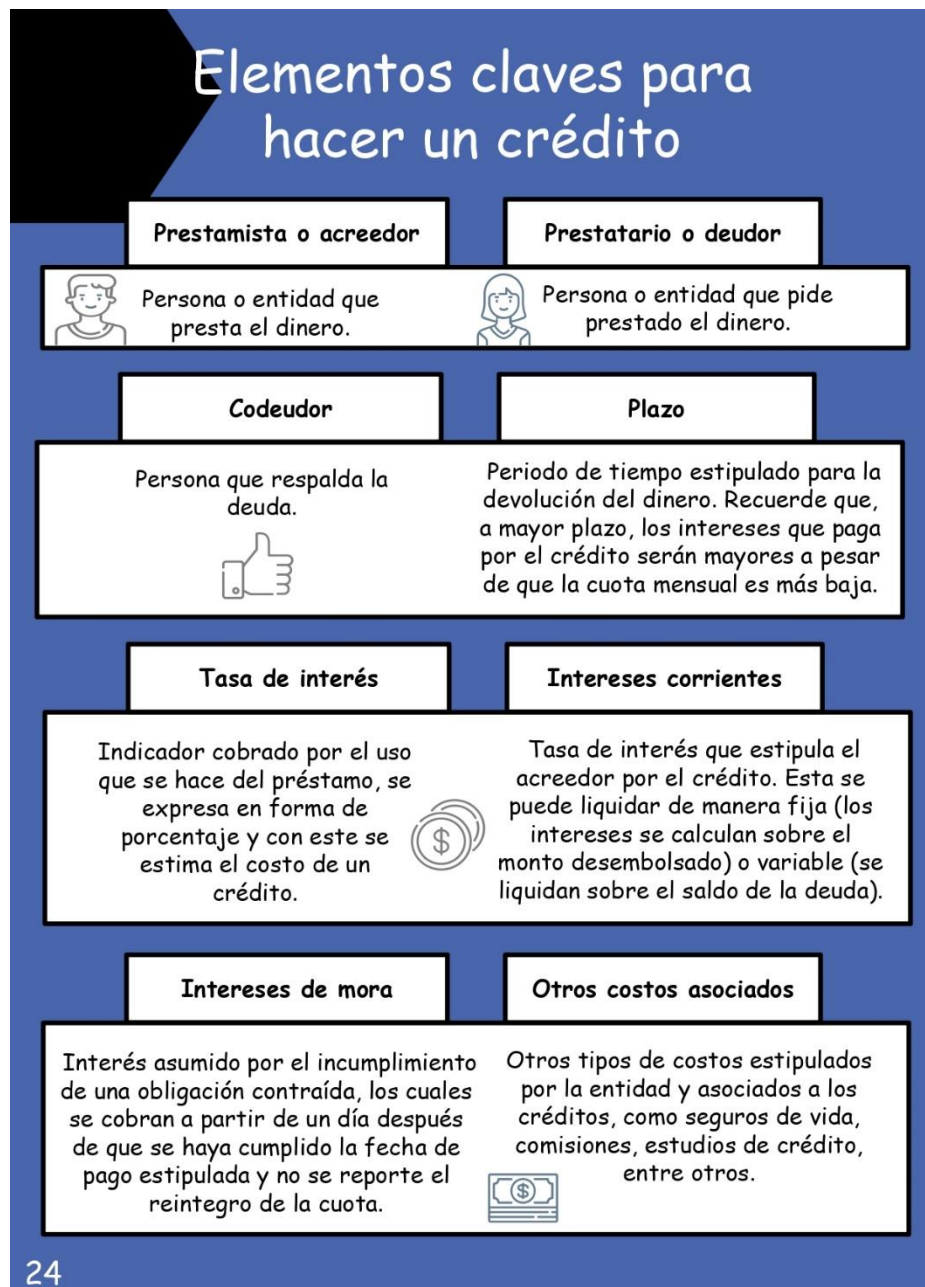
Figura 38. Elementos clave para hacer un crédito

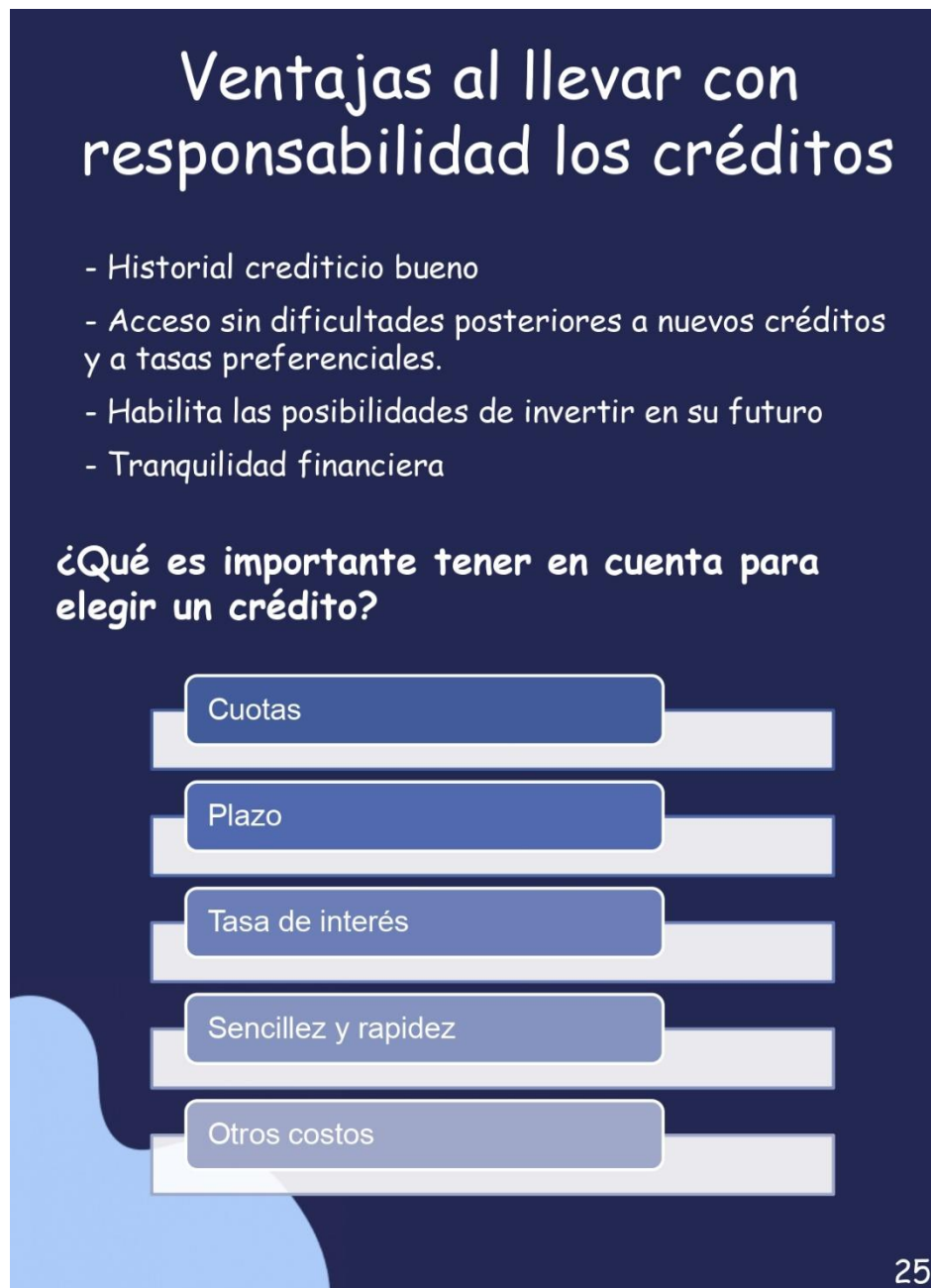
Figura 39. *Ventajas de llevar un crédito responsable*

Figura 40. *Consejos útiles para un buen uso del crédito*

Consejos útiles para el buen uso de un crédito

- Revise el calendario de pagos del crédito.
- Solicite únicamente la cantidad de dinero que necesite y que pueda pagar.
- Elija el crédito solo en instituciones autorizadas.
- Establezca las necesidades reales para solicitar el crédito
- Anote en su calendario las fechas de pago del crédito.
- Organice sus gastos previniendo los pagos a realizar con el préstamo.



Figura 41. *Referencias bibliográficas*

Referencias bibliográficas

Castro, F., Londoño, D., Parga Cruz, Á. J., & Peña Gómez, C. (2021). Factores que inciden en la decisión de ahorro de los microempresarios. Dirección de Estudios Económicos.

<https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2021-07/533.pdf>

Juango, M. T. (2022). Herramientas para análisis de crédito [Tesis de posgrado, Universidad Nacional de La Matanza, Argentina].

<https://repositoriocytt.unlam.edu.ar/handle/123456789/872>

Marin, N. (2017). Finanzas, Modelación y Riesgos.

Mejía, D. (2021). La importancia de la educación financiera para las mipyme. 22 de Junio.

Referencias bibliográficas

Molina, C. V. R. (2011). Los presupuestos: Sus objetivos e importancia.

Sanchez Monja, S. (2021). Cultura financiera factor relevante en las microempresas [Tesis de pregrado, Universidad Católica Santo Toribio De Mogrovejo, Perú].
https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/4361/1/TIB_SanchezMonjaSara.pdf

Velásquez Bello, Y. M., & Guzmán Castillo, J. E. (2020). Comportamiento de los microempresarios industriales al momento de invertir en el sector financiero colombiano [Tesis de posgrado, Corporación Universitaria Iberoamericana, Colombia].
<https://repositorio.iberu.edu.co/server/api/core/bitstreams/ede169dd-cb0c-4f29-b297-2ff072d2c136/content>

Figura 42. *Contraportada*