

**DISEÑO DE UNA CARTILLA DE FORMACIÓN EN FINANZAS BÁSICAS PARA LOS
MICROEMPRESARIOS DE LA GALERÍA (PLAZA DE MERCADO) DEL MUNICIPIO
DE SANTANDER DE QUILICHAO, EN EL DEPARTAMENTO DEL CAUCA**

AUTORES:

DANIELLA ALEJANDRA GUEVARA TEJADA. CÓD. 1.144.207.943

DANIELA MARTÍNEZ ERAZO. CÓD. 1.113.691.546

JOHN STEVEN RAMÍREZ ARBOLEDA. CÓD. 1.113.682.048



UNIVERSIDAD SANTIAGO DE CALI

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES

FINANZAS Y NEGOCIOS INTERNACIONALES

CALI/ COLOMBIA

FECHA: 13/07/2020

DISEÑO DE UNA CARTILLA DE FORMACIÓN EN FINANZAS BÁSICAS PARA LOS MICROEMPRESARIOS DE LA GALERÍA (PLAZA DE MERCADO) DEL MUNICIPIO DE SANTANDER DE QUILICHAO, EN EL DEPARTAMENTO DEL CAUCA

AUTORES:

DANIELLA ALEJANDRA GUEVARA TEJADA. CÓD. 1.144.207.943

DANIELA MARTÍNEZ ERAZO. CÓD. 1.113.691.546

JOHN STEVEN RAMÍREZ ARBOLEDA. CÓD. 1.113.682.048

MODALIDAD: TRABAJO DE GRADO

DIRECTOR: EDINSON DELGADO

E-MAIL: edinson.delgado00@usc.edu.co

TRABAJO DE GRADO PARA OPTAR AL TÍTULO DE: FINANZAS Y NEGOCIOS INTERNACIONALES



UNIVERSIDAD SANTIAGO DE CALI

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES

FINANZAS Y NEGOCIOS INTERNACIONALES

CALI/ COLOMBIA

FECHA: 13/07/2020

NOTA DE ACEPTACIÓN

Firma del Director

Firma del jurado

Santiago de Cali, 2020

DEDICATORIA

Este trabajo ha sido desarrollado como fruto del proceso de aprendizaje continuo y el papel como futuros profesionales en el campo de las Finanzas y Negocios Internacionales. No obstante, llegar a este punto de culminación en la formación académica, no habría sido posible sin el compromiso y la dedicación por parte de nuestras familias, docentes del programa de Finanzas y Negocios Internacionales adscrita a la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales y Empresariales y la misma Institución Universitaria; la Universidad Santiago de Cali, todo lo cual contribuyo como un punto de apoyo, de fortaleza y convicción para cumplir con las metas propuestas a nivel académico e institucional.

Este trabajo, está especialmente dedicado a nuestras familias y a Dios.

Daniella Alejandra Guevara Tejada

Daniela Martínez Erazo

John Steven Ramírez Arboleda

AGRADECIMIENTOS

A Dios por brindarnos la oportunidad de adquirir nuevos conocimientos y experiencias a nivel educativo y formarnos como profesionales en Finanzas y Negocios Internacionales. A los docentes, profesores y grupo académico del programa de Finanzas y Negocios Internacionales, de la Universidad Santiago de Cali, por su paciencia, colaboración y amplia disposición, dentro del proceso formativo y por sus instrucciones e indicaciones en el proceso de investigación para la realización del presente trabajo de grado. A sí mismo un agradecimiento especial al docente e investigador Edinson Delgado, quien fungió como asesor y director de proyecto en la modalidad de Trabajo de Grado; llevando a cabo una labor de orientación, colaboración y guía durante el proceso, pero sobre todo por su infinita paciencia y atención para atender y despejar nuestras dudas e inquietudes.

Finalmente, un agradecimiento muy especial, a nuestros familiares y a nuestros padres por su apoyo incondicional. Y definitivamente aunque no por ello menos importante; a la Universidad Santiago de Cali, por ofrecer la posibilidad formativa y profesional, en programas educativos acordes con el contexto actual y la realidad del país.

TABLA DE CONTENIDO

RESUMEN	10
ABSTRACT	11
INTRODUCCIÓN	13
1. ANTECEDENTES	15
2. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	17
2.1 Planteamiento del Problema	17
2.1.1 Formulación del Problema	19
2.1.2 Sistematización	19
3. OBJETIVOS	20
3.1 Objetivo general	20
3.2 Objetivos específicos	20
4. JUSTIFICACIÓN	21
5. MARCO DE REFERENCIA	23
5.1 Marco Contextual	23
5.2 Marco Teórico	23
5.2.1 La educación financiera por parte del Estado Colombiano	25
5.2.2 Áreas de trabajo y ramas en la economía para entender las funciones del Estado	26
5.2.3 El Estado Colombiano frente a la Economía y la educación financiera	29
5.2.4 Un ejemplo concreto sobre la función del Estado Colombiano	31
5.3 Marco conceptual	31
5.4 Marco Legal	33
6. METODOLOGÍA	36

6.1 Tipo de estudio	36
6.2 Enfoque.....	36
6.3 Fuentes de Información	37
6.4 Población objeto de estudio.....	37
6.5 Técnicas de recolección de datos e información	38
6.6 Actividades para la realización de la investigación.....	38
7. DESARROLLO DE LA INVESTIGACIÓN.....	39
7.1 Aplicación del instrumento de recolección de datos	39
7.2 Análisis de resultados	40
7.3 Discusión de resultados	53
8. CARTILLA SENCILLA DE FORMACIÓN EN FINANZAS BÁSICAS	55
8.1 Definición de elementos integrados en la cartilla sencilla de finanzas básicas.....	55
8.2 Esbozo y diseño de la cartilla sencilla.	58
8. CONCLUSIONES	66
9. RECOMENDACIONES	67
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	68
ANEXOS.....	72
Anexo A. Instrumento de recolección de datos.....	72
Anexo B. Evidencia aplicación de encuestas a microempresarios de la galería (plaza de mercado)	76

Lista de Gráficos

Gráfico 1. Genero de los microempresarios encuestados.....	40
Gráfico 2. Nivel de estudios de los microempresarios.....	41
Gráfico 3. Años desempeñándose como comerciante de la galería (plaza de mercado) del municipio de Santander de Quilichao.....	42
Gráfico 4. Conocimiento sobre lo que es la educación financiera por parte de los microempresarios	43
Gráfico 5. Cantidad de microempresarios que han recibido algún tipo de capacitación sobre educación financiera.....	44
Gráfico 6. Percepción de importancia de adquirir conocimientos básicos sobre finanzas y economía por parte de los microempresarios.....	45
Gráfico 7. Cantidad de microempresarios que han sacado créditos formales con la banca o cooperativas.....	46
Gráfico 8. Uso dado a los créditos obtenidos por parte de los microempresarios	47
Gráfico 9. Cantidad de microempresarios que saben qué es capital principal y tasas de interés ...	48
Gráfico 10. Conocimiento sobre pago total al final del crédito por parte de los microempresarios.	49
Gráfico 11. Cantidad de microempresarios que consideran que el negocio les permite ahorrar para pensión.	50
Gráfico 12. Descripción de modos de ahorro para pensión por parte de los microempresarios	52

Lista de Tablas

Tabla 1. Resultados pregunta 1.....	40
Tabla 2. Resultados pregunta 2.....	41
Tabla 3. Resultados pregunta 3.....	42
Tabla 4. Resultados pregunta 4.....	43
Tabla 5. Resultados pregunta 5.....	44
Tabla 6. Resultados pregunta 6.....	45
Tabla 7. Resultados pregunta 7.....	46
Tabla 8. Resultados pregunta 8.....	47
Tabla 9. Resultados pregunta 9.....	47
Tabla 10. Resultados pregunta 10.....	49
Tabla 11. Resultados pregunta 11.....	49
Tabla 12. Resultados pregunta 12.....	51

RESUMEN

El presente trabajo de grado, se desarrolló dentro del campo de las finanzas y los negocios internacionales, con el fin de abordar y comprender la necesidad de contar con conocimientos básicos que permitan aplicar las finanzas a los pequeños negocios y del comercio a pequeña escala; el cual por representar uno de los renglones más importantes de la economía nacional, precisa de diferentes tipos de ayuda no solo monetaria y de incentivos fiscales, sino además, de procesos de capacitación, formación y educación en el ámbito financiero. Por consiguiente con el presente trabajo, se buscó identificar el alcance y el impacto de la educación financiera en el microempresario. El tema específico a desarrollar fue la aplicación de las finanzas básicas para los microempresarios de la galería (plaza de mercado) del municipio de Santander de Quilichao en el departamento del Cauca.

El objeto del presente proyecto de investigación, fue diseñar una cartilla sencilla de formación en finanzas básicas para los microempresarios de la galería (plaza de mercado) del municipio de Santander de Quilichao, en el departamento del Cauca, que permitiera brindar formación y orientación, sobre las finanzas básicas para aplicar a los microempresarios. Para llevar a cabo tal cometido, se realizó un diagnóstico situacional sobre los conocimientos en finanzas con que cuentan los microempresarios de la galería (plaza de mercado) del municipio de Santander de Quilichao; el cual permitió identificar las características económicas y financieras de las microempresas de la galería (plaza de mercado) del municipio de Santander de Quilichao.

De acuerdo al diagnóstico realizado, frente al grado de conocimientos en finanzas que actualmente poseen los microempresarios de galería (plaza de mercado), se logró constatar que más que conocimientos, se trata de un conocimiento empírico derivado precisamente de la experiencia y la antigüedad no solo en la plaza de mercado, sino de su actividad como comerciantes, en el caso de unos pocos que no llega a pasar del 40% representado por 16 de los 40 encuestados. En efecto la mayoría de microempresarios desconocen siquiera que es la educación financiera, cuál es su fundamento y cuál sería su utilidad práctica en sus respectivos negocios. Así mismo, la mayoría de microempresarios manejan sus negocios de forma poco organizada y

estructurada y ello se refleja y evidencia en la falta de ahorro y de acceso a herramientas del sector financiero. Por lo anterior, se procedió a elaborar un borrador de una cartilla sencilla de formación en finanzas básicas para los microempresarios según los resultados del diagnóstico efectuado.

El presente trabajo de grado, se desarrolló bajo enfoque mixto; el cual fue descriptivo-cualitativo y se efectuó a través de un diagnóstico para determinar el nivel de conocimientos sobre finanzas básicas, por parte de los microempresarios de la Galería de Santander de Quilichao, para posteriormente implementar una cartilla sencilla de formación en finanzas básicas con estos microempresarios. Igualmente, el presente trabajo, abarco un análisis teórico, sobre temas puntuales como, la gestión financiera, la educación financiera y las finanzas básicas; el cual se realizó a través de una revisión documental y bibliográfica sobre libros, artículos, repositorio digitales, en torno a los temas antes señalados. Y de otra parte un estudio cuantitativo, referido al análisis financiero y económico para determinar la situación actual de las microempresas de la galería en Santander de Quilichao.

Palabras clave: *finanzas básicas, educación financiera, Santander de Quilichao y gestión financiera.*

ABSTRACT

The present work of degree, was developed within the field of finance and international business, in order to address and understand the need for basic knowledge to apply finance to small businesses and small-scale commerce; which, as it represents one of the most important lines of the national economy, requires different types of aid, not only monetary and fiscal incentives, but also training, education and training processes in the financial field. Therefore, with the present work, we sought to identify the scope and impact of financial education on the micro-entrepreneur. The specific theme to be developed was that of; the application of basic finances for the microentrepreneurs of the gallery (market place) of the municipality of Santander de Quilichao in the department of Cauca.

The purpose of this research project was to design a simple primer on basic finance training for microentrepreneurs in the gallery (market place) of the Santander de Quilichao municipality, in the department of Cauca, that would allow training and orientation on basic finances to apply to

microentrepreneurs. To carry out this task, a situational diagnosis was made on the financial knowledge of the microentrepreneurs of the gallery (market place) of the Santander de Quilichao municipality; which made it possible to identify the economic and financial characteristics of the microenterprises in the gallery (market square) of the Santander de Quilichao municipality.

According to the diagnosis made, compared to the degree of knowledge in finance that gallery micro-entrepreneurs currently have (market place), it was possible to verify that more than knowledge, it is an empirical knowledge derived precisely from experience and antiquity not only in the market place, but of their activity as merchants, in the case of a few that does not exceed 40%, represented by 16 of the 40 respondents. Indeed, most microentrepreneurs do not even know what financial education is, what is its foundation and what would be its practical use in their respective businesses. Likewise, most microentrepreneurs run their businesses in a poorly organized and structured manner, and this is reflected and evidenced in the lack of savings and access to tools in the financial sector. Therefore, a draft of a simple primer on basic finance training for microentrepreneurs was prepared based on the results of the diagnosis made.

The present work of degree, was developed under mixed approach; which was descriptive-qualitative and was carried out through a diagnosis to determine the level of knowledge about basic finances, by the microentrepreneurs of the Santander Gallery in Quilichao, to subsequently implement a simple primer on basic finance training with these microentrepreneurs. Likewise, this work covers a theoretical analysis on specific topics such as financial management, financial education and basic finance; which will be carried out through a documentary and bibliographic review on books, articles, digital repository, around the aforementioned topics. On the other hand, a quantitative study, referring to the financial and economic analysis to determine the current situation of the gallery's microenterprises in Santander de Quilichao.

Keywords: *basic finance, financial education, Santander de Quilichao and financial management.*

INTRODUCCIÓN

La educación financiera representa un ítem fundamental, no solo dentro de la formación académica para las disciplinas administrativas, económicas y contables, sino que además, se concibe e interpreta; como una herramienta de valor, que permite asegurar y garantizar el desarrollo económico y la sostenibilidad ya sea de una empresa u organización; pero también de los individuos de forma particular. Cabe apuntar entonces, frente al concepto mismo de finanzas, que:

El conocimiento financiero en su acepción más general, tiene sus raíces en la economía pero orientado al manejo de la incertidumbre y el riesgo con miras a alcanzar un mayor valor agregado para la empresa y sus inversionistas. Desde su aparición a comienzos del siglo XX, ha pasado por una serie de enfoques que han orientado la estructuración actual de una disciplina autónoma, madura, y con un alto grado de solidez en cuanto tiene que ver con la correspondencia de muchos de sus modelos con la realidad, jugando un papel preponderante tanto para la interpretación de la realidad económica como para la toma de decisiones a nivel corporativo. (Flórez, 2005)

Lo que se infiere entonces, es que una correcta planificación financiera resulta esencial para la supervivencia de cualquier empresa. En particular, las MiPyME (acrónimo de "micro, pequeña y mediana empresa"). Pues bien, la planificación financiera, resulta fundamental, no solo para el desarrollo de una empresa, sino que además, es uno de los elementos principales, asociados al éxito de toda organización, debido a que contribuye a tomar decisiones acertadas que disminuyen las amenazas y vulnerabilidades de la empresa.

Pues bien y frente a esta última afirmación, vale la pena señalar la exposición que sobre la importancia de las finanzas básicas, formula, el asesor e investigador financiero, Nicolás López Regueira; quien enfatiza que:

Es habitual ver que los emprendedores y pymes se concentran en "qué", "cómo" y "para quién" producir o desarrollar el producto/servicio antes de pensar en las utilidades y tareas afines. Se sienten más cómodos en temas comerciales o de producción que en asuntos financieros. Sin embargo, el área de finanzas es una pieza fundamental para el desarrollo y sustentabilidad de cualquier negocio. (López, 2018)

Aunado a lo anterior se debe señalar que de acuerdo al Ex-ministro de Hacienda, Mauricio Cárdenas, frente al escaso conocimiento financiero, para las distintas etapas de la vida, el gobierno de Colombia lanzó en junio 2017 la Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera (ENEFF) orientada a mejorar la formación en dichas áreas en las distintas etapas de la vida de las personas y en donde la concentración de esfuerzos por parte de esta iniciativa se focaliza en uno de los cinco segmentos poblacionales, que el gobierno colombiano busca alentar y promover; a saber, el de los microempresarios. Frente a este panorama de cosas, Mauricio Cárdenas sostiene que:

“Una estrategia nacional de educación económica y financiera (EEF) permitirá orientar y canalizar mejor la oferta de programas sobre educación financiera a los diferentes sectores de la sociedad. Asimismo, el crecimiento económico de un país trae consigo la necesidad de que los individuos sepan cómo manejar sus finanzas personales de tal manera que puedan beneficiarse de un sistema financiero más desarrollado” (Banco Mundial, 2017)

Por consiguiente, con el presente trabajo de grado, formulado desde el área de finanzas y negocios internacionales, lo que se buscó fue desarrollar una cartilla sencilla de formación en finanzas básicas para los microempresarios de la galería (plaza de mercado) del municipio de Santander de Quilichao, ubicada en el departamento del Cauca; que contribuya en la educación financiera, y que además, permita, la aplicación de las finanzas básicas para los microempresarios. Para lograr tal cometido, se propuso en primer término, efectuar un diagnóstico situacional de los microempresarios, con el fin de identificar cual es el nivel de conocimientos sobre las finanzas y la importancia de estas para el desarrollo de sus respectivas actividades comerciales, las cuales consisten principalmente en la venta y comercialización de artículos no agrícolas dentro de la plaza de mercado los días miércoles, y cuyos productos comprenden mercadería variada como ropa, accesorios, calzado, artesanías entre otros más.

1. ANTECEDENTES

Los antecedentes de investigación, son la información que identifica y describe la naturaleza del problema que se está investigando en referencia a literatura ya existente, se reseñan a continuación los principales trabajos académicos, que se recopilaron y estudiaron para el desarrollo de la presente propuesta de investigación, en donde destacan a nivel nacional, el estudio de un *Modelo de gestión financiera para la empresa Agencia de Aduana Agencomex LTDA*, como parte de los requisitos de titulación para la Especialización en Finanzas. En dicho estudio, se procedió a un análisis sobre el uso y administración de finanzas de la empresa la Agencia de Aduana Agencomex, con el fin de desarrollar un modelo de gestión financiera, que permitiese mejorar, los procesos y actividades llevadas a cabo por esta empresa.

En la investigación antes referida, se menciona a propósito de la gestión financiera aplicada a contextos específicos, que: la planeación estratégica y la mejora de los procesos derivados del uso y puesta en marcha de una buena gestión administrativa y financiera, constituyen la base primordial para el desarrollo y posicionamiento de las empresas en el mundo de hoy, el cual a su vez está cada día más globalizado. Es por ello que las diversas empresas en la actualidad tratan de consolidar métodos robustos que hagan eficiente el uso de las finanzas hasta el punto de lograr posicionamiento en el mercado del sector al que hagan referencia, incluso el sector relativo al comercio internacional. (Moncaris y Teheran; 2013, p. 1)

A nivel internacional, destaca el trabajo de investigación desarrollado por las docentes Álvarez, Mariana y J. L. Abreu, el cual se titula: *Estrategias financieras en la pequeña y mediana empresa*. Dicho trabajo fue presentado como artículo de investigación en el año 2018, para el Instituto de Estudios Superiores SPENTA de México. Para este trabajo, es de suma importancia tener estrategias financieras claras en la pequeña y mediana empresa PYME para no caer en lo que ninguna empresa quiere, la quiebra, y a su vez es importante saber que de llevarse a cabo buenas estrategias financieras y aplicarlas en la PYME de manera correcta, se pueden lograr resultados muy favorables. Así mismo, se deben identificar una serie de factores que son básicos para aplicar estrategias financieras; entre los que cabe destacar, los estados financieros, las proyecciones financieras, y las razones financieras. (Álvarez y Abreu, 2018)

Otro trabajo académico muy relevante, por su relación con el tema aquí propuesto, es el efectuado por la economista y magister en gerencia de empresas, Marbelis Alejandra Nava, quien, en el año 2009, desarrolló una investigación titulada: *Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente*. Dicho trabajo fue presentado como parte de una serie de análisis en finanzas, para la Revista Venezolana de Gerencia en la ciudad de Maracaibo. En este trabajo, la economista Marbelis Alejandra, menciona que:

Las organizaciones son vulnerables a sufrir algún desequilibrio financiero imprevisto, caracterizado por insolvencia y poca liquidez, como producto de políticas financieras poco efectivas o por deficiencias en el desempeño estratégico, administrativo, productivo o financiero; por lo tanto, toda empresa debe conocer su condición económica y financiera para identificar los problemas existentes, variaciones importantes y los factores que los ocasionan... (Nava, 2019).

Finalmente, se incluye aquí, el informe técnico, desarrollado en el marco institucional por el Gobierno de Colombia, a través de la Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera (CIEEF); sobre *educación económica y financiera de Colombia*. Este informe del año 2017, plantea una serie de lineamientos y orientaciones, para promover y estimular la formación y educación financiera de las personas en todo el territorio nacional, a través de una capacitación constante, en la cual se enseñe a los colombianos que poseen pequeños negocios, a los informales y la población en general, la utilidad y necesidad de administrar de forma eficiente los recursos económicos. (CIEEF, 2017, p. 9)

2. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

2.1 Planteamiento del Problema

La gran mayoría de empresas tanto en Colombia como en el mundo, están sujetas a una serie de condiciones para garantizar sus operaciones y el normal funcionamiento de las mismas, en donde uno de los aspectos más importantes, es el manejo de las finanzas, que desde luego implica una administración eficiente y una gestión efectiva que permita administrar los recursos de cualquier empresa, independientemente del tamaño de la misma y del sector al que pertenezca. Se debe hablar de gestión y administración financiera, como elementos cruciales de cualquier organización.

De acuerdo con la literatura especializada (Ministerio de Hacienda y Crédito Público et al.,2010) se considera que una política de EEF articulada y bien dirigida facilita la reducción de la pobreza y la desigualdad, permite una mayor efectividad en las acciones de inclusión financiera y de protección al consumidor financiero y contribuye al desarrollo de los sistemas financieros. Como tal puede, que es mediante la formación en finanzas básicas, como se contribuye al desarrollo no solo económico de una localidad, una región o del país como tal, sino que también permite, el impulso y promoción del comercio, a partir de la capacitación para la transferencia de conocimientos susceptibles de ser aplicados a casos y entornos reales. A este último respecto, Terrazas (2019), sostiene que:

La tarea de la gestión financiera como tal, es definitiva y vital en el sentido de que debe propender a que todas las actividades encuentren su materialización en términos económico-financieros. Este proceso debe realizarse a través de una administración óptima y transparente, en procura de generar competitividad y confianza dentro de la proyección de la organización hacia su sociedad. (Terrazas, 2019, p.56)

En este orden de ideas, se debe aclarar, que la gestión financiera no es posible, si no se cuentan con los conocimientos básicos y necesarios para llevar a cabo los respectivos procesos de administrar y controlar organizar, el manejo de los recursos financieros con el fin de generar mayores beneficios; dentro de cualquier tipo de empresa, al margen de su tamaño.

Ahora bien, contextualizado la propuesta aquí planteada, se debe indicar, que en el municipio de Santander de Quilichao, la mayor parte de comerciantes que se reúnen en lo que se conoce como la Galería o plaza de mercado a distribuir sus productos, se pueden categorizar como microempresarios. Para este grupo (el de microempresarios); se calcula que el 62,2 % de los trabajadores por cuenta propia en Colombia son informales (Consejo Privado de Competitividad, 2016).

En donde una de las principales características que identifica a los microempresarios, es la falta o carencia de conocimientos y en algunos casos un bajo nivel educativo frente a las finanzas; lo cual se traduce en diversos tipos de problemas que derivan no solo en una regular gestión de sus negocios o actividad comercial, sino que además, implica problemas relacionados directamente con el sector financiero, justamente por no contar con los conocimientos adecuados, como por ejemplo, que el acceso al crédito, aseguramiento y demás servicios financieros es limitado, dado que los microempresarios no cuentan con las garantías suficientes, para llevar a cabo cierto tipo de actividades en beneficio de sus negocios.

Resulta evidente, en el caso del contexto colombiano, que gran cantidad de microempresas, no toman las decisiones acertadas en cuestión financiera y esto, junto con la falta de conocimientos en finanzas básicas y estrategias, los puede dirigir hacia la insolvencia y bancarrota de sus negocios. Por consiguiente, con el desarrollo de la presente propuesta de investigación, se busca aplicar las finanzas básicas (mediante una cartilla sencilla de formación en finanzas básicas) para los microempresarios de la galería (plaza de mercado) del municipio de Santander de Quilichao; con el fin de garantizar la eficacia y eficiencia no solo en sus actividades comerciales, sino además, para contribuir al desarrollo de conocimientos y competencias de la población comercialmente activa de Santander de Quilichao, que impacten en la toma de decisiones económicas y financieras responsables y que contribuyan a su vez al desarrollo económico del municipio.

2.1.1 Formulación del Problema

¿Cuáles son los elementos que debe contener una cartilla sencilla de formación en finanzas básicas para aplicar a los microempresarios de la galería (plaza de mercado) del municipio de Santander de Quilichao, en el departamento del Cauca?

2.1.2 Sistematización

- ¿Cómo se puede adquirir información sobre los conocimientos actuales de los microempresarios de la galería (plaza de mercado) del municipio de Santander de Quilichao y sus principales características económicas y financieras de las microempresas de la galería?
- ¿Cuáles deben ser los elementos que deben contener una cartilla sencilla de formación en finanzas básicas para contribuir a la educación financiera de los microempresarios de la galería (plaza de mercado) del municipio de Santander de Quilichao?
- ¿Mediante qué actividades se puede contribuir a mejorar los ingresos, las utilidades y la administración de los negocios, para los microempresarios de la galería (plaza de mercado) del municipio de Santander de Quilichao, teniendo en cuenta la cartilla de formación en finanzas básicas, que se propone?

3. OBJETIVOS

3.1 Objetivo general

Diseñar una cartilla sencilla de formación en finanzas básicas para aplicar a los microempresarios de la galería (plaza de mercado) del municipio de Santander de Quilichao, en el departamento del Cauca.

3.2 Objetivos específicos

- Realizar un diagnóstico situacional sobre las características económicas y financieras de las microempresas de la galería (plaza de mercado) del municipio de Santander de Quilichao, que dé cuenta de los conocimientos en finanzas que actualmente poseen los microempresarios de dicha localidad.
- Definir los principales elementos que deben contener una cartilla sencilla de formación en finanzas básicas para los microempresarios según los resultados del diagnóstico efectuado.
- Elaborar un prototipo de la cartilla con los elementos definidos en el punto anterior.

4. JUSTIFICACIÓN

La formación en finanzas básicas, contribuye al desarrollo no solo económico de una localidad, una región o del país como tal, sino que también permite, el impulso y promoción del comercio, a partir de la capacitación para la transferencia de conocimientos susceptibles de ser aplicados a casos y entornos reales. En el caso de los microempresarios, al tratarse de un grupo económico, que genera una actividad comercial constante para un municipio o región, resulta indispensable, brindarle herramientas, para que desarrolle su actividad económica y logre administrar y manejar de manera acertada sus recursos financieros.

Así por ejemplo, el portal informativo Dinero (2017), señala que: e

En Colombia; las microempresas desarrollan su actividad productiva en medio de una paradoja. De un lado, su aporte a la economía es incuestionable, pero, por el otro, existen condiciones y entornos que disminuyen su competitividad y no les permiten ser el motor que podría ser, sobre todo en épocas de desaceleración como la actual. (Dinero, 2017)

Se puede afirmar entonces, que dentro de los factores que impiden que las microempresas se mantengan de forma competitiva y que además administren eficientemente sus recursos; se encuentra, la falta de educación y de conocimientos sobre finanzas. Por consiguiente, la investigación del tema propuesto, resulta muy importante, debido a que la mayoría de microempresarios, no llevan a cabo estrategias financieras adecuadas, o no las correctas y esto hace que se cometan errores que pueden determinar el éxito o fracaso de sus negocios. Muchas veces las microempresas y los propietarios de estas, no le dan la importancia que se merece a las finanzas básicas y lo toman como algo secundario sin darse cuenta de que todo gira alrededor de ello.

Esta investigación resulta procedente y relevante en la medida, en que puede contribuir mediante el desarrollo de una cartilla en finanzas básicas, a que los microempresarios de Santander de Quilichao, conozcan el mundo de las finanzas, y cómo el conocimiento y buen uso de ellas puede ser el factor más importante de éxito para sus actividades comerciales.

Además, cabe argumentar aquí, que uno de los aspectos que mayor valor agrega a una empresa, es el conocimiento aplicado, para optimizar y mejorar su desempeño, lo que a su vez se debe traducir en una mejora en la rentabilidad de la misma. Por consiguiente, la formación en finanzas básicas, es uno de los aspectos centrales, que repercute de forma positiva para que toda empresa, pueda no solo mantenerse en el tiempo, sino además, proyectarse y volverse competitiva, aun cuando su nicho de mercado sea local.

En este orden de ideas, la propuesta planteada, es muy importante, tanto desde el punto de vista académico, puesto que contribuye en la generación de nuevos conocimientos que pueden ser integrados a contextos económicos y de negocio reales, desde el campo de las finanzas y el comercio internacional y de otra parte, con esta propuesta también, se contribuye a generar un marco de referencia para futuras investigación sobre temas inherentes a las finanzas y negocios internacionales.

5. MARCO DE REFERENCIA

5.1 Marco Contextual

De acuerdo a la información institucional que suministra la Alcaldía de Santander de Quilichao, el municipio de Santander de Quilichao, está ubicado en la República de Colombia, en el sector Norte del Departamento del Cauca, a 97 Km al norte de Popayán y a 45 Km al Sur de Santiago de Cali, Valle del Cauca. Cuyos límites son: al Norte con los Municipios de Villarica y Jamundí, al Occidente con el Municipio de Buenos Aires, al Oriente con los Municipios de Caloto y Jambaló y al Sur con el Municipio de Caldono. Su extensión es de 597 Km², su posición geográfica respecto al meridiano de Bogotá es de 3° 0' 38" Latitud Norte y 2° 23' 30" latitud Oeste, su altura sobre el nivel del mar es de 1.071 metros. (Alcaldía de Santander de Quilichao, 2020)

Extensión total: 518 km²

Extensión área urbana: 8,58 km²

Extensión área rural: 509,42 km²

De otra parte, en el municipio se encuentra un espacio, denominado la Galería, que es donde opera la plaza de mercado del municipio y donde Campesinos, indígenas y mestizos propios de Santander de Quilichao, venden sus productos tanto, agrícolas, como artesanales, ropa y comida. Las ventas grandes, se efectúan los días, miércoles, viernes y sábado.

5.2 Marco Teórico

La educación económica y financiera (EEF) se refiere al proceso por el cual las personas mejoran su comprensión de los conceptos, los riesgos y los productos y servicios financieros, además desarrollan las habilidades, la confianza para ser más conscientes de los riesgos financieros y de las oportunidades, todo lo cual, permite tomar decisiones financieras informadas para mejorar su bienestar. (Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera, 2017)

Aunado a lo anterior, se debe señalar frente a la importancia de la educación económica y financiera (Ministerio de Hacienda y Crédito Público et al., 2010), que se trata de una política dirigida a facilitar la reducción de la pobreza y la desigualdad, en la medida en que permite una mayor efectividad en las acciones de inclusión financiera y de protección al consumidor financiero.

De acuerdo a la plataforma Banca de Oportunidades y a través del apoyo directo del gobierno nacional de Colombia, mediante sus diferentes entidades territoriales, se viene adelantando un Programa de Educación Financiera Territorial.

El programa como tal parte de la comprensión reciente y de la importancia que la educación financiera ha adquirido en los últimos años, no solo con el fin de impulsar la economía nacional y local, sino además de los pequeños microempresarios en todo el territorio nacional. El énfasis, se hace en el hecho de que la educación financiera permite desarrollar habilidades útiles para enfrentar el día a día, permite alcanzar metas financieras, administrar el dinero para alimentar y educar a los hijos, comprar casa, planear el futuro y en general vivir tranquilo. (Banca de Oportunidades, 2017)

Así entonces, el programa ofrecido por el gobierno nacional y que busca promover la inclusión financiera en el país, reconoce que; es necesario llevar de la mano del acceso los productos adecuados, canales de atención, la información sobre cómo estos funcionan y benefician a las personas y la sensibilización financiera para que las poblaciones tomen mejores decisiones durante todas las etapas de la vida. (Banca de Oportunidades, 2017)

Pues bien, en el caso puntual del Programa de Educación Financiera Territorial adoptado por Banca de Oportunidades, este se desarrolló con el ánimo de sensibilizar a la población colombiana en términos y temas financieros, Banca de las Oportunidades adquirió la metodología de educación financiera creada por Microfinance Opportunities y construyó la cartilla “El Camino a la Prosperidad”, con la que enseña haciendo (learning-by-doing) de forma lúdica a las comunidades ubicadas en zonas rurales y urbanas.

Esto permite, ampliar, los alcances de capacitación, apoyar los diversos programas de educación financiera que se desarrollan hoy en día en Colombia, en territorios de difícil acceso y con población nunca antes atendida. (Banca de Oportunidades, 2017)

Tras la revisión del Plan de Desarrollo 2016-2019 para el municipio, el cual se denominó como: “Santander de Quilichao, Compromiso de todos” y del plan de desarrollo departamental para el Valle del Cauca 2016-2019 denominado, *El Valle está en Vos*, se logró constatar y verificar que no existe desde el marco institucional ni de las entidades administrativas un plan general o particular orientado a la formación o educación financiera en la población en general y menos aún, sobre los microempresarios. Si bien es cierto, que existe evidencia, sobre iniciativas de apoyo y fomento al emprendimiento en diferentes rubros económicos; debe aclararse aquí de forma enfática, que se trata es de programas de inclusión financiera que son promovidos tanto por el municipio como por el departamento del Valle del Cauca y donde lo que se persigue es la bancarización y el acceso a diferentes servicios financieros para la población en general, y en donde dichos programas no contemplan una fase de educación en finanzas básicas ni nada similar. En síntesis, de lo que persigue la gobernación a través de sus planes de desarrollo municipal y departamental es; la bancarización, es decir una mayor cobertura de acceso a los diferentes productos, dejando de lado aspectos fundamentales como son, la formación y educación financiera para los pequeños empresarios.

Lo que sí existe es un programa e iniciativa privada que ha sido impulsado por el Banco de Bogotá y la USAID o Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional, para promover la inclusión financiera en el Cauca en donde se contempla como uno de sus ejes, la educación financiera.

Es de resaltar que la entidad acompaña a los microempresarios, recopilando información financiera básica que permita construir un plan que se adapte a las necesidades de los clientes, quienes generalmente priorizan la atención a suplir carencias relacionadas con capital de trabajo y compra de activos fijos. Además, a través de esta iniciativa también se busca fomentar la cultura del ahorro y hábitos de pago mediante el descuento en tasas y acceso a nuevos servicios.

5.2.1 La educación financiera por parte del Estado Colombiano

El estado lleva a cabo diferentes funciones en aras tanto del interés común, como de aquello dispuesto en la Constitución Política de 1991, donde Colombia se convierte y configura en un Estado social de derecho y según el cual; se debe suplir y cumplir con las diversas necesidades de

la población en términos de educación, atención en salud, promoción de la democracia, acceso deliberativo, trabajo, alimentación, entre otra serie de derechos más; que son conferidos y legitimados a través de dicho Estado Social de derecho.

Sin embargo y en aras de cumplir con esos deberes el estado Colombiano, cuenta entre sus múltiples herramientas de intervención social con la economía, como instrumento y medio para canalizar recursos y no solo para entender la dinámica bajo la cual se configuran las transacciones en términos de producción e intercambio de bienes y servicios tanto dentro del país, como hacia afuera en el sistema internacional donde predomina el libre mercado el cual es guiado por aquello que se conoce como las condiciones del mercado en el marco del actual procesos de globalización donde la economía sigue siendo uno de los ejes fundamentales de dichos proceso.

Pues bien, hablar entonces de funciones del Estado Colombiano frente a la economía, resulta equivalente a observar e indicar cuales son las funciones económicas que desde el estado se ejecutan y llevan a cabo. Así entonces, cuando se habla de Estado y economía de acuerdo al político y economista Mauricio Cárdenas, automáticamente, se piensa en términos de diseño y articulación de políticas económicas, pero también se asume automáticamente la necesidad de integrar y abordar elementos tales como: Gasto Público, los impuestos y la deuda pública, la política monetaria y cambiaria: dinero, precios y tasa de cambio y el sector externo y la política comercial, pero aun mismo tiempo resulta indispensable pensar en la educación económica y financiera de los habitantes en el país. (Cárdenas, 2013)

En efecto son varias las dimensiones y aspectos que comprende la economía (y junto a esta las finanzas) y la forma en que el Estado Colombiano debe dinamizar, promover, estabilizar e impulsar su propia economía.

5.2.2 Áreas de trabajo y ramas en la economía para entender las funciones del Estado

Dicho de forma lacónica, la economía de cualquier país, se desarrolla a partir de tres pilares fundamentales de trabajo y dichos pilares constituyen a un mismo tiempo la base o soporte teórico, sobre el cual es posible desarrollar y evaluar políticas tanto económicas, como monetarias, para estimular el crecimiento económico y el desarrollo socio económico de una nación.

Las áreas de trabajo o si se prefiere las ramas de la economía son, la Macroeconomía, la Microeconomía y finalmente la economía internacional, así como en menor o mayor medida la historia del pensamiento económico. En suma estas áreas, se presentan como ejes rectores para una comprensión más o menos lograda y sana de lo que supone la labor económica en su conjunto. Naturalmente estas tres líneas de desarrollo en la ciencia económica, corresponden al desarrollo y la articulación del modelo clásico, el modelo neoclásico y finalmente el modelo denominado economías de escala en relación con la naturaleza del comercio, las finanzas y su interdependencia para con la economía internacional; todo lo cual al final es parte del estudio y los diversos elementos que debe considerar cualquier Estado, para poder llevar a cabo de forma acertada y efectiva, funciones frente a la economía de una nación.

Tal y como lo ejemplifican en el texto titulado: *Como comprender los conceptos básicos de la economía*, el cual fue escrito de forma conjunta por los autores John Charles Pool y Ross M. Laroe; para entender cómo funciona un estado y en qué medida es que desde el Estado se desarrollan políticas, programas y planes de desarrollo enfocados hacia la dinamización de la economía, se debe atender a la interrelación que existe entre las diferentes áreas de trabajo del quehacer económico.

Así por ejemplo, en el caso de la Macroeconomía, esta se ocupa de problemas como la inflación y el desempleo, lo cual no son fenómenos ajenos al día a día, demás esta recordar que es Keynes, uno de los principales exponentes y porque no pionero, de la teoría macroeconómica moderna, puesto que este se da a la tarea de llevar a cabo una reinterpretación en términos descriptivos de la causa y la naturaleza de fenómenos como el desempleo por ejemplo, cuya concepción estaba trazada y sesgada según el propio Keynes por visos clasistas que consideraban erróneamente al desempleo como un excedente del mercado y que como tal era susceptible de corregirse a sí mismo, lo cual de hecho a la luz de la práctica cotidiana no sucede así.

Lo fundamental a propósito de la Macroeconomía, es comprender el papel rector que juega el Estado o más bien el gobierno como mecanismo de control, inspección y regulación sobre la actividad económica, pues tal cual lo ilustran los autores Pool y Laroe: *“es el gobierno quien controla, la economía, influyendo en el nivel general de los gastos de consumo, de inversión y del propio gobierno”* (Pool y Laroe, 1995)

De dicho aforismo lo que se extrae es a todas luces, que el gobierno tiene una injerencia total dentro del desarrollo y la dinámica misma de la actividad económica, por lo menos a la luz de la Macroeconomía, pues es el Estado quien se encarga de regular la actividad a través del diseño y articulación de políticas fiscales orientadas hacia el logro de intereses colectivos y nacionales que habrán de impactar en la base de la economía en una nación. De ahí que se ocupe con temas tales como, la inversión su naturaleza y razón de ser, el gobierno y los impuestos, el papel de los bancos centrales en cuanto a regulación monetaria y demás. (Pool y Laroe, 1995)

De otra parte en el caso de la Microeconomía, se especializa por plantearlo de alguna forma en unidades específicas donde la actividad económica infiera y dictamine el curso del desarrollo a nivel por ejemplo empresarial, esto es para empresas, hogares o individuos, así pues en el caso de la microeconomía, nos encontramos con líneas de análisis en torno a los mercados competitivos, los mercados monopolísticos, el oligopolio entre otras formas de construcción de entornos de desarrollo para las empresas y el papel de la competencia, como quiera que sea en cada caso; se describe las características según sea el caso por parte de la microeconomía de la estructura de los monopolios u oligopolios.

Siendo su razón de ser el ocuparse de los denominados agentes individuales, es apenas natural que sus temas de estudio, sean entre otros, el comportamiento de los precios, la naturaleza del consumo, o la función de la producción, la cual desde luego se desarrolla con y a partir del diseño y articulación de las políticas públicas que desde el Estado se encaminan a desarrollar la economía tanto a nivel regional como nacional.

Finalmente tenemos, la Economía internacional la cual se aboca al estudio de los movimientos económicos entre los países, en suma se ocupa del estudio del libre comercio desde el ámbito de lo financiero, tecnológico, turístico o comercial, como quiera que sea se ocupa del libre comercio, en tanto que existe un marco interpretativo que de cuentas de las ventajas y desventajas de este tipo de comercio, así pues, emergen teorías como la teoría de la ventaja comparativa, la cual: *“analiza como si cada cual hace lo que puede hacer con mayor eficiencia entonces todos ganan”* esto se traduce en ejemplos ya conocidos del libre comercio, tales como el intercambio de bienes y servicios entre países, donde por ejemplo un país productor de cierto tipo de vegetal, por su mayor condición de prospección geográfica y biológica puede producir grandes

cantidades de este e intercambiarlo con otro país, que carezca del mismo, pero que en contraprestación cultive cierto tipo de grano.

Esto último solo a modo ilustrativo permite entrever cómo y en qué medida el foco de interés de la economía internacional es estudiar el auge de las interrelaciones entre lo que ocurre a nivel de los mercados internacionales y su injerencia con lo que ocurre en la economía de los distintos países.

5.2.3 El Estado Colombiano frente a la Economía y la educación financiera

En efecto no es posible lograr un desarrollo económico para ningún país, si este no cuenta con los mecanismos y el marco de acción que le permita desarrollar estrategias tanto en el ámbito microeconómico, como el macroeconómico al igual que el contexto del sistema internacional económico.

De acuerdo al autor Juan Manuel López Caballero, quien se da a la tarea de explicar cómo funciona la economía colombiana y por ende qué papel juega el Estado colombiano frente al desarrollo económico, sostiene que:

Su manejo está basado en dos pilares demasiado simplistas para ser válidos. Uno es el desarrollismo que supone que la función del Estado se limita a buscar el desarrollo económico porque este a la larga traerá la solución a todos los problemas, desde el de los servicios que debe prestar –como la salud, la educación, etc. –, hasta el de las desigualdades que caracterizan a las sociedades subdesarrolladas.

El otro es el mal llamado ‘modelo neoliberal’, que asume que la libre competencia y la soberanía del mercado optimizan el uso de los recursos y en consecuencia son el mejor camino para lograr ese desarrollismo. (López, 2016)

Como lo argumenta el mismo López (2016), frente a la manera como desde el estado se ha intentado en diversas administraciones impulsar y estabilizar la economía nacional, lo que ha ocurrido es una simplificación y esta ha consistido en:

El simplismo consiste en que el desarrollo económico no necesariamente se identifica o es lo mismo que el crecimiento económico. El adelanto en cuanto a desarrollo está más por el lado del cambio estructural de los sectores productivos que en el aumento del PIB; evolucionar del sector extractivo hacia actividades que, generando valor agregado, maximizan la participación del conocimiento y dependen cada vez menos de los recursos físicos y de capital –los servicios, el desarrollo de la tecnología y la llamada economía del conocimiento–. Entre nosotros lo que tanto se precia el Gobierno porque supera el de los vecinos ha consistido en el crecimiento del sector más primario –minería– mientras los sectores verdaderos generadores de riqueza –agricultura e industria– han retrocedido tanto en importancia relativa como en valores absolutos. Ese simplismo tiene además el defecto de que abandona los intereses directos de los ciudadanos por dar prioridad a los del Estado... por eso no es casualidad que al tiempo que el Gobierno divulga orgullosamente ciertos indicadores económicos no ha sido capaz de adelantar las reformas a la Justicia, a la Salud, a la Educación, a las Pensiones, al Estatuto del Trabajo, etc.

En cuanto a los presupuestos neoliberales tienen el defecto de que son el antimodelo en la medida en que minimizan tanto el principio de la planeación como el de la intervención estatal. Sus consecuencias son además negativas en cuanto al ordenamiento de las relaciones sociales pues maximizan al mismo tiempo las desigualdades. (López, 2016)

Así entonces, se puede inferir razonadamente que para el caso del Estado Colombiano, el mismo Estado en cuanto tal, y cualquiera sea la visión o inclinación política o ideológica de quienes lo gobiernan, debe intervenir en la economía, ya sea en mayor o en menor grado dependiendo de la filosofía y los objetivos del gobierno de turno.

Dicho proceso de intervención puede ser desde un simple a complejo control, o en una intervención más directa en el comportamiento de elementos básicos de la economía como el consumo, la oferta o hasta el ahorro. Dentro de las herramientas más comunes tenemos los impuestos, los subsidios, controles de precios, tasas de interés y el gasto público. Se infiere entonces que como función esencial del Estado Colombiano frente a la economía, el Estado necesariamente debe crear un marco que garantice unas condiciones ideales o al menos aceptables para todos los actores económicos, con el fin de evitar crear un conflicto que origine una desestabilización y un desplome económico que afecte a todos los actores involucrados.

5.2.4 Un ejemplo concreto sobre la función del Estado Colombiano

Un claro ejemplo, que apuntala muy bien lo hasta aquí descrito frente a las funciones del Estado colombiano y la necesidad de intervenir en materia económica, así como sobre educación financiera, es la exposición que lleva a cabo el Ex ministro de Hacienda y Crédito Público, Mauricio Cárdenas, quien expone, en el artículo titulado, *Economía colombiana, en manos de todos*:

Culminar el 2016 garantizando la sostenibilidad fiscal y el crecimiento de la economía colombiana es el mayor reto que hoy tenemos como Nación, por esto el Gobierno presentó el Proyecto de Ley de Reforma Tributaria Estructural que prepara desde 2015. Este texto es el producto de un amplio debate nacional en el que han contribuido la Comisión de Expertos, el Congreso de la República a través de los ponentes y coordinadores y de la interacción con gremios y agencias multilaterales como la OCDE, el FMI y el BID.

La reforma que apruebe el Legislativo antes de terminar el 2016 no está pensada para este Gobierno, por tanto se convertirá en el legado que el Presidente Santos le dejará al país en materia de sostenibilidad fiscal, es un elemento central para la consolidación de las finanzas públicas del país con un estatuto tributario moderno, competitivo y progresivo.

Aumentar impuestos a la ciudadanía no es la medida más popular, pero la sostenibilidad de las finanzas públicas del país le permitirá a Colombia mantener el grado de inversión pese a la pérdida de ingresos. Hoy debemos unirnos como Nación para evitar retroceder en los logros sociales que hemos alcanzado, al mismo que mejorar las condiciones de vida de los colombianos, está en manos de todos. (Cárdenas, 2017)

5.3 Marco conceptual

A continuación, se describen los principales conceptos, nociones y categorías de análisis que fungen dentro de la teoría, vinculada al tema aquí propuesto para la aplicación de finanzas básicas a un grupo de microempresarios.

Análisis financiero: es un instrumento disponible para la gerencia, que sirve para predecir el efecto que pueden producir algunas decisiones estratégicas en el desempeño futuro de la empresa; decisiones como la venta de una dependencia, variaciones en las políticas de crédito, en las políticas de cobro o de inventario, así como también una expansión de la empresa a otras zonas geográficas. (Correa, Ramírez y Castaño, 2015, p.193)

Análisis de estados financieros: operación fundamentada en la reclasificación, recopilación, obtención y comparación de datos contables, operativos y financieros de una organización, que mediante la utilización de técnicas y herramientas adecuadas busca evaluar la posición financiera, el desarrollo y los resultados de la actividad empresarial en el presente y pasado para obtener las mejores estimaciones para el futuro. (Correa, Ramírez y Castaño, 2015, p.194)

Educación financiera: proceso por el cual las personas mejoran su comprensión de los conceptos, los riesgos y los productos y servicios financieros, y desarrollan las habilidades y la confianza para ser más conscientes de los riesgos financieros y de las oportunidades, y así tomar decisiones financieras informadas para mejorar su bienestar (OECD, 2005). La EEF corresponde a una política pública de amplio reconocimiento internacional y es también una responsabilidad de los sistemas financieros que se caracterizan por involucrar aspectos cada vez más desarrollados y complejos para el entendimiento de la población.

Gestión financiera: es la actividad que se realiza en una organización y que se encarga de planificar, organizar, dirigir, controlar, monitorear y coordinar todo el manejo de los recursos financieros con el fin de generar mayores beneficios y/o resultados. El objetivo es hacer que la organización se desenvuelva con efectividad, apoyar a la mejor toma de decisiones financieras y generar oportunidades de inversión para la organización. (López, 2018)

Indicadores financieros: información acerca del funcionamiento y posición financiera de la empresa, básicamente cuando se calculan para una serie de períodos, esto permite determinar promedios y tendencias y también cuando son comparados entre varias empresas del mismo ramo; pues, sólo a través de los indicadores financieros es posible la comparabilidad de empresas de una misma actividad indistintamente de su tamaño. (Hernández, 2005)

Microempresa: aquella unidad económica que tiene activos totales hasta de 500 salarios mínimos mensuales legales vigentes y menos de 10 empleados, conforme a lo previsto en la Ley 905 del 2004. (Ministerio de Hacienda, 2010)

Presupuesto: herramienta primordial para planificar las actividades y los gastos que conlleva el funcionamiento de una institución; la planificación del presupuesto es una actividad a-priori que trata de materializar en recursos financieros las actividades de una institución acorde a sus objetivos planteados. (Ministerio de Hacienda, 2010). Se conciben también, como el resultado de las prioridades financieras tradicionales, relacionando los elementos del balance general y del estado de resultados; es así como permiten conocer la situación de la empresa en lo que respecta a liquidez, solvencia, eficiencia operativa, endeudamiento, rendimiento y rentabilidad.

5.4 Marco Legal

A continuación, y a efectos expositivos de la presente propuesta, se relacionan en este apartado, las principales, normas, leyes y decretos, al igual que resoluciones y de ser necesario políticas públicas, vinculadas con el objeto de estudio y tema aquí planteado.

En el contexto normativo colombiano, se entiende como microempresa aquella unidad económica que tiene activos totales hasta de 500 salarios mínimos mensuales legales vigentes y menos de 10 empleados, conforme a lo previsto en la Ley 905 del 2004. Sin embargo, cabe aclarar que; esta definición fue modificada por el artículo 43 de la Ley 1450 del 2011, según el cual para la clasificación del tamaño empresarial se podrá utilizar uno o varios de los siguientes criterios: 1) número de trabajadores; 2) valor de ventas brutas anuales y 3) valor de activos. La definición contenida en la Ley 905 del 2004 continuará vigente hasta que entren a regir las normas reglamentarias de la Ley 1450 del 2011.

Marco normativo y estructura institucional de la EEF (Educación Económica y Financiera): En las Bases del Plan Nacional de Desarrollo 2010-2014, que hace parte de la Ley 1450 del 2011, se atribuyó al Gobierno nacional la función de crear, con la participación del sector privado, una Estrategia nacional para brindar EEF de calidad a la población de todos los estratos socioeconómicos y niveles de acceso y uso de servicios financieros. En desarrollo de la mencionada norma, el Gobierno expidió el Decreto 457 del 2014 mediante el cual definió la EEF como:

[...] el proceso a través del cual los individuos desarrollan los valores, los conocimientos, las competencias y los comportamientos necesarios para la toma de decisiones financieras responsables, que requieren la aplicación de conceptos financieros básicos y el entendimiento de los efectos que los cambios en los principales indicadores macroeconómicos generan en su nivel de bienestar.

El marco normativo colombiano contiene disposiciones que fomentan la EEF tanto en el ámbito de la educación formal como en el de la educación para el trabajo y el desarrollo humano.

Ley 1328 del 2009 estableció que la educación económica y financiera, es un principio orientador de las relaciones entre los consumidores financieros y las entidades vigiladas y es uno de los objetivos de intervención del Estado en el sector financiero. En particular, determinó que es un derecho del consumidor financiero recibir una adecuada educación sobre los diferentes productos y servicios, sus derechos y obligaciones y, al mismo tiempo, una obligación especial de las entidades financieras desarrollar programas y campañas de educación en este ámbito, para sus clientes.

En lo que respecta a la institucionalidad de la EEF en Colombia, con el antes citado Decreto 457 del 2014 se crea el Sistema Administrativo Nacional de Educación Económica y Financiera (SANEEF) como red de coordinación de las actividades públicas y privadas para lograr un nivel adecuado de EEF de calidad para la población y la Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera (CIEEF) como el órgano de coordinación y orientación superior de ese Sistema.

En síntesis, el desarrollo de la Ley 1328 del 2009 y la creación de la Comisión Intersectorial de Educación Económica y Financiera en el 2014 han proporcionado unos lineamientos generales y un marco institucional para el desarrollo de tal educación (La Financiera). Se estima que hoy existen 113 instituciones públicas y privadas que desarrollan más de 290 iniciativas de educación económica y financiera en el país (Banco de la Republica, 2016).

A su vez, cabe destacar aquí el anuncio efectuado por el Departamento Nacional de Planeación DNP, respecto al documento CONPES: *Inclusión y educación financiera*. Si bien, es cierto que el texto final, esto es; el CONPES sobre educación financiera, aun no se ha terminado

de organizar y como tal no se ha publicado, si se confirmó que el Gobierno Nacional en cabeza de la entidad está estructurando un Documento CONPES de inclusión y educación financiera.

Este documento CONPES se complementa con las herramientas que el PND 2018-2022 ha otorgado en esta materia. Dentro de la política de Inclusión social, el Estado apuesta por una educación media con calidad y pertinencia para los jóvenes colombianos, se plantea la consolidación de competencias socioemocionales, ciudadanas y financieras para la construcción del proyecto de vida, para la cual se fortalecerán las competencias matemáticas y se implementarán estrategias pedagógicas para el desarrollo de competencias financieras.

La inclusión financiera y la masificación del comercio electrónico se presentan como herramientas para generar ahorros en los hogares, y disminuir el uso del efectivo, teniendo en cuenta que la población no bancarizada es uno de los principales usuarios de los servicios postales de pago. (DNP, 2019)

En cuanto al municipio de Santander de Quilichao y tras la revisión del Plan de Desarrollo 2016-2019, el cual se denominó como: “*Santander de Quilichao, Compromiso de todos*” y en especial a partir del informe de gestión presentado en enero del año 2018 y luego enero del año 2019, por el equipo de gobierno del ex alcalde Álvaro Hernando Mendoza Bermúdez, en el sector financiero y de negocios, lo que se efectuó fue un fortalecimiento de corte Institucional, para la Secretaria de Fomento y Desarrollo Económico del municipio, y en donde el principal eje, fue el denominado: *Eje Municipio Productivo con Desarrollo Social y Económico*.

El principal objetivo fue, fortalecer la productividad económica y social del sector urbano y rural, a través de la promoción del trabajo decente, el desarrollo agroindustrial, agropecuario y fomentos de las pequeñas y medianas empresas de productores del municipio. (Alcaldía de Santander de Quilichao, 2018, p.52). Este propósito, se trazó e implemento mediante el desarrollo del *PROGRAMA: QUILICHAO PRODUCTIVO Y COMPETITIVO*. El cual tenía por objeto, mejorar las condiciones económicas de la población a través de Alianzas para el desarrollo urbano y rural con enfoque territorial, Aprovechando el potencial productivo y la ubicación geoestratégica del municipio para la generación de empleo y competitividad en la región. (Alcaldía de Santander de Quilichao, 2018, p.52)

6. METODOLOGÍA

6.1 Tipo de estudio

De acuerdo al metodólogo e investigador, el Dr. Roberto Hernández Sampieri, se ha optado por un enfoque mixto. Señala entonces, el Dr. Hernández, que, los enfoques cuantitativo, cualitativo y mixto constituyen posibles elecciones para enfrentar problemas de investigación y resultan igualmente valiosos. Son, hasta ahora, las mejores formas diseñadas por la humanidad para investigar y generar conocimientos. (Hernández, 2014, p.24)

Por lo tanto, el presente proyecto de investigación tuvo un enfoque mixto; el cual fue descriptivo-cualitativo y se efectuó a través de un diagnóstico para determinar el nivel de conocimientos sobre finanzas básicas, por parte de los microempresarios de la Galería de Santander de Quilichao, para posteriormente implementar una cartilla sencilla de formación en finanzas básicas con estos microempresarios. Igualmente, el presente trabajo, abarco un análisis teórico, sobre temas puntuales como, la gestión financiera, la educación financiera y las finanzas básicas; el cual se efectuará a través de una revisión documental y bibliográfica sobre libros, artículos, repositorio digitales, en torno a los temas antes señalados. Y de otra parte un estudio cuantitativo, referido al análisis financiero y económico para determinar la situación actual de las microempresas de la galería en Santander de Quilichao.

6.2 Enfoque

Investigación Descriptiva

El objetivo de la investigación descriptiva consiste en llegar a describir de forma puntual, las relaciones entre la carencia de conocimientos e información sobre finanzas básicas, y las actividades comerciales que llevan a cabo los microempresarios del sector de la plaza de mercado, entre otros factores. (Hernández, 2014).

En efecto, para Hernández Sampieri, los estudios descriptivos permiten detallar situaciones y eventos, es decir cómo es y cómo se manifiesta determinado fenómeno y busca especificar propiedades importantes de personas, grupos, comunidades o cualquier otro fenómeno que sea sometido a análisis. (Hernández, 2014, p.60).

En este orden de ideas, el presente trabajo, llevo a cabo, un proceso de predicción e identificación de las relaciones que existen entre dos o más variables desde el marco de las finanzas y negocios internacionales.

6.3 Fuentes de Información

- Investigación Bibliográfica.
- Archivos de datos de repositorios digitales sobre la importancia de las finanzas básicas y la educación en finanzas para el desarrollo comercial
- Análisis crítico del material bibliográfico.

Para lograr tal cometido, se procederá a una consulta de bases de datos académicas, institucionales y científicas entre las que figuran:

- <https://dialnet.unirioja.es/>
- <http://www.redalyc.org/>
- <http://www.scielo.cl/>
- <https://www.ebscohost.com/>

6.4 Población objeto de estudio

Microempresarios de la galería (plaza de mercado) del municipio de Santander de Quilichao.

Específicamente vendedores de ropa y calzado. La población será entonces, los vendedores de ropa y calzado, lo cuales asisten únicamente los días miércoles a la galería.

Técnica de muestreo: muestreo por conveniencia.

6.5 Técnicas de recolección de datos e información

Como técnica central, se empleará la encuesta, la cual 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» (García, 1993)

Objetivo: identificar los conocimientos en finanzas con que actualmente cuentan los microempresarios de la galería (plaza de mercado) del municipio de Santander de Quilichao.

TÉCNICA DE ANÁLISIS DE DATOS: Encuesta (indicador mixto, cualitativo y cuantitativo).

CARACTERÍSTICAS DEL INSTRUMENTO: Cuestionario compuesto por 12 a 15 preguntas de opción múltiple con única respuesta. (Anexos A y B). Año: 2020

6.6 Actividades para la realización de la investigación

Etapas:

FASE I

Se estudian y describen las teorías, autores y enfoques que abordan el tema de las finanzas básicas y la aplicación de estas, para las microempresas.

Se eligen las fuentes bibliográficas apropiadas para el estudio.

Se seleccionan y se elaboran técnicas para la recolección de datos.

Se establecen, a fin de clasificar los datos, las categorías precisas que se adecuen al propósito del presente estudio y permitan poner de manifiesto los conocimientos en finanzas con que actualmente cuentan los microempresarios de la galería (plaza de mercado) del municipio de Santander de Quilichao.

FASE II

Se verifica la validez de las técnicas empleadas para la recolección de datos.

Se realizan observaciones objetivas y exactas.

Se describen, analizan e interpretan los datos obtenidos, en términos claros y precisos.

Se procede a consignar la información recopilada y analizada, en la versión final del proyecto.

7. DESARROLLO DE LA INVESTIGACIÓN

Cabe señalar en este capítulo del proyecto, que con el fin de dar cumplimiento y solución a cada uno de los tres objetivos específicos planteados, la estructura de su desarrollo consistió en:

Para el caso del objetivo específico número 1, el cual tenía por propósito, realizar un diagnóstico situacional sobre las características económicas y financieras de las microempresas de la galería (plaza de mercado) del municipio de Santander de Quilichao, que dé cuenta de los conocimientos en finanzas que actualmente poseen los microempresarios de dicha localidad; se llevó a cabo el desarrollo de los puntos 7.1 a 7.3 en el cual se recopila la información sobre el grado de conocimientos por parte de los microempresarios, y se procedió a la tabulación, análisis e interpretación de los datos obtenidos tras la aplicación del instrumento, tal y como se expone a continuación.

7.1 Aplicación del instrumento de recolección de datos

El instrumento de recolección de datos empleado para realizar el diagnóstico situacional sobre las características económicas y financieras de las microempresas de la galería (plaza de mercado) del municipio de Santander de Quilichao, con el cual se obtuvo una idea general sobre los conocimientos en finanzas que actualmente poseen los microempresarios de dicha localidad, fue la encuesta. Se empleó una batería de 12 preguntas de opción múltiple con única respuesta. (Ver anexo A)

La Población total a encuestar estuvo compuesta por: 40 Microempresarios de la galería (plaza de mercado) del municipio de Santander de Quilichao. Compuesto por 23 hombres y 17 mujeres.

La técnica de muestreo empleada fue: el denominado muestreo por conveniencia. Se trata de un muestreo no probabilístico donde los sujetos son seleccionados dados la conveniente accesibilidad y proximidad de los sujetos para el investigador. (Hernández Sampieri, 2014)

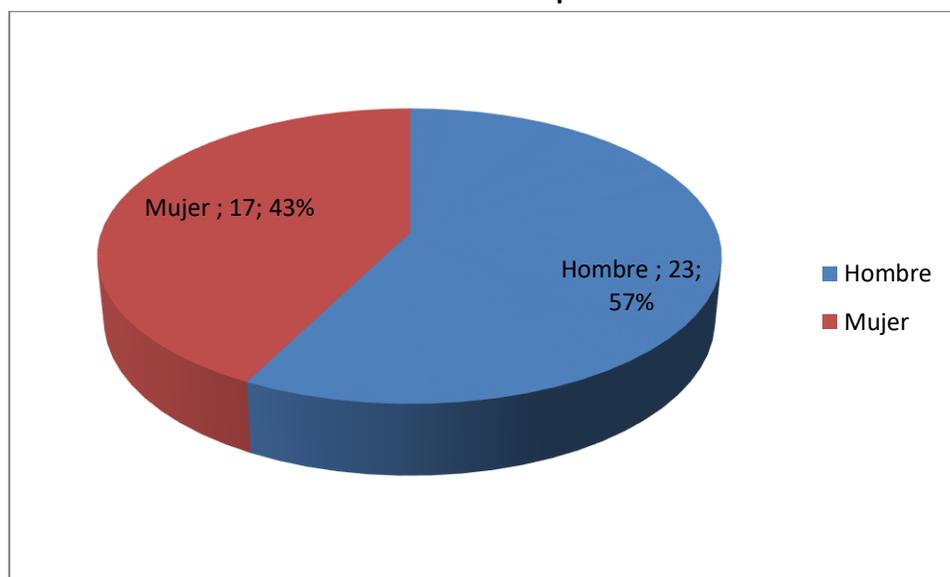
En cuanto a la técnica de análisis de datos y toda vez, que se empleó la encuesta, se utilizó un indicador mixto, cualitativo y cuantitativo, tal y como se expondrá a continuación en el análisis de resultados.

7.2 Análisis de resultados

Tabla 1. Resultados pregunta 1.

1. Por favor indicar su sexo	
Hombre	23
Mujer	17
Total	40

Gráfico 1. Genero de los microempresarios encuestados



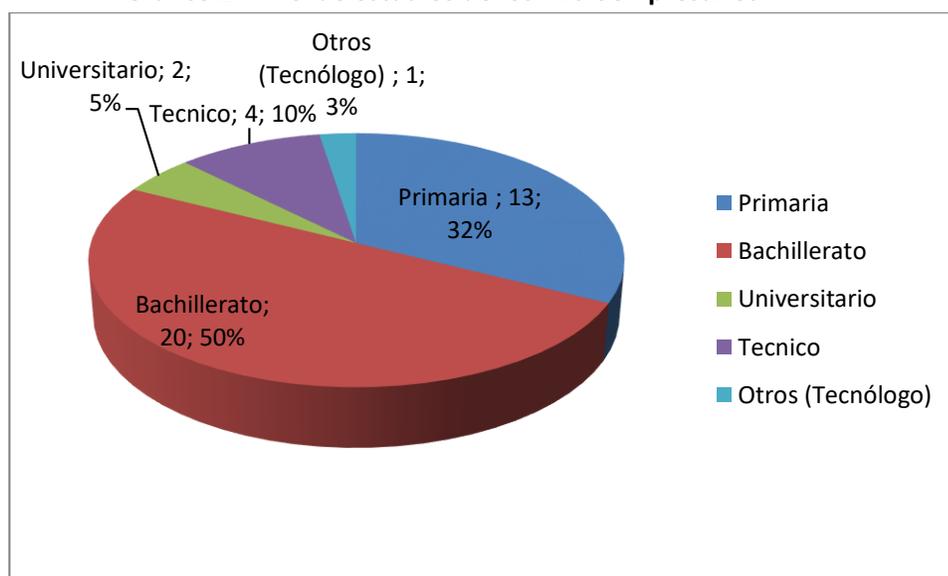
Se evidencia que de los 40 microempresarios encuestados 23 son hombres y 17 mujeres, lo cual corresponde al 57% para el caso del género masculino, respecto al 43% restante para el género femenino. No obstante cabe aclarar, que este dato y los valores aquí obtenidos no son concluyentes,

debido a que corresponde es a una muestra de la población total y donde la identificación de los géneros, tiene un carácter informativo.

Tabla 2. Resultados pregunta 2

2. Indicar su nivel de estudios	
Primaria	13
Bachillerato	20
Universitario	2
Técnico	4
Otros (Tecnólogo)	1
Total	40

Gráfico 2. Nivel de estudios de los microempresarios



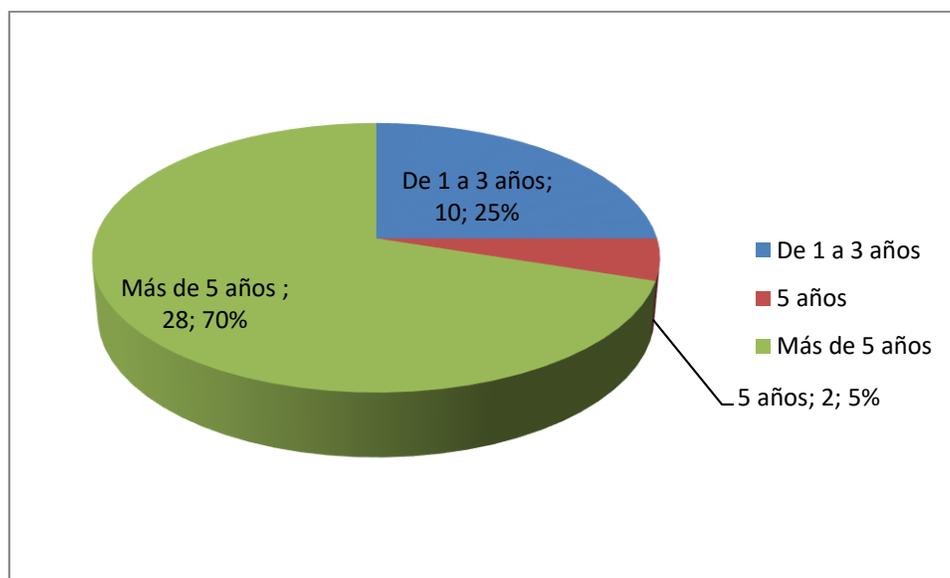
El 50% de los encuestados que corresponde a 20 microempresarios, cuentan con estudios de bachillerato, seguidos de un 32% que corresponde a 13 microempresarios que han cursado

únicamente primaria. En tanto que de forma irregular solo 2 de los microempresarios encuestados cuentan con formación universitaria, 1 con formación como tecnólogo y 4 son técnicos, lo cual en el caso de los técnicos corresponde a un 10% del total de los encuestados. Estos valores permiten inferir con suficiencia, entre la población encuestada, un bajo nivel de escolaridad. Donde el 82% de la población encuestada, revela contar solo con estudios de bachillerato y primaria.

Tabla 3. Resultados pregunta 3

3. Hace cuantos años se desempeña como comerciante de la galería (plaza de mercado) del municipio de Santander de Quilichao?		
De 1 a 3 años	10	
5 años	2	
Más de 5 años	28	
Total	40	

Gráfico 3. Años desempeñándose como comerciante de la galería (plaza de mercado) del municipio de Santander de Quilichao



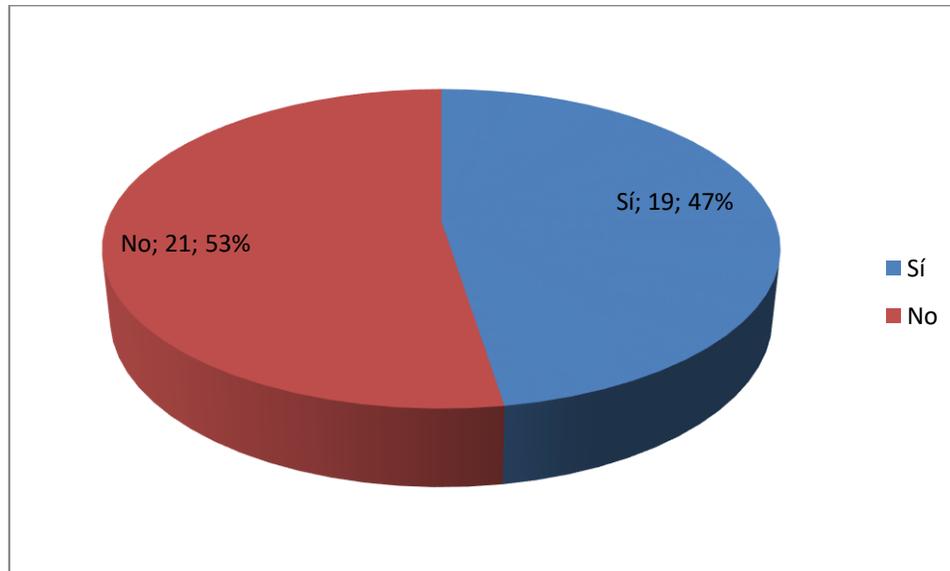
Más del 70% de los microempresarios encuestados, afirman llevar más de 5 años desempeñándose como comerciantes de la galería (plaza de mercado) del municipio de Santander

de Quilichao, es decir, 28 de los encuestados, en tanto que; 10 de los microempresarios, solo llevan de 1 a 3 años, lo cual corresponde a un 25% de la población consultada. Finalmente solo una minoría, correspondiente al 5% esto es; 2 contestaron solo llevar 5 años exactos desarrollando actividades comerciales la galería (plaza de mercado) del municipio de Santander de Quilichao. Lo anterior refleja claramente, que muchos de estos comerciantes, han logrado consolidar sus negocios en el tiempo y prima ante todo es la antigüedad y el tiempo laborado en la galería (plaza de mercado) del municipio de Santander de Quilichao.

Tabla 4. Resultados pregunta 4

4. ¿Sabe usted que es la educación financiera?	
Sí	19
No	21
Total	40

Gráfico 4. Conocimiento sobre lo que es la educación financiera por parte de los microempresarios



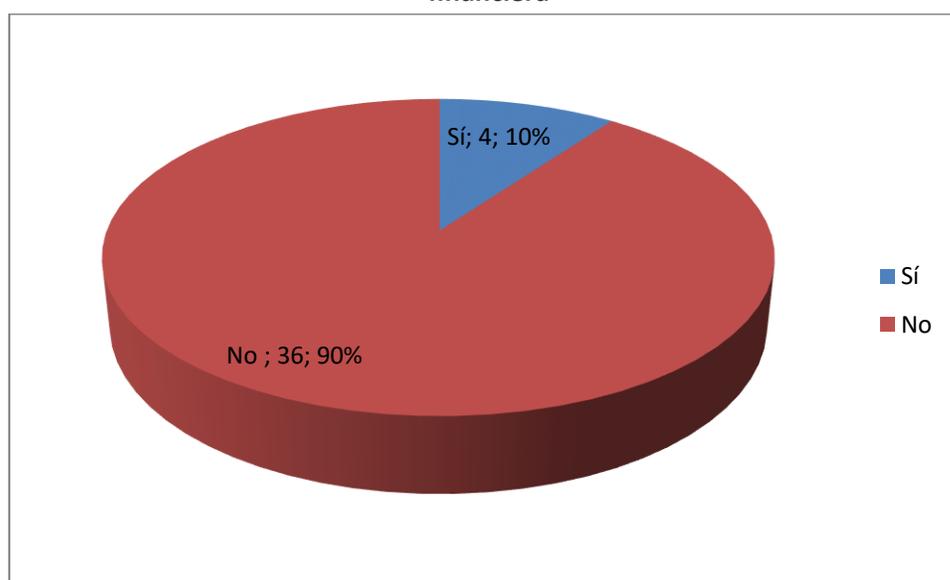
El 53% de los microempresarios admite desconocer que es la educación financiera, en tanto que, solo 19 de los encuestados, reconoce saber que es, lo que corresponde a un 47% de la población a la cual se le aplicó el instrumento. Claramente, prima el desconocimiento sobre la educación financiera entre la población de microempresarios, en la galería (plaza de mercado) del municipio

de Santander de Quilichao, lo cual viene a revelar un vacío de conocimiento que se asume como fundamental, para poder llevar sus negocios de forma más eficiente.

Tabla 5. Resultados pregunta 5

5. ¿Alguna vez ha recibido algún tipo de capacitación sobre educación financiera?		
Sí	4	
No	36	
Total	40	

Gráfico 5. Cantidad de microempresarios que han recibido algún tipo de capacitación sobre educación financiera

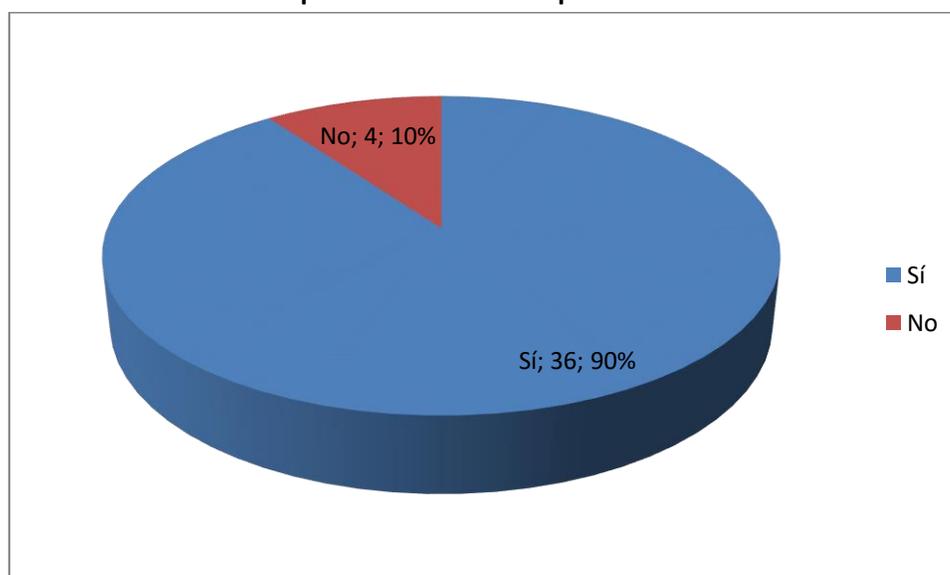


Del total de los 40 microempresarios encuestados, solo el 10% que corresponde a 4 de los encuestados, afirmó haber recibido algún tipo de capacitación sobre educación financiera, en tanto que, el 90% siendo mayoría claramente y lo cual corresponde a 36 microempresarios, jamás han recibido ningún tipo de capacitación sobre educación financiera, lo cual pone en evidencia, la falta de formación y por extensión el desconocimiento sobre la importancia y utilidad de la educación financiera aplicada a los negocios.

Tabla 6. Resultados pregunta 6

6. ¿Considera usted que es importante adquirir conocimientos básicos sobre finanzas y economía?	
Sí	36
No	4
Total	40

Gráfico 6. Percepción de importancia de adquirir conocimientos básicos sobre finanzas y economía por parte de los microempresarios.

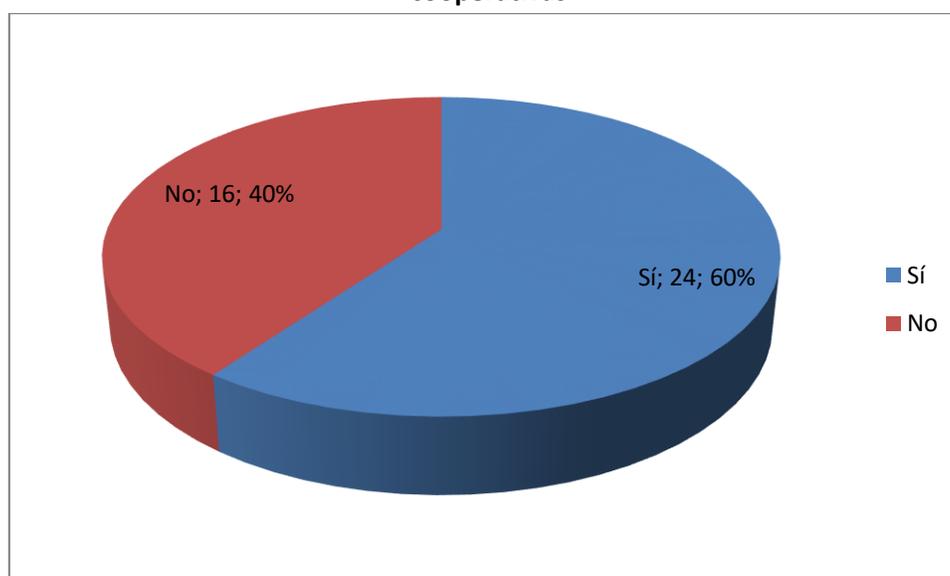


Frente a la pregunta 6, sobre la importancia de adquirir conocimientos básicos sobre finanzas y economía, pese a que como se evidenció en las respuestas a las preguntas 5 y 4 (donde se revela el desconocimiento sobre la formación y educación financiera), el 90% de los microempresarios, que corresponde a 36 encuestados, si consideran importante adquirir conocimientos básicos sobre finanzas y economía, mientras que solo 4 microempresarios, representados en un 10%, informan que no es importante la adquisición de conocimientos básicos sobre finanzas y economía. Claramente se presenta aquí, un interés y deseo de formarse, capacitarse y más aún, adquirir nuevas herramientas para mejorar el manejo y administración de los negocios por parte de los microempresarios.

Tabla 7. Resultados pregunta 7

7. ¿Han obtenido o sacado créditos formales con la banca o cooperativas?	
Sí	24
No	16
Total	40

Gráfico 7. Cantidad de microempresarios que han sacado créditos formales con la banca o cooperativas

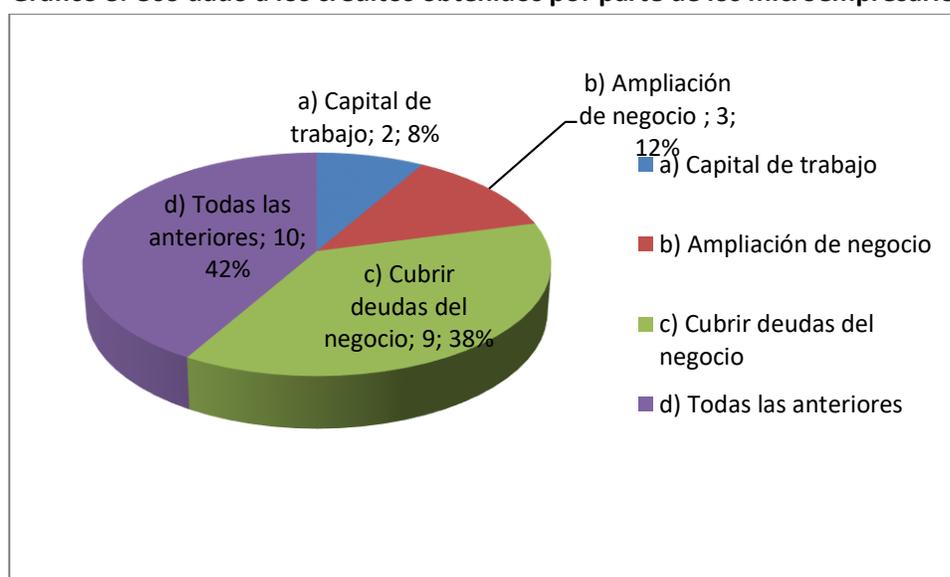


Respecto a la cantidad de microempresarios que han sacado créditos formales con la banca o cooperativas el 60% que corresponde a 24 de los encuestados admite haber obtenido un crédito ya sea a través de alguna entidad bancaria o por medio de una cooperativa, en tanto que; el 40% restante que corresponde a 16 microempresarios informaron que nunca han sacado créditos formales ni con la banca o cooperativas. Estos resultados reflejan, que más de la mitad de los comerciantes en la galería (plaza de mercado) en algún momento han tenido que recurrir a medios de finalización u obtención de recursos financieros adicionales para cubrir diferentes necesidades como se verá en la pregunta 8.

Tabla 8. Resultados pregunta 8.

8. Si su respuesta a la pregunta 7 fue afirmativa ¿Cuál fue el uso que dio del crédito obtenido?	
a) Capital de trabajo	2
b) Ampliación de negocio	3
c) Cubrir deudas del negocio	9
d) Todas las anteriores	10
Total	24

Gráfico 8. Uso dado a los créditos obtenidos por parte de los microempresarios



Frente a la pregunta 8 sobre aquellos microempresarios que contestaron afirmativamente a la pregunta 7, es decir, de aquellos que en efecto habían tramitado y obtenido algún tipo de crédito formal con alguna entidad financiera, el uso dado a los créditos obtenidos por parte de los microempresarios, abarca diferentes necesidades, entre las que destacan, el capital de trabajo, cubrir las deudas del negocio o la ampliación del negocio. En sentido estricto, la proporción, uso y distribución de los recursos conseguidos mediante el acceso a créditos por parte de los microempresarios se desarrolla de la siguiente forma:

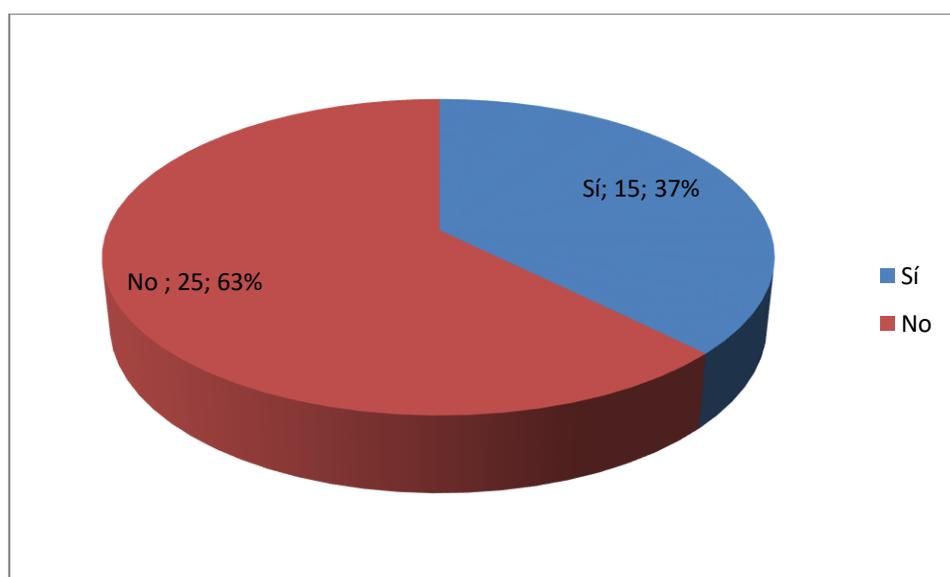
Para cubrir deudas del negocio un 38% que corresponde a 9 de los microempresarios que han accedido a créditos formales, para emplear el dinero obtenido para ampliar el negocio, es decir,

para un crecimiento del mismo solo un 12% que equivale a solo 3 de los microempresarios, en tanto que solo 2 de los microempresarios utilizan sus créditos como capital de trabajo. Finalmente y en una mayor proporción, cerca del 42% de los encuestados que han accedido a créditos, utilizan el dinero de los créditos para todas las opciones antes enunciados. Es decir cerca de 10 microempresarios, una vez logran acceder a los recursos que les otorga un crédito formal, lo emplean simultáneamente para cubrir deudas, capital de trabajo y ampliar el negocio.

Tabla 9. Resultados pregunta 9

9. ¿Sabe usted qué es capital principal y tasas de interés?	
Sí	15
No	25
Total	40

Gráfico 9. Cantidad de microempresarios que saben qué es capital principal y tasas de interés



Respecto a la pregunta 9, se evidencia que el 63% de los microempresarios, lo cual corresponde a 25 de los 40 encuestados, no sabe que es capital principal y tasas de interés, mientras que solo 15 de los microempresarios que equivale a un 37%, admiten saber que es capital principal

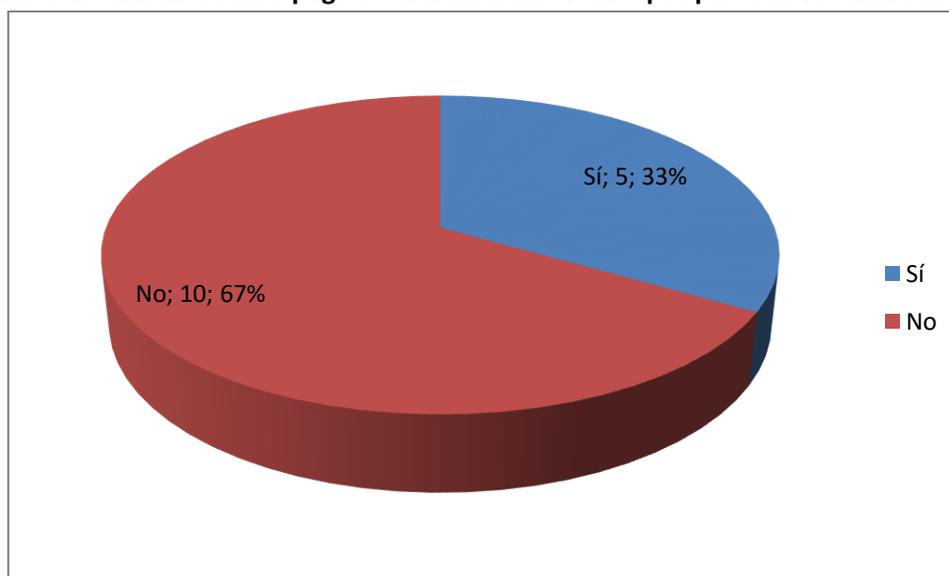
y tasas de interés, lo cual coloca de manifiesto nuevamente, el desconocimiento en temas financieros originados precisamente por la ausencia de una educación financiera.

Además, siendo la tasa de interés y el capital principal conceptos asociados tanto a los créditos o algún producto financiero y en donde, el interés es empleado para medir la rentabilidad de los ahorros y las inversiones, y también para medir el costo de un crédito bancario. Resulta evidente la necesidad de capacitarse y formarse por parte de los microempresarios en materia financiera a fin de poder acceder a instrumentos y recursos que les permitan mejorar el desempeño de sus negocios.

Tabla 10. Resultados pregunta 10

10. Si su respuesta fue afirmativa en relación a la pregunta 9 ¿Sabe cuánto pagará en total al final del crédito?	
Sí	5
No	10
Total	15

Gráfico 10. Conocimiento sobre pago total al final del crédito por parte de los microempresarios.



En relación a la pregunta 10, la cual fue contestada solo por aquellos microempresarios que en efecto, sabían que significan los conceptos de capital principal y tasas de interés, los cuales fueron solo 15 de los encuestados; resulta evidente que pese a manejar o saber el significado de

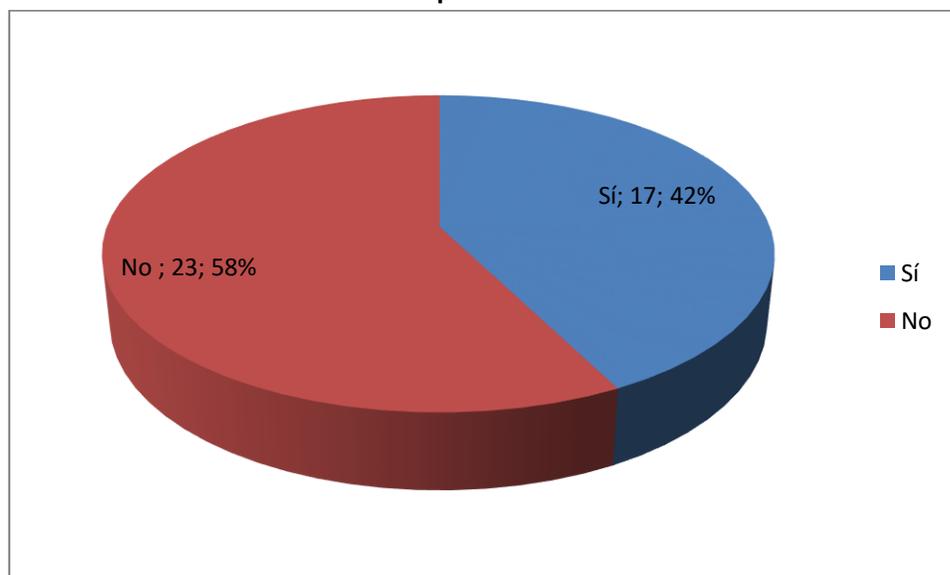
cada uno de estos conceptos, solo 5 afirmaron tener conocimiento sobre el pago total al final del crédito, en tanto que de los mismo 15 microempresarios que sabían que era capital principal y tasas de interés, 10 de ellos, correspondiente a un 67% admitieron desconocer cuál debería ser el pago total al final del crédito.

Pues bien, debido a que el interés también se utiliza para medir el costo de un crédito bancario; y este costo se representa como un porcentaje referido con el total de la inversión o el crédito; es evidente que aquellos microempresarios que saben o conocen los conceptos de tasa de interés, no saben cómo calcularlo o estimarlo de forma correcta, lo cual refleja que su conocimiento de los mismos es parcial e incompleto. O que en su defecto, precisan de una mejor formación en materia financiera.

Tabla 11. Resultados pregunta 11

11. Considera usted que ¿Su negocio le permite ahorrar para su pensión?	
Sí	17
No	23
Total	40

Gráfico 11. Cantidad de microempresarios que consideran que el negocio les permite ahorrar para pensión.

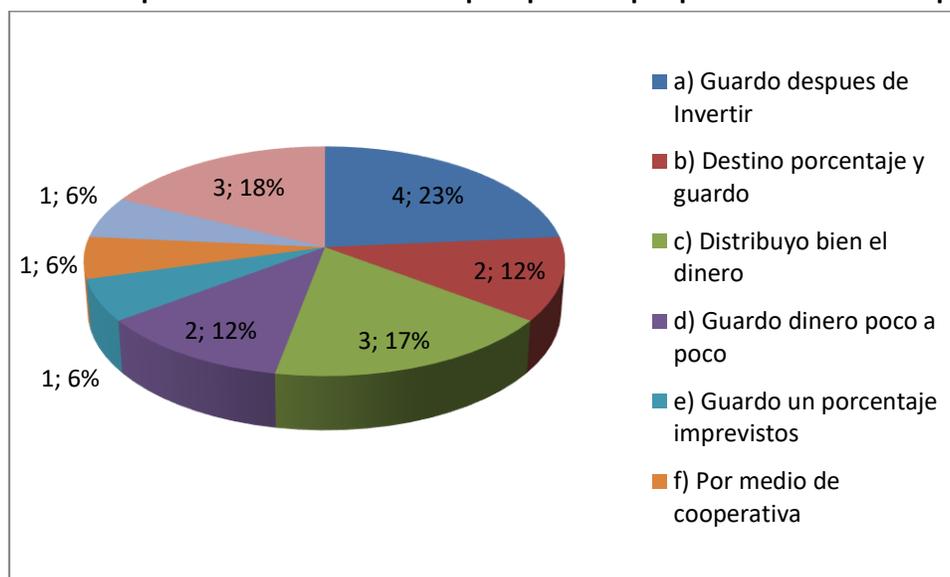


Frente a la pregunta 11, que indaga respecto a la percepción por parte de los microempresarios, sobre si sus negocios les permiten ahorrar para pensión; cerca del 58% considera que no, es decir; 23 microempresarios admiten que su negocio no genera el suficiente ingreso o que por lo menos no saben cómo ahorrar para pensión. De otra parte, 17 de los encuestados, lo que corresponde a un 42% afirma que sus negocios si les permite ahorrar para pensión. En este caso en particular, la diferencia entre el sí y él no es solo de 8 puntos porcentuales, lo que implica que no hay mucha asimetría o diferencia entre la posibilidad de ahorrar para pensión a partir del negocio como tal. Esto sugiere la posibilidad de que se trata simplemente de un vacío de conocimiento o de la falta de una guía y orientación adecuada, que les permita establecer un plan de ahorro para pensión a partir de la utilidad y rentabilidad que genera cada uno de sus respectivos negocios.

Tabla 12. Resultados pregunta 12.

12. Por favor describir en caso de ser afirmativa su respuesta a la pregunta 11¿Cómo ahorra para su pensión?	
a) Guardo después de Invertir	4
b) Destino porcentaje y guardo	2
c) Distribuyo bien el dinero	3
d) Guardo dinero poco a poco	2
e) Guardo un porcentaje imprevistos	1
f) Por medio de cooperativa	1
g) Sacando una parte de los ingresos	1
h) Efectuó ahorro personal	3
Total	17

Gráfico 12. Descripción de modos de ahorro para pensión por parte de los microempresarios



Finalmente en cuanto a la pregunta 12, más que obtener una respuesta afirmativa o positiva frente al modo en que ahorran para pensión los microempresarios, lo que se buscaba era identificar como ahorran aquellos microempresarios que frente a la pregunta 11 contestaron afirmativamente que sus negocios les permiten ahorrar. Dado que son 17 los microempresarios, que están seguros de poder ahorrar para pensión a partir de sus negocios, las respuestas dadas, abarcan una diversidad de métodos, que van desde guardar poco a poco, programar ahorro personal, o destinar un porcentaje, hasta aportar a una cooperativa las utilidades derivadas del negocio y destinarlo para pensión.

La distribución y modo en que ahorran para pensión a partir de sus negocios por parte de los microempresarios es la siguiente:

3 microempresarios afirman distribuir bien el dinero, lo que les permite ahorrar para pensión. 3 más, programan un ahorro personal que es el que destinan a pensión, 4 de los consultados, guardan una parte para pensión después de realizar inversiones, en tanto que 2 de los microempresarios admitieron que van guardando el dinero poco a poco. Los demás, destinan un porcentaje para imprevistos y solo 1 de los encuestados informo que ahorra para pensión a través de una cooperativa.

7.3 Discusión de resultados

Las preguntas 2 a la 12, permiten reflejar no solo el grado de conocimientos en finanzas que actualmente poseen los microempresarios de galería (plaza de mercado) del municipio de Santander de Quilichao, con el cual se obtuvo una idea general sobre sus pre saberes, sus carencias y necesidades en términos de formación y capacitación sobre finanzas a un nivel básico. Sino que además, revela, cuales son las características económicas y financieras de las microempresas de la galería (plaza de mercado) del municipio de Santander de Quilichao.

De una parte frente al grado de conocimientos en finanzas que actualmente poseen los microempresarios de galería (plaza de mercado), se logró constatar que más que conocimientos, se trata de un conocimiento empírico derivado precisamente de la experiencia y la antigüedad no solo en la plaza de mercado, sino de su actividad como comerciantes, en el caso de unos pocos que no llegan a pasar del 40% representado por 16 de los 40 encuestados. En efecto la mayoría de microempresarios desconocen siquiera que es la educación financiera, cuál es su fundamento y cuál sería su utilidad práctica en sus respectivos negocios. Así mismo, la mayoría de microempresarios manejan sus negocios de forma poco organizada y estructurada y ello se refleja y evidencia en la falta de ahorro y de acceso a herramientas del sector financiero. Los negocios y las utilidades que dicha actividad comercial genera son, lo que se conoce en el argot popular como dinero de bolsillo. Es decir, les permite mantener sus negocios en el tiempo (basta con recordar que muchos llevan más de 5 años), pero sin embargo, la mayoría no ha logrado precisamente ampliar o proyectar su negocio, debido a que no cuentan con un plan o estructura financiera que les permita realmente ahorrar y generar ingresos para el futuro.

A su vez, los microempresarios, en su mayoría solo cuentan con estudios básicos de primaria y bachillerato, lo cual denota también, la necesidad de formarse o capacitarse con fines prácticos para dar un manejo más eficiente a sus negocios. Son pocos los microempresarios, que alguna vez han recibido algún tipo de formación en finanzas y pocos los que con los conocimientos adquiridos aplican cambios y transformaciones positivas para mejorar la calidad de sus negocios y la rentabilidad de los mismos.

De otra parte, las preguntas 4, 5, 6 y 9, han evidenciado la necesidad de desarrollar un proceso de formación, orientación, que garantice una educación financiera para los

microempresarios de galería (plaza de mercado) del municipio de Santander de Quilichao, con el fin de no solo de mejorar su economía local y finanzas, sino que además, les permita acceder a diferentes instrumentos financieros a mediano y largo plazo, para capitalizar nuevas oportunidades de negocio que contribuya a la expansión de sus actuales actividades comerciales. Igualmente, las preguntas 11 y 12, ponen de manifiesto la necesidad de desarrollar un plan de ahorro programado, no solo que les permita pensionarse, sino que además, les garantice un respaldo de seguridad en caso de contingencias y en donde además, se logre sanear déficits económicos o deudas por un inadecuado manejo de los recursos e ingresos que generan los negocios. Por consiguiente en el capítulo 8, se concibe y diseña una cartilla sencilla destinada a ayudar a mejorar las finanzas y economía para estos microempresarios de la galería (plaza de mercado) del municipio de Santander de Quilichao.

8. CARTILLA SENCILLA DE FORMACIÓN EN FINANZAS BÁSICAS

En el caso, del objetivo específico número 2, el cual planteaba, definir los principales elementos que deben contener una cartilla sencilla de formación en finanzas básicas para los microempresarios según los resultados del diagnóstico efectuado. Se tomó como referente precisamente los resultados de la investigación, efectuado mediante la aplicación de la encuesta a los microempresarios, donde se evidencio, las carencias, necesidades y como tal los vacíos de conocimiento en términos de educación financiera por parte de estos. Con el insumo obtenido y los resultados hallados, se procedió a estructurar en el capítulo 8 y sus epígrafes o numerales, tanto los elementos que debe contener la cartilla sencilla.

Finalmente en el caso del objetivo específico número 3, el cual se formuló para elaborar un borrador de la cartilla con los elementos definidos en el punto anterior; se empleó como referente en el diseño y construcción de la cartilla sencilla, los lineamientos propuestos por la Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera (CIEEF), (2017) a través de la denominada: Estrategia Nacional de educación económica y financiera de Colombia (ENEED). Igualmente se empleó como modelo guía, el taller de educación financiera desarrollado por la empresa Positiva en Colombia, el cual forma parte del Programa de Educación Financiera “Viva Seguro”, desarrollado por la Federación de Aseguradores Colombianos – FASECOLDA (2013).

8.1 Definición de elementos integrados en la cartilla sencilla de finanzas básicas

La cartilla sencilla que se esbozara a continuación, tiene como núcleo de desarrollo la educación financiera, y se denominara, “HERRAMIENTA DE PROGRESO FINANCIERO”, se concibe como una herramienta pedagógica dirigida para los microempresarios de la galería (plaza de mercado) del municipio de Santander de Quilichao, en el Departamento del Cauca. Por tal motivo, su contenido esta explicado mediante actividades, tips y consejos prácticos para facilitar la comprensión de los conceptos, por parte de los microempresarios.

Tal y como se evidencio en el capítulo 7, el cual permitió identificar las características económicas y financieras de los microempresas de la galería (plaza de mercado) del municipio de Santander de Quilichao, al tiempo que se logró constatar, el bajo nivel conocimientos en finanzas

que actualmente poseen los microempresarios de dicha localidad y reconociendo que la educación financiera es vital para vivir en sociedad, sin importar el estrato económico del individuo o su nivel de escolaridad, es indispensable tener conocimientos básicos de finanzas, debido que el mundo actual está regido por normas económicas y servicios financieros. Por esta razón, es importante fomentar en los microempresarios la educación financiera, porque en ellos se condensa parte del desarrollo no solo de la economía de una región en particular, sino de la cadena productiva en general.

Visión:

Conforme a todo lo expuesto, es necesario seguir fortaleciendo el conocimiento económico y financiero de la población empresarial, específicamente y para el caso aquí planteado, de los microempresas de la galería (plaza de mercado) del municipio de Santander de Quilichao, con el fin de lograr un mayor bienestar de este grupo poblacional y un mayor acceso al uso de los servicios financieros. En este contexto, se presenta la cartilla sencilla denominada “Herramientas de Progreso Financiero” cuyo enfoque será el de brindar a través de sus contenidos, una educación económica y financiera duradera para los microempresarios.

Objetivos y metas:

Como pauta para la implementación de la cartilla sencilla, se plantean los siguientes objetivos y metas:

Objetivo general: fomentar la educación financiera para contribuir al desarrollo de conocimientos, actitudes y comportamientos o competencias de los microempresarios de la galería (plaza de mercado) del municipio de Santander de Quilichao, que impacten en la toma de decisiones económicas y financieras responsables e informadas en las diferentes etapas de la vida de sus respectivos negocios.

Metas:

- Optimizar los recursos disponibles.
- Evitar duplicidades de iniciativas de educación económica y financiera.

- Propiciar mayor efectividad de los resultados y alcance de las iniciativas de educación económica y financiera.

- Favorecer la coordinación de las instancias que tienen a su cargo la política de inclusión financiera y aquellas que tienen la de educación financiera en los objetivos que sean comunes del municipio de Santander de Quilichao.

Objetivo específico: Fomentar en los microempresarios de la galería (plaza de mercado) hábitos de planeación y ahorro asociados a las diferentes etapas de la vida comercial.

Metas:

- Aumentar la proporción de los microempresarios de la galería (plaza de mercado) con conocimientos o competencias sobre conceptos básicos económicos y financieros.

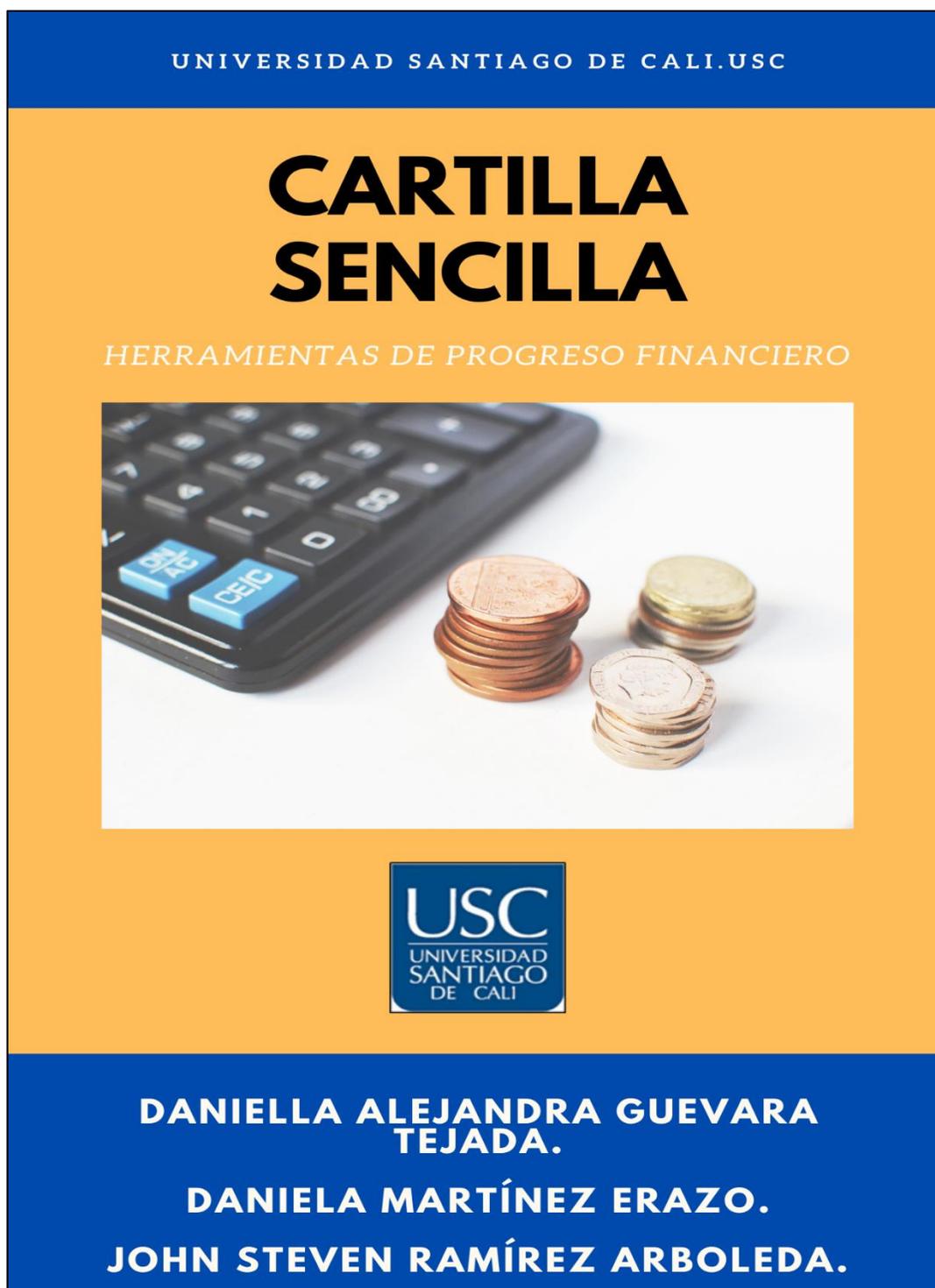
- Incrementar la proporción de los microempresarios de la galería (plaza de mercado) que construyen un presupuesto personal, familiar o empresarial.

- Aumentar la proporción de los microempresarios de la galería (plaza de mercado) que reconocen la importancia del ahorro para las distintas etapas de la vida.

En este caso, se pretende educar mediante una herramienta didáctica, donde el contenido está explicado mediante tips, y consejos prácticos para facilitar la comprensión de los conceptos para los microempresarios. Por lo tanto; esta cartilla sencilla, alimenta la cultura y conocimientos financieros mediante temas importantes a través de la siguiente estructura y contenido temático:

- Presupuesto “Organiza tus cuentas”
- Educación Financiera
- Ahorro “Camino hacia una buena vida”
- Inversión “Una ganancia a futuro”
- Prestamos “Maneje su deuda”

8.2 Esbozo y diseño de la cartilla sencilla.



Fuente: autores del proyecto. Elaborado en <https://www.canva.com/>

Conceptos Básicos

¿Qué es la educación financiera?

“La educación económica y financiera es el proceso a través del cual los individuos desarrollan los valores, los conocimientos, las competencias y los comportamientos necesarios para la toma de decisiones financieras responsables, que requieren la aplicación de conceptos financieros básicos y el entendimiento de los efectos que los cambios en los principales indicadores macroeconómicos generan en su propio nivel de bienestar económico”

¿Para qué sirve la educación financiera?

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

Conceptos relacionados

Bancarización: acceso a los servicios del sistema financiero.

Inclusión financiera: “el acceso generalizado a servicios financieros y su utilización efectiva”. Difiere del concepto de bancarización en tanto incorpora las dimensiones de “acceso, calidad, uso y bienestar”.

Capacidades financieras: “incluyen el comportamiento, el conocimiento y la actitud de cada persona en relación a sus finanzas personales”.

Alfabetización financiera: “combinación de conciencia, conocimiento habilidades, actitudes y comportamientos necesarios para tomar decisiones financiera informada y para alcanzar un bienestar financiero”

Ingresos y gastos

Que debe saber todo microempresario:



- **¿De dónde viene su dinero?** Revise sus ingresos
- **¿A dónde va su dinero?** Anote sus gastos
- **¿Qué es un presupuesto?** Es la herramienta para llevar un control de los ingresos y de los gastos.
- **¿Para qué sirve?** Un presupuesto sirve para saber cuánto dinero se recibe, cuánto se tiene para gastar y cómo se gasta. Permite identificar qué gastos se pueden reducir. Si los ingresos varían de un mes a otro, permite ahorrar en meses cuando hay más dinero y reducir los gastos en periodos con menos ingresos.

Tips importantes

Pasos para elaborar el presupuesto:



- ✓ Calcule los ingresos de cada mes
- ✓ Haga una lista de todos los gastos y de la cantidad que necesita para cubrirlos.
- ✓ Sume los ingresos y los gastos
- ✓ Reste de los ingresos los gastos

¿Cómo mantener el presupuesto en Equilibrio?

Ajustando los gastos a los ingresos: ¡no gastar más de lo que se tiene!

Involucrar a los miembros del negocio. Así todos sabrán cuánto dinero hay en realidad y no gastarán más.

El ahorro forma parte de los gastos fijos. Cada quien decide cuánto va a ahorrar cada mes.

Actividad

Elabore su propio presupuesto. Anote sus ingresos, así como cada uno de sus gastos fijos y variables. Emplea la siguiente tabla para ello:

INGRESOS		\$
TOTAL INGRESOS		\$

GASTOS		OPORTUNIDADES DE AHORRO
TOTAL DE GASTOS		\$
SALDO (ingresos-gastos)		

Anote aquí observaciones sobre su presupuesto:

Ahorro y plan financiero

Lo que debe saber el microempresario:



¿Qué es ahorrar? Ahorrar es no usar algo hoy para tenerlo disponible en el futuro.

¿Para qué sirve ahorrar? Para alcanzar METAS, enfrentar posibles emergencias, imprevistos, prepararse para la jubilación, entre otros propósitos.

Cada empresario y comerciante, tiene distintas razones para ahorrar, puede ser: para eventos futuros esperados como ampliación de inventario; gastos opcionales por ejemplo vacaciones, mejoras del negocio; y acumulación de bienes como la compra de un nuevo negocio o un vehículo para el transporte de sus insumos o productos.

¿Qué es una meta? Una meta es algo que uno quiere lograr o alcanzar, un sueño que uno quiere cumplir, por ejemplo; un negocio o la ampliación del mismo, la adquisición de nuevos insumos.

Las metas claras motivan a trabajar, a capacitarse e incluso realizar algunos sacrificios. Las metas se tienen que caracterizar por ser concretas, alcanzables y tener un tiempo definido.

¿Sí es posible? Sí es posible. Lo que se necesita es:

- ✓ Llevar un presupuesto
- ✓ Controlar los gastos menores.
- ✓ Encontrar oportunidades de ahorro en los gastos que hace con el dinero que ya tiene
- ✓ Tener disciplina

Gastos menores:

Son los pequeños gastos de los que casi no nos damos cuenta, pero si los sumamos son una cantidad enorme. Algunos ejemplos de los gastos son: dulces, gaseosas, café, chicles, empanadas, paquetes, limosnas, etc.

Tips importantes

Los siguientes pasos le darán claridad a la hora de plantear sus metas de ahorro personales:

- Fijar metas claras (qué, cuánto dinero, y cuánto tiempo)
- Priorizar las metas de ahorro. Ahorrar más para las necesidades más importantes y posponer las metas menos importantes.
- Revisar el presupuesto para saber si se puede ahorrar ese dinero.
- Encontrar oportunidades de ahorro en el presupuesto para asegurarse de que puede ahorrar lo que necesita.

Actividad**Mi propio Plan de Ahorro**

Ahora es el turno de pensar en sus metas de ahorro a corto y largo plazo, en cuánto le cuestan, cuánto deberá ahorrar mensualmente y en cuánto tiempo las alcanzará. Recuerde que aunque sus metas sean muy grandes, si analiza en cómo alcanzarlas, formula un plan y se apega a él, seguro lo logrará. La siguiente tabla le ayudará a definir más concretamente sus metas de ahorro de corto y largo plazo así como a establecer acciones específicas que le ayudarán a alcanzarlas.

MI PLAN DE AHORRO

Metas de ahorro	¿Cuánto vale?	¿Para cuándo se necesita?	¿Cuánto debe ahorrarse por mes?
CORTO PLAZO			
LARGO PLAZO			
Total de ahorro requerido	\$		\$

Acciones que puede hacer para cumplir con su plan de ahorro:

- ✓ Fumar menos.
- ✓ No comprar cerveza
- ✓ Revisar el registro de gastos cada semana para saber si va bien con el presupuesto.
- ✓ Revisar cómo se puede economizar para poder ahorrar cada semana, quincena o mes.
- ✓ Mantener a la vista las metas de ahorro para acordarse siempre de ellas.
- ✓ Preparar alimentos en la casa en lugar de comprar en la calle.
- ✓ Abrir una cuenta en un banco destinada solo a ahorro.

Buen uso del crédito

Lo que el microempresario debe saber:



¿Qué es un crédito? Un crédito es usar hoy recursos que se ganarán en el futuro, con un costo. Un crédito NO es un ingreso extra, NO es un regalo, NI es dinero rápido gratis.

¿Para qué se usa un crédito? Generalmente los créditos se usan para comprar una casa, comprar un carro, poner un negocio, solucionar una emergencia, para educación, etc.

¿Cuándo conviene un crédito y cuándo es mejor ahorrar? En general, un crédito es conveniente cuando:

- ✓ No se puede esperar a ahorrar el dinero para suplir una necesidad (compra de insumos para negocio)
- ✓ No adquirir el bien es más costoso que comprarlo a crédito (comprar un computador en lugar de pagar a diario en un café internet)
- ✓ El crédito permitirá aumentar las ganancias de un negocio o economizar en gastos.

Al contrario:

Los créditos para darse gusto o un lujo nunca son convenientes. Para eso, lo adecuado es ahorrar.

¿Cuáles son las responsabilidades antes y durante el crédito?

Responsabilidades del deudor

ANTES	DURANTE
Llevar un registro ordenado de ingresos y gastos.	Cumplir con los pagos en tiempo y forma (puntualmente y cuotas completas).
Tener clara la capacidad de ahorro, y por tanto, su capacidad de pago.	Apegarse a su presupuesto
Considerar un plazo real de pago.	Considerar un plazo real de pago.
Tener un objetivo claro para el crédito.	Tener siempre presentes las características del crédito solicitado.
Comparar distintos productos de crédito para poder elegir el más conveniente.	

8. CONCLUSIONES

Tras realizar el diagnóstico situacional sobre las características económicas y financieras de las microempresas de la galería (plaza de mercado) del municipio de Santander de Quilichao, se logró evidenciar que existe un escaso conocimiento en finanzas por parte de los microempresarios de dicha localidad, lo cual a un mismo tiempo refleja el estado estacionario de algunos de estos negocios, los cuales pese a su antigüedad (más de 5 años) en la mayoría de casos, no han logrado, incrementar su volumen de ventas, ni ampliar los negocios. Este hecho obedece, a la correlación entre el manejo empírico por parte de los comerciantes y frente a sus negocios, y la falta de capacitación o formación en materia financiera; que les permita tomar decisiones mucho mejor estructuradas y a su vez, evidenciar un progreso comercial y económico derivado de su actividad comercial.

Dentro de los principales elementos que debe contener una cartilla sencilla de formación en finanzas básicas para los microempresarios según los resultados del diagnóstico efectuado, se consideró e incorporó, la importancia del presupuesto con el fin de que los microempresarios logaran organizar sus cuentas.

También se incluyó la descripción de elementos sobre lo que es la educación financiera y su utilidad práctica, orientado a lograr el conocimiento y la comprensión de conceptos y riesgos financieros, y las destrezas, motivación y confianza para aplicar dicho conocimiento y comprensión, para tomar decisiones eficaces en distintos contextos financieros por parte de los microempresarios.

Igualmente se incluyeron elementos como la inversión y el manejo de créditos o préstamos como aspectos fundamentales para el desarrollo y potenciación de los negocios.

Finalmente, en cuanto al diseño y esbozo de la cartilla sencilla con los elementos definidos en el punto anterior, se espera que los microempresarios entiendan que la educación económica y financiera permite hacer un mejor uso de los recursos, tomar decisiones informadas, disminuir los riesgos y prever condiciones para lograr una mejor condición dentro de sus actividades productivas o económicas.

9. RECOMENDACIONES

Frente al diseño final presentado de una cartilla sencilla de formación en finanzas básicas para los microempresarios de la galería (plaza de mercado) del municipio de Santander de Quilichao, en el departamento del Cauca; se sugiere:

Desarrollar talleres de formación en finanzas básicas tanto para los microempresarios, como para las familias de estos, las cuales en muchas ocasiones contribuye en el sostenimiento y desarrollo de las unidades productivas o de los negocios; motivo por el cual es indispensable que el núcleo familiar también reciba educación financiera.

Se recomienda ante la ausencia de iniciativas actuales en el municipio de Santander de Quilichao en el departamento del Cauca, respecto a la educación financiera, enlazar los programas de investigación de las universidades; en particular de campos de estudio como las finanzas, administrativas y afines, con el desarrollo de planes piloto, para llevar a las comunidades y el municipio, planes de formación y capacitación de la población en general sobre educación financiera.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alcaldía Municipal de Santander de Quilichao. (2018). Plan de Desarrollo 2016-2019. “*Santander de Quilichao, Compromiso de todos*” Equipo de Gobierno. Informe de Gestión. Recuperado de: <http://santanderdequilichao-cauca.gov.co/Transparencia/ControlyRendiciondeCuentas2/INFORME%20DE%20GESTION%202017.pdf>
- Álvarez, Mariana y Abreu, J. L. (2008). Estrategias financieras en la pequeña y mediana empresa. 3(2): 65-104. Septiembre. ISSN 1870-557X. Recuperado de: [http://www.spentamexico.org/v3-n2/3\(2\)%2065-104.pdf](http://www.spentamexico.org/v3-n2/3(2)%2065-104.pdf)
- Banca de las Oportunidades-Superintendencia Financiera-Ipsos. (2015). Estudio de demanda para analizar la inclusión financiera en Colombia. Informe de resultados. Bogotá.
- Banca de Oportunidades. (2017). Programa de Educación Financiera Territorial. Recuperado de: <http://bancadelasoportunidades.gov.co/es/programas/programa-de-educacion-financiera-territorial-i>
- Banco de Bogotá. (2018). Banco de Bogotá sella alianza con USAID para promover inclusión financiera en el Cauca. Sala de prensa. Recuperado de: <https://www.bancodebogota.com/wps/portal/banco-de-bogota/bogota/nuestra-organizacion/sala-de-prensa/2018/alianza-con-usaid>
- Banco Mundial. (2017). Una estrategia de educación financiera para las distintas etapas de la vida. Informe presentado en colaboración con el Ministerio de Hacienda de Colombia. Recuperado de: <https://www.bancomundial.org/es/news/feature/2017/07/26/una-estrategia-de-educacion-financiera-para-las-distintas-etapas-de-la-vida>
- Cárdenas Santamaría, Mauricio. (2013). Introducción a la Economía Colombiana. Tercera edición. Editorial Alfaomega. ISBN 9789586828451. Recuperado de: [http://www.fesc.edu.co/portal/archivos/biblioteca/nuevos/bms1%20\(24\).pdf](http://www.fesc.edu.co/portal/archivos/biblioteca/nuevos/bms1%20(24).pdf)

- Cárdenas, Mauricio. (2017). Economía colombiana, en manos de todos. Diario El Heraldó. Recuperado de: <https://www.elheraldo.co/mas-negocios/economia-colombiana-en-manos-de-todos-mauricio-cardenas-322927>
- Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera (CIEEF). (2017). Estrategia Nacional de educación económica y financiera de Colombia (ENEFF). Bogotá D. C.
- Consejo Nacional de Competitividad de Santo Domingo. (2016). Taller Gestión Financiera para MIPYMES. República Dominicana. Recuperado de: <http://www.competitividad.org.do/wp-content/uploads/2016/05/Manual-Gestion-financiera-para-PYMES-Editable.pdf>
- Correa García, Jaime; Ramírez Bedoya, Leidy; y Castaño Ríos, Carlos Eduardo. (2015). Modelo de gestión financiera integral para MIPYMES en Colombia. (Primera versión, año 2009). Contaduría Universidad de Antioquia, 55, 187-201. Recuperado de: <https://aprendeenlinea.udea.edu.co/revistas/index.php/cont/article/viewFile/16343/14176>
- DANE. (2017). Encuesta de microestablecimientos 2016-2017. Recuperado de: <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/industria/microestablecimientos>
- Dinero. (2017). Los retos que enfrentan las mipymes en Colombia. Recuperado de: <https://www.dinero.com/edicion-impresá/pymes/articulo/los-retos-que-enfrentan-las-mipymes-en-colombia/241586>
- DNP. (2019). DNP anunció documento CONPES: Inclusión y educación financiera. Departamento Nacional de Planeación. Recuperado de: <https://www.dnp.gov.co/Paginas/DNP-anuncio-documento-CONPES-Inclusion-y-educacion-financiera-.aspx>
- FASECOLDA. (2013). Taller de Educación Financiera, Positiva compañía de Seguros. Programa de Educación Financiera “Viva Seguro”, desarrollado por la Federación de Aseguradores Colombianos. Recuperado de: <https://www.positiva.gov.co/documents/20123/211672/CARTILLA+EDUCACION+FINANCIERA+Vr+PAGINAS+BAJA.pdf/7b82a983-7937-fcdf-5bc2-64682cbc3601?t=1579095720748>

Flórez Ríos, Luz Stella (2005). Propuesta de línea de investigación en Finanzas Empresariales. En: Grafías disciplinares de la UCPR N° 2. 30 p.

Gobernación Valle del Cauca. (2019). Plan de Desarrollo del Departamento del Valle del Cauca para el período 2016-2019 "El Valle Esta En Vos" Recuperado de: <https://www.uesvalle.gov.co/documentos/147/1-plan-de-desarrollo-departamental-2016---2019/>

Grado Salayandía, Carlos Rafael; Gallegos Cereceres, Víctor Manuel y Ortega Juárez, Eva Aurora. (2011). Análisis Económico y Financiero en las micro y pequeñas empresas. Facultad de Contaduría y Administración. Universidad Autónoma de Chihuahua. México. Recuperado de: http://www.aecal.org/pub/on_line/comunicaciones_aal2011/cd/10b.pdf

Hernández Juárez, José Mario. (2005). Apuntes para la asignatura Finanzas I (Finanzas Básicas). Facultad de Contaduría y Administración. Universidad Nacional Autónoma de México. Fondo Editorial FCA. México, D.F. Recuperado de: <http://fcasua.contad.unam.mx/apuntes/interiores/docs/98/2/finanzas1.pdf>

Hernández Sampieri, Roberto. (2014). *Metodología de la Investigación*. Sexta edición. McGRAW-HILL. Recuperado de: <http://observatorio.epacartagena.gov.co/wp-content/uploads/2017/08/metodologia-de-la-investigacion-sexta-edicion.compressed.pdf>

López Caballero, Juan M. (2016). ¿Cómo funciona la economía colombiana? Publicado en *Revista Dinero*. Recuperado de: <https://www.dinero.com/edicion-impresa/opinion/articulo/como-funciona-la-economia-colombiana-columna-de-opinion-de-juan-manuel-lopez-caballero/223513>

López Regueira, Nicolás. (2018). 5 funciones del área de finanzas. Contabilidad y Finanzas. Recuperado de: <https://www.buenosnegocios.com/notas/contabilidad-y-finanzas/5-funciones-del-area-finanzas-n2782>

Ministerio de Hacienda y Crédito Público-Ministerio de Educación-Banco de la República-Superintendencia Financiera de Colombia-Fondo de Garantías de Instituciones Financieras-Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas y Autorregulador del Mercado de Valores. (2010). Estrategia nacional de educación económica y financiera. Una propuesta para su

implementación en Colombia. Documento preliminar. Recuperado de:
<https://www.superfinanciera.gov.co/SFCant/ConsumidorFinanciero/estratenaledufinanciera012011.pdf>

Moncaris González, Maryluz y Teheran Uruchurto, Salenis Patricia. (2013). Diseño de un modelo de gestión financiera para la empresa Agencia de Aduana Agencomex LTDA, nivel 2. Universidad de Cartagena. Facultad de Ciencias Económicas. Especialización en Finanzas. Cartagena de Indias. Colombia. Recuperado de:
<http://repositorio.unicartagena.edu.co/bitstream/11227/2704/1/Dise%C3%B1o%20de%20un%20Modelo%20de%20Gestion%20Financiera%20Agencomex%20Ltda.pdf>

Nava Rosillón, Marbelis Alejandra. (2009). Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. *Revista Venezolana de Gerencia*, 14(48), 606-628. Recuperado de:
http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-99842009000400009&lng=es&tlng=es

Pool, J. Charles y Laroe, R. M. (1995). Como comprender los conceptos básicos de la Economía. Grupo editorial Norma. Recuperado de:
https://www.academia.edu/14174446/Libro_Como_comprender_los_conceptos_basicos_de_la_economia

Terrazas Pastor, Rafael Alfredo. (2009). Modelo de Gestión Financiera para una Organización. Perspectivas, núm. 23, enero-junio, pp. 55-72. Universidad Católica Boliviana San Pablo. Cochabamba, Bolivia. Recuperado de:
<http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=425942159005>

ANEXOS

Anexo A. Instrumento de recolección de datos



DIAGNÓSTICO SOBRE EDUCACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA DE LOS MICROEMPRESARIOS DE LA GALERÍA (PLAZA DE MERCADO) DEL MUNICIPIO DE SANTANDER DE QUILICHAO.

Objetivo: identificar los conocimientos en finanzas con que actualmente cuentan los microempresarios de la galería (plaza de mercado) del municipio de Santander de Quilichao.

- **INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS:** ENCUESTA
- **Población objeto de estudio:** Microempresarios de la galería (plaza de mercado) del municipio de Santander de Quilichao. Específicamente vendedores de ropa y calzado. La población será entonces, los vendedores de ropa y calzado, lo cuales asisten únicamente los días miércoles a la galería.
- **Población total a encuestar:** 40 Microempresarios de la galería (plaza de mercado) del municipio de Santander de Quilichao. Compuesto por 23 hombres y 17 mujeres.
- **TÉCNICA DE MUESTREO:** muestreo por conveniencia. Se trata de un muestreo no probabilístico donde los sujetos son seleccionados dada la conveniente accesibilidad y proximidad de los sujetos para el investigador. (Hernández Sampieri, 2014)
- **TÉCNICA DE ANÁLISIS DE DATOS:** Encuesta (indicador mixto, cualitativo y cuantitativo).
- **CARACTERÍSTICAS DEL INSTRUMENTO:** Cuestionario compuesto por 12 a 15 preguntas de opción múltiple con única respuesta

Año: 2020

Fecha de realización: febrero de 2020

Responsables: Daniela Martínez Erazo. CÓD. 1.113.691.546

Daniella Alejandra Guevara Tejada. CÓD. 1.144.207.943

John Steven Ramírez Arboleda. CÓD. 1.113.682.048

Nota para el encuestado: Estimado comerciante y/o empresario, su opinión es muy importante para el desarrollo de esta investigación con fines estrictamente académicos. Por favor elija una de las opciones indicadas para cada pregunta, según corresponda. Agradecemos su valiosa colaboración y tiempo.

1) Por favor indicar su sexo:

Hombre__

Mujer__

2) Indicar su nivel de estudios

Primaria_____

Bachillerato_____

Universitario_____

Técnico_____

Otros_____

3) Hace cuantos años se desempeña como comerciante de la galería (plaza de mercado) del municipio de Santander de Quilichao?

De 1 a 3 años__

5 años__

Más de 5 años__

4) ¿Sabe usted que es la educación financiera?

Si__

No__

5) En el tiempo que lleva como comerciante de la galería (plaza de mercado) del municipio, alguna vez ha recibido algún tipo de capacitación sobre educación financiera?

Si__

No__

6) ¿Considera usted que es importante adquirir conocimientos básicos sobre finanzas y economía?

Si__

No__

7) ¿Han obtenido o sacado créditos formales con la banca o cooperativas?

Si__

No__

8) Si su respuesta a la pregunta 7 fue afirmativa ¿Cuál fue el uso que dio del crédito obtenido?

a) Capital de trabajo

b) Ampliación de negocio

c) Cubrir deudas del negocio

d) Todas las anteriores.

9) ¿Sabe usted qué es capital principal y tasas de interés?

Si__

No__

10) Si su respuesta fue afirmativa en relación a la pregunta 9 ¿Sabe cuánto pagará en total al final del crédito?

Si__

No__

11) Considera usted que ¿Su negocio le permite ahorrar para su pensión?

Si__

No__

12) Por favor describir en caso de ser afirmativa su respuesta a la pregunta 11¿Cómo ahorra para su pensión?

Anexo B. Evidencia aplicación de encuestas a microempresarios de la galería (plaza de mercado)

2

Daniella Alejandra Guevara Tejada. CÓD. 1.144.207.943

John Steven Ramírez Arboleda. CÓD. 1.113.682.048

Nota para el encuestado: Estimado comerciante y/o empresario, su opinión es muy importante para el desarrollo de esta investigación con fines estrictamente académicos. Por favor elija una de las opciones indicadas para cada pregunta, según corresponda. Agradecemos su valiosa colaboración y tiempo.

1) Por favor indicar su sexo:Hombre Mujer **2) Indicar su nivel de estudios**Primaria Bachillerato Universitario Técnico Otros **3) Hace cuantos años se desempeña como comerciante de la galería (plaza de mercado) del municipio de Santander de Quilichao?**De 1 a 3 años 5 años Más de 5 años 21 años**4) ¿Sabe usted que es la educación financiera?**Si No

3

5) En el tiempo que lleva como comerciante de la galería (plaza de mercado) del municipio, alguna vez ha recibido algún tipo de capacitación sobre educación financiera?

Si__

No

6) ¿Considera usted que es importante adquirir conocimientos básicos sobre finanzas y economía?

Si

No__

7) ¿Han obtenido o sacado créditos formales con la banca o cooperativas?

Si

No__

8) Si su respuesta a la pregunta 7 fue afirmativa ¿Cuál fue el uso que dio del crédito obtenido?

a) Capital de trabajo

b) Ampliación de negocio

c) Cubrir deudas del negocio

d) Todas las anteriores.

9) ¿Sabe usted qué es capital principal y tasas de interés?

Si__

No

10) Si su respuesta fue afirmativa en relación a la pregunta 9 ¿Sabe cuánto pagará en total al final del crédito?

Si__

4

No **11) Considera usted que ¿Su negocio le permite ahorrar para su pensión?**Si No **12) Por favor describir en caso de ser afirmativa su respuesta a la pregunta 11 ¿Cómo ahorra para su pensión?**Si lo que me queda desahorarse de invertirNo Victor Manuel Octavo
3108216803

Daniella Alejandra Guevara Tejada. CÓD. 1.144.207.943

John Steven Ramírez Arboleda. CÓD. 1.113.682.048

Nota para el encuestado: Estimado comerciante y/o empresario, su opinión es muy importante para el desarrollo de esta investigación con fines estrictamente académicos. Por favor elija una de las opciones indicadas para cada pregunta, según corresponda. Agradecemos su valiosa colaboración y tiempo.

1) Por favor indicar su sexo:

Hombre

Mujer

2) Indicar su nivel de estudios

Primaria

Bachillerato

Universitario

Técnico

Otros

3) Hace cuantos años se desempeña como comerciante de la galería (plaza de mercado) del municipio de Santander de Quilichao?

De 1 a 3 años

5 años

Más de 5 años

4) ¿Sabe usted que es la educación financiera?

Sí

No

3

5) En el tiempo que lleva como comerciante de la galería (plaza de mercado) del municipio, alguna vez ha recibido algún tipo de capacitación sobre educación financiera?

Si__

No

6) ¿Considera usted que es importante adquirir conocimientos básicos sobre finanzas y economía?

Si

No__

7) ¿Han obtenido o sacado créditos formales con la banca o cooperativas?

Si__

No

8) Si su respuesta a la pregunta 7 fue afirmativa ¿Cuál fue el uso que dio del crédito obtenido?

a) Capital de trabajo

b) Ampliación de negocio

c) Cubrir deudas del negocio

d) Todas las anteriores.

9) ¿Sabe usted qué es capital principal y tasas de interés?

Si__

No

10) Si su respuesta fue afirmativa en relación a la pregunta 9 ¿Sabe cuánto pagará en total al final del crédito?

Si__

4

No

11) Considera usted que ¿Su negocio le permite ahorrar para su pensión?

Si No

12) Por favor describir en caso de ser afirmativa su respuesta a la pregunta 11 ¿Cómo ahorra para su pensión?

Si No

destino un porcentaje de los guardos

Luz Marina Delgado
300 739 0779