



**EDUCACIÓN FINANCIERA PARA MICROEMPRESARIOS: UNA
HERRAMIENTA PARA LA GESTIÓN SOSTENIBLE DE PEQUEÑOS NEGOCIOS**

DIANA LORENA BELTRÁN Y LINA ROCÍO LÓPEZ
ID. 26226016 - 26226017

Asesor: Jorge Mario Cortes Cortes

Corporación Universitaria Unitec
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
Contaduría Pública
Bogotá D.C. 2023

Contenido

Introducción	3
Justificación	4
Planteamiento del problema.....	5
Pregunta de investigación	6
Objetivo general.....	6
Objetivos específicos	7
Marco teórico	7
Antecedentes investigativos.....	9
Método	10
Conclusiones	15
Referencias.....	17

Introducción

En la actualidad, los microempresarios son una parte fundamental del tejido empresarial de muchos países. A menudo, estos pequeños negocios son la principal fuente de ingresos de sus propietarios y empleados, y contribuyen significativamente al crecimiento económico local y nacional. Sin embargo, los microempresarios también enfrentan múltiples desafíos para hacer crecer y mantener sus negocios, incluyendo la falta de acceso a financiamiento y recursos limitados. En este contexto, la educación financiera se ha convertido en una herramienta clave para ayudar a los microempresarios a tomar decisiones más informadas y eficientes con relación a la gestión financiera de sus negocios. Al fortalecer la comprensión de conceptos básicos como la contabilidad, el presupuesto y la gestión del flujo de caja, los microempresarios pueden mejorar su capacidad para controlar sus finanzas y tomar decisiones estratégicas para la sostenibilidad de sus negocios. Esta investigación se centra en la importancia del fortalecimiento de la educación financiera para microempresarios, y su potencial como herramienta para la gestión sostenible de pequeños negocios. A través del análisis de estudios de caso y entrevistas con expertos en el campo y microempresarios del sector, se explorará los diferentes enfoques y herramientas para la educación financiera de los microempresarios, así como los desafíos y barreras que deben superar para lograr una mayor inclusión financiera y sostenibilidad económica.

Justificación

Los microempresarios constituyen una parte importante de la economía y el aumento de la competitividad, así como la sostenibilidad de sus empresas dependen directamente de la calidad de la gestión financiera de sus negocios. El emprendimiento genera empleo, crecimiento económico y desarrollo de la economía. Por lo tanto, resulta esencial que los microempresarios cuenten con herramientas adecuadas para la gestión financiera de sus negocios, para que puedan tener éxito en el largo plazo. Esta investigación pretende identificar los factores clave que contribuyen al éxito de la educación financiera para los microempresarios y estudiar su impacto en la gestión sostenible de sus pequeños negocios. Esta investigación pretende contribuir y ayudar a gestionar un corta y breve presentación al conocimiento de los mecanismos de gestión financiera de los microempresarios, así como la aplicación de los conocimientos, lo cual resulta esencial para el crecimiento de la economía local.

Para la comunidad académica, este tipo de investigación puede ayudar a comprender mejor cómo los microempresarios pueden gestionar sus negocios de manera sostenible y eficiente. Esto puede ayudar a la universidad a proporcionar mejores programas educativos en el área de contaduría pública y/o Administración de empresas, así como a desarrollar mejores recursos para mejorar la educación financiera de los microempresarios. Esta investigación puede ayudar a los estudiantes a comprender mejor cómo administrar sus negocios de manera eficiente y sostenible. Esto puede ayudar a los estudiantes a obtener mejores resultados académicos y prepararlos mejor para los desafíos que enfrentarán como profesionales.

Planteamiento del problema

La falta de educación financiera es un problema para los microempresarios en Colombia debido a que estos no tienen el conocimiento y las herramientas necesarias para administrar sus finanzas de manera eficiente. Esto se traduce en decisiones de inversión y de gestión de riesgos poco informadas, lo que puede provocar pérdidas significativas para el negocio. Además, una educación financiera adecuada les ayudaría a tener una mejor calidad de vida, al tener mejores habilidades para gestionar sus finanzas personales, tal y como lo señala (Tamayo, 2015): *“Para que las micro, pequeñas y medianas empresas puedan enfrentar los riesgos de un crédito empresarial es necesario que cuenten con una cultura financiera”*

Sin mencionar que la ausencia de educación financiera los puede llevar a caer en la monotonía o rutina de sobre endeudarse para mantener el negocio surtido, pero con la mercancía sin pagar, así mismo la metodología popular de fiar, lo que lleva a que el tendero entregue mercancía con una promesa de pago sin ningún tipo de garantía.

Todo esto se traduce en un problema para los microempresarios en Colombia porque les impide aprovechar las oportunidades económicas y financieras que se presentan. Las microempresas son más frágiles en términos productivos y financieros, y enfrentan problemas inmediatos de liquidez. La falta de educación financiera también puede ser un factor de pobreza en las familias de los microempresarios. Además, la falta de dicha educación puede llevar a cabo una mala gestión financiera, lo que puede afectar la rentabilidad y la sostenibilidad de las microempresas. Por lo tanto, la educación financiera es esencial para el éxito y la supervivencia de las microempresas en Colombia.

Según la OCDE (OECD; 2019), los principales desafíos que enfrentan los emprendedores para hacer crecer sus negocios son la falta de acceso a financiación y la falta de educación financiera, incluido el conocimiento y la confianza para acceder a diversas formas de financiamiento y tomar decisiones financieras adecuadas.

Las empresas de menor tamaño enfrentan mayores dificultades para mantenerse en el mercado debido a su bajo nivel de productividad, falta de tecnología y deficiencias en la gestión. Estas limitaciones afectan su capacidad para generar ingresos adecuados que les permitan recuperar la inversión realizada y lograr rentabilidad. Esta situación es motivo de preocupación para el gobierno nacional, como señala (Delfín Pozos & Acosta Márquez, 2016):

“Las Pymes son un pilar fundamental del desarrollo económico sustentable, porque son generadoras de riqueza, además, de ser entes dinámicos que identifican, explotan y desarrollan nuevas actividades productivas. Son organizaciones que se adaptan a las nuevas tecnologías con relativa facilidad, pues su planeación y organización no requiere de mucho capital. Estas organizaciones tienen que perdurar en los mercados de alta competencia y para ello deben alcanzar un desarrollo empresarial que se les permita”.

Pregunta de investigación

¿Cómo la educación financiera puede contribuir a la sostenibilidad de pequeños negocios a través de la mejora en la toma de decisiones financieras por parte de los microempresarios?

Objetivo general

1. Analizar las prácticas de educación financiera actualmente implementadas para los microempresarios

Objetivos específicos

1. Identificar los principales retos que enfrentan los microempresarios en la gestión de su negocio y las necesidades en educación financiera que presentan para el crecimiento de estas.
2. Indagar la información disponible con la que cuentan para la educación financiera los microempresarios y como las pueden aplicar de una forma fácil y sencilla
3. Incentivar a los microempresarios que se auto capaciten y puedan generar mayor rentabilidad para sus negocios.

Marco teórico

Esta investigación se basa en una serie de conceptos y teorías relacionadas con la educación financiera y la gestión empresarial. A continuación, se presentan algunos de los elementos fundamentales que sustentan esta investigación:

1. Educación financiera: se entiende como el proceso de adquirir conocimientos, habilidades y actitudes necesarias para tomar decisiones financieras adecuadas y efectivas. La educación financiera puede ayudar a los microempresarios a comprender mejor los conceptos financieros básicos, como la contabilidad, la administración de efectivo, la gestión de crédito, la planificación financiera y la evaluación de riesgos. Ref. (Díaz, 2021).
2. Microempresas: son pequeñas empresas que emplean a un número limitado de máximo 10 trabajadores y tienen un total de activos hasta de 500 (smmlv). Las

microempresas cuentan con una acción locataria limitada, la cual se ubica y se centra en un nicho de mercado pequeño y definido, son comunes en países como Colombia que buscan un constante desarrollo y son una fuente importante de empleo y crecimiento económico. Ref. (Coll Morales, 2021)

3. Gestión empresarial: es el proceso de planificar, organizar, dirigir y controlar los recursos de una empresa para lograr sus objetivos. La gestión empresarial incluye una serie de actividades, como la planificación estratégica, la gestión de recursos humanos, la gestión financiera y la evaluación de desempeño. Ref. (Orellana Nirian, 2019)
4. Sostenibilidad empresarial: se refiere a la capacidad de una empresa para operar y crecer de manera efectiva a largo plazo. La sostenibilidad empresarial implica la toma de decisiones responsables y éticas, la gestión eficiente de los recursos y la adaptación a los cambios en el entorno empresarial. Ref. (Orellana Nirian, 2020)
5. Herramientas para la gestión financiera: se refiere a las herramientas y técnicas que se pueden utilizar para la gestión efectiva de los recursos financieros de una empresa. Estas herramientas pueden incluir la contabilidad, el análisis financiero, la planificación presupuestaria y el control de gastos. Ref. (Armijos Solórzano, 2020)

6. Capacitación empresarial: se refiere a la formación y capacitación que se ofrece a los empresarios y emprendedores para mejorar sus habilidades y conocimientos en el ámbito empresarial. La capacitación empresarial puede incluir la educación financiera, la gestión empresarial y la capacitación técnica en áreas específicas.

Ref. (COFIDE, 2020)

En resumen, “educación financiera para microempresarios: una herramienta para la gestión sostenible de pequeños negocios” se basa en la comprensión de la educación financiera, la gestión empresarial, la sostenibilidad empresarial y las herramientas y técnicas para la gestión financiera. La capacitación empresarial se presenta como un elemento clave para mejorar la capacidad de los microempresarios para tomar decisiones financieras adecuadas y efectivas y mejorar la sostenibilidad de sus negocios.

Antecedentes investigativos

Los antecedentes investigativos en el campo de la educación financiera se remontan a varios años atrás, donde se han realizado diversos estudios y análisis sobre el tema. En Colombia, desde hace varios años, se ha venido trabajando en proyectos y programas de educación financiera con el objetivo de mejorar la comprensión y el manejo de los recursos económicos por parte de las personas.

Uno de los primeros estudios realizados en el país sobre educación financiera fue el realizado por el Banco de la República en 2008, donde se evaluó el nivel de conocimiento financiero de la población colombiana. Los resultados mostraron que el conocimiento financiero

era bajo en general y que se requerían mayores esfuerzos en la educación financiera. (Cano, Esguerra, García, Rueda, & Velasco, 2014)

En 2017, se llevó a cabo el primer estudio de Educación Financiera en Colombia, liderado por la Superintendencia Financiera de Colombia, con el fin de evaluar los conocimientos, actitudes y comportamientos de los colombianos en relación con los temas financieros. Los resultados de este estudio mostraron que el nivel de educación financiera en Colombia seguía siendo bajo, especialmente en temas relacionados con el ahorro, el crédito y la inversión. (Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera (CIEEF), 2017)

Desde entonces, se han implementado diversos programas y proyectos de educación financiera en el país, como el programa "Finanzas para el Cambio", mencionado en el texto, que busca mejorar el nivel de educación financiera en diferentes comunidades del país.

En resumen, los antecedentes investigativos en el campo de la educación financiera en Colombia muestran una necesidad de mejorar el nivel de conocimiento y manejo de los recursos financieros por parte de la población, lo que ha llevado a la implementación de diversos programas y proyectos para mejorar la educación financiera en el país.

Método

1. **Selección de la muestra:** Con el objetivo de Analizar las prácticas de educación financiera actualmente implementadas para los microempresarios e identificar los principales retos que estos enfrentan en la gestión de su negocio y las necesidades

en educación financiera que presentan para el crecimiento de este, se seleccionó un grupo de pequeños negocios para realizar una encuesta. Para la selección de los encuestados, se efectuaron recorridos por el barrio La Hacienda donde se identificaron diferentes tipos de actividades comerciales apropiadas para realizar la encuesta, tales como panaderías, papelerías, barberías, minimercados, carnicerías, dulcerías, y lugares de comidas rápidas. Esto permitió establecer diferentes sectores comerciales para la investigación.

2. **Diseño de la encuesta:** Como herramienta efectiva para desarrollar los objetivos específicos de esta investigación, los cuales están relacionados con la educación financiera para microempresarios, se utilizó el método de encuesta, por tal motivo y con el fin de recopilar de forma estructurada y eficiente datos sobre las prácticas existentes, los retos y las necesidades de los microempresarios en términos de educación financiera, así como evaluar los efectos de esta educación en su gestión sostenible, que nos permitieran realizar las conclusiones de esta investigación, se diseñó la siguiente encuesta:
 1. ¿Cuenta actualmente con algún programa de educación financiera dirigido a microempresarios?
 - a) Sí
 - b) No
 2. En caso de tener un programa de educación financiera, ¿Cómo le gustaría que se llevara a cabo? (Seleccione todas las opciones aplicables)
 - a) Talleres presenciales
 - b) Cursos en línea
 - c) Capacitaciones individuales
 - d) Sesiones de asesoramiento personalizado

- e) Otros (especificar)
3. ¿Cuáles considera que son los principales retos que enfrentan los microempresarios en la gestión financiera de su negocio? (Seleccione hasta tres opciones)
- a) Dificultades para llevar registros contables adecuados
 - b) Falta de conocimientos en elaboración de presupuestos y proyecciones financieras
 - c) Desconocimiento de estrategias de ahorro e inversión
 - d) Dificultades para obtener financiamiento
 - e) Falta de conocimiento sobre impuestos y obligaciones fiscales
 - f) Otros (especificar)
4. ¿Cuáles de las siguientes necesidades en educación financiera considera más relevantes para los microempresarios? (Seleccione hasta tres opciones)
- a) Manejo del flujo de efectivo y presupuesto
 - b) Elaboración de estados financieros
 - c) Estrategias de ahorro y manejo de deudas
 - d) Conocimientos sobre inversiones y rendimientos
 - e) Administración de riesgos financieros
 - f) Otros (especificar)
5. ¿Ha observado alguna mejora en la gestión financiera de los microempresarios luego de participar en programas de educación financiera?
- a) Sí, en gran medida
 - b) Sí, en cierta medida
 - c) No, no se observa mejora
 - d) No estoy seguro
6. ¿Cuál considera que es el impacto de la educación financiera en la gestión sostenible de los microempresarios?
- a) Muy positivo

- b) Positivo
 - c) Neutral
 - d) Negativo
 - e) Muy negativo
7. ¿Qué aspectos específicos cree que mejorarían en la gestión financiera de los microempresarios después de recibir educación financiera? (Seleccione todas las opciones aplicables)
- a) Toma de decisiones financieras más informadas
 - b) Mejor control del flujo de efectivo y gastos
 - c) Acceso a mejores opciones de financiamiento
 - d) Mayor capacidad para enfrentar situaciones económicas adversas
 - e) Otros (especificar)
8. En su opinión, ¿cuán efectivo sería un programa de educación financiera?
- a) Muy efectivo
 - b) Efectivo
 - c) Moderadamente efectivo
 - d) Poco efectivo
 - e) Nada efectivo

¿Qué factores considera que motivarían a los microempresarios a participar activamente en programas de educación financiera? (Seleccione hasta tres opciones)

- a) Acceso gratuito a la educación financiera
- b) Contenido relevante y práctico
- c) Flexibilidad en los horarios de capacitación
- d) Reconocimiento o certificación al finalizar el programa
- e) Otros (especificar)

9. ¿Cuál es su opinión sobre la importancia de la educación financiera para el desarrollo y crecimiento de su negocio?
- a) Muy importante
 - b) Importante
 - c) Neutral
 - d) Poco importante
 - e) Nada importante
10. ¿Sabe si existen programas o iniciativas de educación financiera para microempresarios en su comunidad o región?
- a) Sí
 - b) No

¡Gracias por tu participación!

La anterior encuesta fue diseñada por los autores de esta investigación, partiendo de los objetivos específicos anteriormente planteados.

3. **Aplicación de la encuesta:** Se aplicaron encuestas de manera presencial a propietarios de 20 negocios diferentes localizados en el barrio La Hacienda en la ciudad de Bogotá, Colombia; entre los cuales se encuentran panaderías, papelerías, barberías, minimercados, carnicerías, dulcerías y lugares de comidas rápidas.
4. **Procesamiento de los datos:** Se recogieron informes de cara a cara y se analizaron datos socioeconómicos relevantes con el objeto de proporcionar una mejor comprensión de la situación en cuanto a educación financiera y control de los negocios de los microempresarios.

- 5. Análisis de los resultados:** Se analizaron los resultados de la encuesta con lo cual se pudo determinar el nivel de conocimiento de los microempresarios acerca de la educación financiera y su importancia para la gestión sostenible de sus negocios.

Conclusiones

- La educación financiera puede ser una herramienta poderosa para ayudar a los microempresarios a tomar decisiones financieras más informadas y sostenibles.
- El manejo del flujo de efectivo es uno de los mayores retos para los microempresarios. Pueden enfrentar dificultades para mantener un equilibrio adecuado entre los ingresos y los gastos, lo que puede generar problemas de liquidez y afectar su capacidad para cubrir costos operativos y cumplir con sus obligaciones financieras.
- El aumento de la comprensión financiera entre los microempresarios les permite tener una mejor visión de su negocio y les ayuda a tener una mejor gestión de sus actividades y finanzas.
- Es importante destacar que los factores motivadores pueden variar dependiendo del contexto y las necesidades específicas de cada microempresario. Por lo tanto, es esencial adaptar los programas de educación financiera para abordar sus preocupaciones y ofrecer beneficios tangibles que los incentiven a participar activamente.
- Mejorar la educación financiera a menudo conduce a una mejor planificación financiera y gestión de la tesorería, lo que a su vez puede reducir el riesgo de insolvencia y mejorar la sostenibilidad a largo plazo de la empresa.

- La educación financiera también puede ser útil para ayudar a los microempresarios a identificar y aprovechar oportunidades de financiamiento e inversión para expandir y hacer crecer sus negocios.
- Obtener financiamiento para iniciar o expandir el negocio puede ser un desafío para los microempresarios. Pueden tener dificultades para acceder a préstamos o líneas de crédito debido a la falta de historial crediticio, garantías insuficientes o la percepción de riesgo por parte de las instituciones financieras.

Referencias

Apellidos, n. s. (Año). Título del artículo. *Título del diario*, Páginas desde - hasta.

Apellidos, n. s. (Año). *Título del libro*. Nombre de la ciudad: Nombre del editor.

Armijos Solórzano, J. X. (2020). *Unirioja.es*. Obtenido de

<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7351792>

Cano, C. G., Esguerra, M. d., García, N., Rueda, L., & Velasco, A. (2014). Inclusión financiera en Colombia., (pág. 50).

COFIDE. (1 de Julio de 2020). *COFIDE Capacitación Empresarial*. Obtenido de

<https://www.cofide.mx/blog/capacitacion-empresarial>

Coll Morales, F. (27 de Febrero de 2021). *Economipedia.com*. Obtenido de Microempresa.:

<https://economipedia.com/definiciones/microempresa.html>

Comisión Intersectorial para la Educación Económica y Financiera (CIEEF). (2017).

ESTRATEGIA NACIONAL DE EDUCACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA DE COLOMBIA (ENEEF). Bogotá D.C. .

Delfín Pozos, F. L., & Acosta Márquez, M. P. (2016). Importancia y análisis del desarrollo empresarial. *Pensamiento y gestión; Revista de la escuela de negocios de la Universidad del Norte*, 4.

Díaz, N. (29 de Mayo de 2021). *Economipedia.com*. Obtenido de Educación financiera:

<https://economipedia.com/definiciones/educacion-financiera.html>

- Márquez, F. L. (2016). Importancia y análisis del desarrollo empresarial. *Pensamiento & Gestión; Revista de la escuela de negocios de la Universidad del norte*, 4.
- OECD;. (2019). <https://www.oecd.org>. *Políticas para PYMEs competitivas en la Alianza del Pacífico y países participantes de América del Sur*. Obtenido de <https://www.oecd.org/publications/america-latina-y-el-caribe-2019-60745031-es.htm>
- Orellana Nirian, P. (16 de Agosto de 2019). *Economipedia.com*. Obtenido de Gestión empresarial: <https://economipedia.com/definiciones/gestion-empresarial.html>
- Orellana Nirian, P. (3 de Agosto de 2020). *Economipedia.com*. Obtenido de Sostenibilidad empresarial: <https://economipedia.com/definiciones/sostenibilidad-empresarial.html>
- Tamayo, C. (10 de 11 de 2015). *NOROESTE*. Obtenido de Falta a emprendedores tener cultura financiera: <https://www.noroeste.com.mx/hubnegocios/falta-a-emprendedores-tener-cultura-financiera-LBNO445248>

CARTA CESIÓN DE DERECHOS

22 de mayo del 2023

Bogotá D.C.

Señores Corporación Universitaria UNITEC,

Por medio de la presente nos permitimos autorizar que el trabajo titulado *Educación financiera para microempresarios: Una herramienta para la gestión sostenible de pequeños negocios*, presentado por **Diana Lorena Beltrán Florez y Lina Rocío López Cárdenas** (autores), sea publicado en las memorias seminario de Investigación. Manifiéstanos que el documento es original y no se encuentra publicado ni en proceso de publicación en otro medio de divulgación (impreso o electrónico), además de cumplir con los derechos de autor al hacer el correcto uso de citas y referencias bibliográficas. De igual manera excluyo a la Corporación Universitaria UNITEC, de cualquier responsabilidad sobre el contenido del trabajo enviado.

Autor 1

FIRMA:



NOMBRE: Diana Lorena Beltrán Florez

No. AFILIACIÓN INSTITUCIONAL ACTUAL: Cod. 26226016

CIUDAD /PAÍS: Bogotá - Colombia

E-MAIL: 26226016@unitec.edu.co

Autor 2

FIRMA: *Lina López C.*

NOMBRE: Lina Rocío López Cárdenas

No. AFILIACIÓN INSTITUCIONAL ACTUAL: Cod. 26226017

CIUDAD /PAÍS: Bogotá - Colombia

E-MAIL: 26226017@unitec.edu.co