

**EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LA GESTIÓN DE LAS FINANZAS EN LAS
MICROEMPRESAS DEL SECTOR FERRETERO DEL DISTRITO DE
RIOHACHA, LA GUAJIRA**

HEIDY MARCELA BUITRAGO CONTRERAS



**UNIVERSIDAD DE LA GUAJIRA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
PROGRAMA DE MAESTRÍA EN FINANZAS
RIOHACHA, DICIEMBRE, 2022**

**EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LA GESTIÓN DE LAS FINANZAS EN LAS
MICROEMPRESAS DEL SECTOR FERRETERO DEL DISTRITO DE
RIOHACHA, LA GUAJIRA**

HEIDY MARCELA BUITRAGO CONTRERAS

Trabajo presentado como requisito para optar al título de
Magíster en Finanzas

PhD. DARCY LUZ MENDOZA FERNÁNDEZ

Directora



**UNIVERSIDAD DE LA GUAJIRA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
PROGRAMA DE MAESTRÍA EN FINANZAS
RIOHACHA, DICIEMBRE, 2022**

CARTA DE APROBACIÓN DEL DIRECTOR O TUTOR

Yo, **DARCY LUZ MENDOZA FERNÁNDEZ**, identificado con la cédula de ciudadanía N° 26.995.329, expedida en Fonseca, La Guajira, por medio de la presente hago constar que el trabajo de grado, presentado por el señor (a) **HEIDY MARCELA BUITRAGO CONTRERAS**, identificado con cédula de ciudadanía N° 1.118.867.147, expedida en Riohacha, la Guajira, titulado **EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LA GESTIÓN DE LAS FINANZAS EN LAS MICROEMPRESAS DEL SECTOR FERRETERO DEL DISTRITO DE RIOHACHA, LA GUAJIRA**, para optar al título de Magíster en Finanzas, reúne los requisitos y méritos suficientes para ser sometido a consideración del jurado evaluador que se designe, para su posterior sustentación en presentación pública.

Dado en Riohacha DTC, departamento de La Guajira, a los 02 días de mayo de 2022.

DARCY LUZ MENDOZA FERNÁNDEZ
C.C. N° 26.995.329

CERTIFICACIÓN ANTIPLAGIO

Como director del trabajo de grado, requisito para optar al título de Magister en Finanzas, presentado por **HEIDY MARCELA BUITRAGO CONTRERAS**, con el título: **EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LA GESTIÓN DE LAS FINANZAS EN LAS MICROEMPRESAS DEL SECTOR FERRETERO DEL DISTRITO DE RIOHACHA, LA GUAJIRA**, afirmo haber revisado el informe arrojado por el software antiplagio Turnitin le cual arrojó un porcentaje menor al 20% de coincidencias con otros trabajos y que las fuentes utilizadas se encuentran debidamente citadas de acuerdo a las normas APA vigentes, evidenciado que el proyecto de investigación es de su total autoría.

Dado en Riohacha DETC, departamento de la Guajira, el 02 de mayo de 2022

DARCY LUZ MENDOZA FERNÁNDEZ
C.C. N° 26.995.329

DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD

Yo, **HEIDY MARCELA BUITRAGO CONTRERAS**, estudiante del Programa de Maestría en Finanzas de la Universidad de La Guajira, identificado con cédula de ciudadanía No. 1.118.867.147, expedida en Riohacha, La Guajira, autora del trabajo de grado titulado: **EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LA GESTIÓN DE LAS FINANZAS EN LAS MICROEMPRESAS DEL SECTOR FERRETERO DEL DISTRITO DE RIOHACHA, LA GUAJIRA**; declaro bajo la gravedad del juramento que:

1. El presente trabajo de grado es de mi autoría;
2. He respetado las normas internacionales de citas y referencias para las fuentes consultadas. Por tanto, la tesis no ha sido plagiada parcial ni totalmente;
3. La tesis no ha sido autoplagiada; es decir, no ha sido publicada ni presentada anteriormente para obtener algún grado académico previo o título profesional;
4. Los datos presentados en los resultados son reales, no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados y por tanto los resultados que se presenten en la tesis se constituirán en aportes a la realidad investigada.

De identificarse la presencia de fraude (datos falsos), plagio (información sin citar a autores), autoplagio (presentar como nuevo algún trabajo de investigación propio que ya ha sido publicado), piratería (uso ilegal de información ajena) o falsificación (representar falsamente las ideas de otros), asumo las consecuencias y sanciones que de mi acción se deriven, sometiéndome a la normatividad vigente de la Universidad de La Guajira y el país.

Dado en Riohacha DETC, departamento de La Guajira, 07 de mayo de 2022.

HEIDY MARCELA BUITRAGO CONTRERAS,

DERECHOS DE AUTOR

Yo, **HEIDY MARCELA BUITRAGO CONTRERAS**, identificado con cédula de ciudadanía No. 1.118.867.147, expedida en Riohacha, la Guajira, autora del trabajo de grado titulado: **EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LA GESTIÓN DE LAS FINANZAS EN LAS MICROEMPRESAS DEL SECTOR FERRETERO DEL DISTRITO DE RIOHACHA, LA GUAJIRA**, autorizo a la Universidad de La Guajira, para que haga de esta tesis un documento disponible para su lectura, consulta y aporte a los procesos de investigación, según las normas de la institución.

Cedo los derechos en línea patrimoniales de mi tesis, con fines de difusión pública, además apruebo la reproducción de esta tesis, dentro de las regulaciones de la Universidad, siempre y cuando respeten mis derechos de autor (a).

Dado en Riohacha DETC, departamento de La Guajira, 02 de mayo de 2022.

HEIDY MARCELA BUITRAGO CONTRERAS

DEDICATORIA

A mi Dios, esencia de la sabiduría, mi mejor amigo y a quien debo todo lo que soy.

A mis Padres Luis y María por su apoyo incondicional en este proyecto.

A mi hermano Luis Gabriel por sus palabras de ánimo cada vez que las necesité y por su ayuda durante la aplicación del instrumento.

A mis difuntos abuelitos Drigelio Buitrago y Franco Contreras por amarme y regalarme sus sabias palabras.

A mis abuelitas Nicolasa Ramírez y Josefa Pinto, quienes me han dado ejemplo de mujeres trabajadoras e incansables.

AGRADECIMIENTOS

Agradezco a mi directora Darcy Luz por ayudarme a desarrollar esta investigación y estar siempre dispuesta durante toda la investigación.

Quiero agradecer a mi alma mater por darme la oportunidad de cursar un posgrado, por su apoyo a través de las becas a los egresados y las diferentes modalidades empleadas para lograr la continuidad de los estudiantes en el programa durante estos dos años, aun en medio de la crisis pandémica.

Sin más, agradezco a Dios por darme la sabiduría y sentido de superación personal, para cada día amar el crecer de forma integral, viendo los gigantes pequeños.

TABLA DE CONTENIDO

RESUMEN	13
ABSTRACT	14
INTRODUCCIÓN	15
1. EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	17
1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	17
1.1.1. Formulación del problema.....	32
1.1.2. Sistematización del problema	32
1.2. OBJETIVOS.....	33
1.2.1. Objetivo general	33
1.2.2. Objetivos específicos	33
1.3. JUSTIFICACIÓN.....	34
1.4. DELIMITACIÓN.....	35
1.4.1. Delimitación teórica	35
1.4.2. Delimitación espacial	36
1.4.3. Delimitación Temporal	36
1.4.4. Línea de Investigación	37
2. MARCO REFERENCIAL.....	38
2.1. MARCO TEÓRICO	38
2.1.1. Antecedentes investigativos.....	39
2.4.2. Bases teóricas	47
2.5. MARCO CONTEXTUAL.....	78
2.6. MARCO LEGAL	79
2.4. SISTEMA DE VARIABLES	83
2.4.1. Conceptualización de variables.....	83
2.4.1.1. Definición conceptual	83
2.4.2. Operacionalización de las variables	84
3. MARCO METODOLÓGICO	85
3.1. ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN	85
3.2. TIPO DE INVESTIGACIÓN.....	86
3.3. DISEÑO DE INVESTIGACIÓN	87
3.4. FUENTES DE RECOLECCIÓN DE DATOS	87

3.4.1. Información primaria.....	87
3.4.2. Información secundaria	88
3.5. POBLACIÓN Y MUESTRA	88
3.5.1. Población	88
3.5.2. Muestra	89
3.6. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS.....	89
3.6.1. Técnicas.....	89
3.6.2. Instrumentos	90
3.7. VALIDEZ Y CONFIABILIDAD DE LA INVESTIGACIÓN	91
3.7.1. Validez	91
3.7.2. Confiabilidad	91
3.8. PROCEDIMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN	92
3.9. ANÁLISIS DE LOS DATOS	93
4. RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN.....	94
4.1. ÁREAS PARA EL ANÁLISIS Y MEDICIÓN DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA.....	95
4.2. PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS	97
4.3. ESTADOS FINANCIEROS	99
4.4. DECISIONES FINANCIERAS.....	101
4.5. DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS.....	102
5. MÉTODOS DE EDUCACIÓN FINANCIERA QUE POTENCIALIZAN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS MICROEMPRESAS DEL SECTOR FERRETERO.....	105
5.1. OBJETIVOS.....	105
5.1.1. Objetivo general	105
5.1.2. Objetivos específicos	105
5.2. DESARROLLO DE LA PROPUESTA	105
5.2.1. Método N° 1: Capacitaciones en educación financiera para la gestión de las finanzas.....	106
5.2.2. Método N° 2. Educación financiera a través de organizaciones que apoyan el crecimiento y desarrollo económico contribuyendo a la adecuada gestión de las finanzas 112	
5.2.3. Método N° 3. Asesoramiento financiero para mejorar la educación financiera y la gestión financiera de las microempresas del sector ferretero	115
CONCLUSIONES	119
RECOMENDACIONES	122
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	124

LISTA DE TABLAS

Tabla 1. Operacionalización de Variables.....	844
Tabla 2. Escala Likert Instrumento	90
Tabla 3. Áreas para el análisis y medición de la Educación financiera	955
Tabla 4. Productos y servicios financieros	977
Tabla 5. Estados financieros	999
Tabla 6. Decisiones financieras.....	101

LISTA DE GRÁFICOS

Gráfico 1. Áreas para el análisis de la educación financiera	956
Gráfico 2. Productos y servicios financieros	988
Gráfico 3. Estados financieros.....	100
Gráfico 4. Decisiones financieras	1022

LISTA DE ANEXOS

Anexo A. Listado de empresas encuestadas	1299
Anexo B. Instrumento de validación	13030
Anexo C. Juicio de experto	13939
Anexo D. Instrumento definitivo	148
Anexo E. Análisis de confiabilidad	15050
Anexo F. Tabla de distribución de frecuencias	15151

RESUMEN

Buitrago Contreras, Heidy Marcela, Educación Financiera para la Gestión de las Finanzas en las Microempresas del Sector Ferretero del Distrito de Riohacha, La Guajira, Universidad de La Guajira, Programa de Maestría en Finanzas, Riohacha, La Guajira, 2022.

En este proyecto se analiza la Educación Financiera para la Gestión de las Finanzas en las microempresas del sector ferretero de Riohacha, La Guajira. Según estudios realizados por instituciones estatales y del sector financiero, las microempresas presentan un bajo nivel de educación financiera, influyendo de manera directa en la gestión de sus finanzas. Este análisis se apoya en la identificación de las Áreas para el análisis y medición de la Educación Financiera y la descripción de los productos y servicios financieros para los microempresarios del sector estudiado. Por otro lado, la investigación busca distinguir los estados financieros que realizan este tipo de empresas, así como describir las decisiones financieras de las mismas y por último tiene como objetivo proponer métodos de educación financiera que potencialicen la gestión financiera de las organizaciones objeto de estudio. La investigación es de enfoque cuantitativo, permite la delimitación de los hechos que conforman el problema de investigación donde se trabaja el fenómeno de la educación financiera el cual fue sustentado teóricamente por autores como Camisón-Haba (2019), Chan (2016), OCDE (2012), PISA (2012) y ASOBANCARIA (2016), abordado a través de un proceso secuencial y sistemático. Se observa en los resultados una tendencia positiva, los empresarios del sector utilizan los sistemas financieros para ejercer control de las finanzas en sus negocios, así mismo son conscientes de las amenazas o cambios en el contexto debido a la inflación, lo que les permite reconocer las consecuencias negativas para la empresa y tomar decisiones para afrontar dichos cambios.

Palabras clave

Educación Financiera, ferretería, microempresas.

ABSTRACT

Buitrago Contreras, Heidy Marcela, Financial Education for Finance Management in Microenterprises of the Hardware Sector of the District of Riohacha, La Guajira, University of La Guajira, Master's Program in Finance, Riohacha, La Guajira, 2022.

This project analyzes Financial Education for Finance Management in micro-enterprises in the hardware sector of Riohacha, La Guajira. According to studies conducted by state institutions and the financial sector, microenterprises have a low level of financial education, directly influencing the management of their finances. This analysis is based on the identification of the Areas for the analysis and measurement of Financial Education and the description of financial products and services for microentrepreneurs in the sector studied. On the other hand, the research seeks to distinguish the financial statements made by this type of company, as well as to describe their financial decisions and, finally, aims to propose financial education methods that enhance the financial management of the organizations under study. The research has a quantitative approach, it allows the delimitation of the facts that make up the research problem where the phenomenon of financial education is worked on, which was theoretically supported by authors such as Camisón-Haba (2019), Chan (2016), OECD (2012), PISA (2012) and ASOBANCARIA (2016), approached through a sequential and systematic process. A positive trend is observed in the results, the entrepreneurs of the sector use the financial systems to exert control of the finances in their businesses, they are also aware of the threats or changes in the context due to inflation, which allows them to recognize the negative consequences for the company and make decisions to deal with such changes.

Keywords

Financial literacy, hardware stores, micro-businesses.

INTRODUCCIÓN

Las finanzas empresariales constituyen un recurso ineludible para alcanzar una óptima administración de las organizaciones, es por ello que un entendimiento de las finanzas por parte de los directivos de la entidad, así como de sus colaboradores, representa un factor determinante para el alcance de los objetivos empresariales. Por este motivo cuando existe un mínimo conocimiento de las finanzas, las empresas, en un gran porcentaje, se ven direccionadas al fracaso; se hace necesario tomar medidas conscientes acerca de la aplicación de las finanzas en los procesos de gestión financiera que desarrolla la organización, con el propósito de mantener el control y dirección acertada de los recursos disponibles en la empresa.

En ese orden de ideas, la educación financiera es esa herramienta disponible para los empresarios que buscan desarrollar las habilidades y conocimientos financieros dentro de sus organizaciones, con el propósito de erradicar esas debilidades en su estructura administrativa que ralentizan el crecimiento proyectado en su visión empresarial. Por otro lado, frente a esta problemática, la investigación constituye ese mecanismo para la búsqueda y proposición de herramientas para la solución de los problemas de investigación, a través de la teoría, la experiencia y precedentes que permiten formular nuevos conocimientos, saberes y recursos frente a la temática planteada.

En este sentido, la educación financiera y la gestión de las finanzas se ubican como variables investigativas del presente estudio, concentrando su análisis en las microempresas del sector ferretero del distrito de Riohacha, la Guajira. De allí que resulta interesante acotar el impacto de la presente investigación en el análisis de los niveles de educación financiera que tienen los empresarios de las microempresas de la ciudad y como utilizan este conocimiento para gestionar sus finanzas empresariales.

Así las cosas, en el presente documento está desarrollada la investigación realizada a 20 microempresas, el cual está estructurado teniendo en cuenta los elementos indispensables en toda investigación científica, en donde se presenta un primer capítulo en el que se plasma toda la problemática relacionada con las variables de estudio como son Educación financiera y Gestión financiera, allí se exponen los objetivos general y específicos, la justificación teórica y la delimitación.

Un segundo capítulo donde se desarrolla el marco teórico de la investigación, con los antecedentes investigativos y las bases teóricas que fundamentan el presente estudio. Asimismo, el marco contextual, el marco legal y el sistema de variables hacen parte del capítulo número dos de la investigación.

El tercer capítulo está integrado por el marco metodológico, en este aparte se establecen tanto el enfoque, como el tipo y diseño de la investigación. Por otro lado, se describen las fuentes de recolección de datos empleadas, así como la población y muestra, las técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad del instrumento, el procedimiento de la investigación y el análisis de los datos.

1. EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La economía a nivel mundial se ha basado en ciertas actividades económicas específicas que si bien satisfacen las necesidades de los consumidores y los diferentes mercados, comparándola con la actualidad las economías de cada país resultan más versátiles, esto se debe a que existen tantos renglones económicos, por consiguiente se reconocen más empresas nacionales y multinacionales que con mayor rapidez han cruzado fronteras con la globalización, la tecnología y los nuevos estudios económicos y financieros, a su vez gracias a personajes emprendedores que han cambiado su forma de ver la economía y se van posicionando en los nuevos mercados.

En consecuencia, estos emprendedores que contribuyen a la creación de micro, pequeñas, medianas y grandes empresas, manejan sus recursos financieros en base a los objetivos propuestos por la compañía, a través de la gestión financiera que permite la consecución de los mismos, pueden recurrir a las decisiones de inversión, entre ellas la compra o adquisición de activos que permitan el desarrollo óptimo de su empresa.

Del mismo modo, estos activos son adquiridos con el capital que los socios aportan a la empresa, que a su vez permiten el alcance de los objetivos a corto, mediano y largo plazo; algunos activos pueden ser tangibles, como las maquinarias, e intangibles, como la marca comercial de la empresa. Es por ello que uno de los temas más importantes a tener en cuenta es la gestión financiera dentro de la empresa, debido a que en esta área se determina gran parte de las decisiones de la corporación, decisiones que influyen en el presente y futuro la misma.

Ahora bien, la gestión se refiere a la administración, coordinación, desarrollo y realización de actividades que buscan ejecutar planes y proyectos, a nivel general la gestión determina el camino, así como los aspectos y formas a través de los cuales se pueden lograr objetivos y el cumplimiento de tareas. En este sentido, hablar de la gestión financiera, se refiere a la administración de los recursos y capital de la empresa de acuerdo a las necesidades de la misma, estas pueden ser necesidades de financiamiento o necesidades de inversión. Por consiguiente, las empresas crecen y aumentan sus ganancias en gran parte gracias a una adecuada gestión financiera, pero ¿qué tanto conocimiento tiene los microempresarios sobre cómo se llevan las finanzas de sus empresas?

Es allí donde surgen algunos comportamientos de emprendedores que coinciden en muchos casos con la falta de experticia en temas financieros y que afectan el óptimo crecimiento de sus empresas; los más interesados en el manejo de las finanzas deben ser los dueños de las empresas y algunos de estos comportamientos dañinos (por desconocimiento en su mayoría) no permiten una adecuada gestión financiera.

En contexto, algunos dueños tienen poco conocimiento en finanzas, muchas son empresas familiares, que en algunos casos se dejan llevar por los profesionales que contratan para el manejo de sus finanzas sin preocuparse por conocer a fondo todos los movimientos que estos pueden llevar a cabo. (Romero, 2017)

En consecuencia, el autor afirma que es fundamental concienciarles de la importancia de la educación financiera para el crecimiento y fortalecimiento de sus empresas, tener un conocimiento del flujo de efectivo de su empresa, realizar un análisis de los estados financieros de la entidad (en compañía de su contador o jefe de finanzas), estar pendiente del pago de los impuestos, conocer las diferentes necesidades de inversión y financiamiento de la empresa y a su vez la toma de decisiones para cada necesidad de la empresa, métodos y estrategias para la obtención de capital, emplear los indicadores financieros, evaluar los riesgos a los que está expuesto el negocio, entre otros.

Por lo expuesto anteriormente, la educación financiera a nivel internacional, término en inglés, *financial literacy*, es una temática de gran relevancia en el área de las finanzas, puesto que se encarga de la socialización y fundamentación de los conceptos financieros para la utilización en las economías tanto personal, familiar y empresarial, entre otros campos de aplicación de las finanzas, tal como lo afirma Vidovičová (2016) quien considera que es el conjunto de habilidades y destrezas en temas financieros, que consisten en comprender los productos y conceptos financieros a través de la obtención de información y asesorías, así como la identificación de los riesgos financieros que permita tomar decisiones asertivas e informadas.

Así mismo, la educación financiera como herramienta educativa para toda la población es considerada indispensable para el crecimiento económico de las comunidades. Por consiguiente, en la vida cotidiana existen situaciones donde es necesaria la toma de decisiones en el área de las finanzas, tanto personales, familiares y empresariales, esto dependerá del contexto en el que se desarrolle la persona. Por lo tanto, es indispensable estudiar y comprender algunas temáticas financieras para tener mayor probabilidad de éxito en la toma de decisiones dentro del contexto financiero.

Así mismo, actividades cotidianas como el uso de las tarjetas de crédito, un presupuesto familiar mensual, o problemas más complejos como la orientación del mercado de valores o la planificación de la jubilación, la vulnerabilidad a las estafas financieras y el abuso financiero tienen mucha influencia de la educación financiera. (Nicolini, 2019)

Ahora bien, para las microempresas del sector ferretero las finanzas constituyen una rama fundamental de la administración empresarial, además, la educación financiera es la base para que las actividades de gestión se planifiquen y desarrollen en la organización, por consiguiente, se hace cada vez más necesaria, una capacitación permanente de los aspectos financieros a estas personas que están al frente de las empresas administrando las finanzas.

En este orden de ideas, una investigación sobre el nivel de educación financiera de los propietarios de nuevas microempresas en Sudáfrica los resultados sugieren un bajo nivel de educación financiera por parte de los propietarios de nuevas microempresas. Por lo que los investigadores refieren recomendaciones para mejorar la educación financiera. (Fatoki, 2014)

De acuerdo con lo anterior, se observa que el bajo nivel de educación financiera en los microempresarios es una problemática que trasciende continentes, y por consiguiente es una desventaja que detiene el crecimiento económico de las empresas y del país. A su vez, el estudio de Fatoki (2014) sobre el nivel de educación financiera de los propietarios de nuevas microempresas en el país sudafricano, utilizó algunos temas principales para medir la educación financiera de los empresarios, entre ellos, planificación financiera, análisis y control, contabilidad, comprensión de las fuentes de financiación, terminología empresarial, habilidades financieras y de información, uso de tecnología y gestión de riesgos.

Por esta razón, la educación financiera no se puede definir solo como saber leer o escribir con el lenguaje de las finanzas y la contabilidad, sino que este concepto debe ser estudiado y llevado a la práctica, puesto que las características que corresponden a la educación financiera cambian de acuerdo al tiempo y al lugar en que se desarrollen las finanzas. (Bay, 2014)

Ahora bien, en el contexto latinoamericano, en el año 2019 miembros de América Latina y el Caribe (ALC) de la Red Internacional de Educación Financiera de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE/INFE), reunidos en Río de Janeiro, reconocieron que:

Los niveles de alfabetización financiera tanto de adultos como de jóvenes en ALC se pueden mejorar para que nuestros ciudadanos puedan tomar decisiones financieras inteligentes y aprovechar las oportunidades ofrecidas por un panorama financiero cada vez más digitalizado. Al mismo tiempo, notamos que la pobreza y la desigualdad siguen siendo un desafío en los países de ALC y que la exclusión financiera aún afecta a segmentos importantes de la población urbana y rural. Estas pueden obstaculizar significativamente el futuro desarrollo económico y social en la región. A su vez, políticas efectivas de educación financiera pueden apoyar el empoderamiento

de consumidores, inversionistas y micro y pequeños empresarios y contribuir a su participación activa en la economía y el sistema financiero, además de ayudarles a desarrollar su resiliencia financiera a corto y largo plazo. (OCDE/INFE, 2019, p. 1)

De este modo, en las problemáticas mencionadas en el párrafo anterior se pueden evidenciar a través de estudios e informes que el banco de desarrollo de América Latina CAF, ha implementado sobre la situación de la educación financiera en América Latina y el Caribe, por lo que han presentado algunas percepciones acerca de la realidad y el comportamiento que tienen las poblaciones de estos países en el área de la educación y desempeño financiero en su cotidianidad.

Por ejemplo, en las encuestas de Colombia y Guatemala el concepto de inflación no es entendido por la mayoría de la población (menos de la mitad de la población tiene una idea clara sobre este concepto, a excepción de México, donde el 61% de los encuestados comprendía su significado), y un porcentaje aún menor de los encuestados son capaces de calcular los cambios en el poder adquisitivo de una cantidad determinada de dinero debido a la inflación (García, Grifoni y López, 2013).

De la misma manera, la situación en que se encuentra la educación financiera en estos países lo demuestran las encuestas de Colombia, México y Perú donde poco más del 50% de los encuestados comprende la relación entre riesgo y rentabilidad; sin embargo, menos de la mitad tiene un buen entendimiento de la relación entre riesgo y diversificación del portafolio (N. García et al., 2013). Con los resultados anteriores es claramente visible una baja calidad de la educación financiera o del conocimiento en temas financieros, donde términos que cotidianamente se pueden utilizar para hablar de la economía de un país son tristemente desconocidos por un gran porcentaje de la población, como en el caso de Colombia.

Por consiguiente, existe una alta probabilidad de que las personas, y en el caso más específico, los pequeños empresarios, al desconocer temas como rentabilidad y riesgo, o riesgo y diversificación del portafolio, cometan errores a la

hora de buscar medios para financiar los proyectos de sus microempresas. A su vez, estas falencias en conocimiento y pocas habilidades para la gestión financiera pueden llevar a los pequeños empresarios al fracaso y a que sus microempresas tengan una vida más corta en el mercado comercial.

Según las encuestas de Colombia y Perú, las personas con mayores ingresos tienen un mayor conocimiento de asuntos financieros (N. García et al., 2013). Por este motivo cuando emprenden tienen una mayor probabilidad de permanecer en el mercado y hacer crecer su negocio, esto se debe a que cuentan con más conocimiento y habilidades para tomar decisiones financieras. En materia de género, en promedio, las mujeres tienen un menor nivel de conocimientos financieros que los hombres (Hung, Yoong y Brown, 2012).

De acuerdo a algunas mediciones, en Colombia se evaluaron las competencias en educación financiera de los jóvenes por primera vez en 2012, mediante el suplemento de educación financiera incluido en las pruebas PISA de la OCDE. Dentro de la prueba se medían las habilidades, conocimientos y destrezas frente al dinero y las transacciones, planificación y gestión de las finanzas en situaciones habituales de su entorno personal y social, riesgo y diversificación y perspectivas financieras, en estas pruebas Colombia ocupó el último lugar con un puntaje promedio de 379/625; esto traduce que entre los países evaluados, el nivel de alfabetización financiera de Colombia es el más bajo.

Con este análisis se puede concluir que los jóvenes se limitan a identificar productos y términos financieros básicos, aplicando de forma limitada esos conceptos a la solución de problemas cotidianos, siendo incapaces de enfrentar retos financieros tales como tomar decisiones en materia de endeudamiento, pagos de impuestos o esquemas de ahorro pensional (PISA, 2014).

Por otro lado, estudios recientes confirman que los resultados de las pruebas PISA incluyen y es aplicable también para los adultos colombianos. Según una Encuesta del Banco de la República y del Banco Mundial (2013) solo el 37% de los

adultos colombianos emplean la planificación financiera. Por otro lado, la encuesta de capacidades financieras realizada por la CAF (2014) muestra información que permitirían grandes oportunidades para mejorar esta situación, ya que el 67% de la población encuestada expresa que ha presentado dificultades para cubrir sus gastos durante el último año, el 39% de la población revela no estar ahorrando y un 37% si ahorra en el hogar, en otras palabras, recurren a mecanismo de ahorro informal para apoyar sus finanzas.

La encuesta muestra una cifra muy importante frente a los microempresarios donde solo el 8% de ellos y el 3% de la población en general, han asistido a charlas y capacitaciones sobre educación financiera que estén promovidas por el Gobierno o por entidades financieras lo que se traduce en un resultado imperceptible en la población. (ASOBANCARIA, 2016). De otra manera, en referencia a unidades empresariales y la influencia que tiene la educación financiera en el desarrollo empresarial y gestión eficaz de las finanzas, Castro (2017) afirma que:

En Colombia, el 99,5% de las unidades de explotación económica son Mipymes, lo que las convierte en el principal cimiento de la actividad productiva nacional. No obstante, las Pymes se caracterizan por presentar ciclos de vida sustancialmente cortos, debido principalmente a sus mayores tasas de fracaso. Sus ciclos de vida más cortos se derivan de unos menores niveles de conocimiento en materia económica y financiera, lo que les impide aprovechar las distintas opciones de financiamiento que les ofrece el mercado. En Colombia, las Mipymes tienen una probabilidad del 70% de fracasar en los primeros cinco años. (p.1)

Haciendo un análisis de la situación expuesta en el párrafo anterior, se tiene que los resultados desfavorables presentados en las estadísticas se deben a la insuficiente información que poseen los microempresarios colombianos a la hora de desarrollar la gestión de sus negocios, muchos de ellos toman decisiones erróneas en la financiación de las empresas, porque no se encuentra una estructuración sólida y gestión de sus finanzas, además desconocen las oportunidades de financiamiento que les brindan las entidades financieras.

En otras palabras, “en el caso colombiano, la falta de educación financiera ha generado que los pequeños y medianos empresarios apalanquen sus negocios con recursos propios y/o crédito con proveedores, ya que sienten que sus necesidades no son atendidas por la banca tradicional.”(Castro, 2017).

En este orden de ideas, la razón del alto grado de importancia que tiene la financiación dentro de la gestión empresarial, es que a través de ella las microempresas pueden desarrollar los planes y proyectos de sus empresas, es decir, la información interna de la entidad es pieza fundamental y debe estar organizada de acuerdo a la normatividad contable, comercial y documental que exigen las leyes colombianas.

Por consiguiente, un factor común para la Mipymes en América latina es la dificultad que tiene este grupo de empresas para acceder al financiamiento a través del sistema bancario de sus países. Puesto que al no contar con información sobre los proyectos empresariales, los índices de ventas, nivel de crecimiento y la escasa transparencia o inexistencia de los balances contables requeridos, hacen que sea mucho más difícil la medición del riesgo de incobrabilidad por parte de las entidades financieras (Ferraro, 2009). Al no cumplir con los requisitos exigidos para la aprobación de créditos, crea una desconfianza para las entidades financieras y finalmente constituye una barrera entre las MiPymes y la financiación.

De igual forma, Ferraro (2009) refiere que una de las principales explicaciones de esta problemática está en que mientras las grandes empresas cuentan con personal especializado para la gestión de la liquidez en los contextos más retadores, las Mipymes presentan serias carencias en dicho conocimiento, es por ello que para solventar esa falta de información en las microempresas resulta fundamental la masificación de la educación financiera.

Por otra parte, no hay que desconocer que, en estos últimos años, a raíz de la pandemia por la que se está atravesando, durante los años 2020 y lo que va del 2021, el impacto financiero del COVID-19 en los hogares colombianos ha sido

significativo, ya que más de ocho de cada diez colombianos (83%) afirman que sus ingresos familiares se han visto afectados negativamente. De los consumidores impactados, uno de cada cinco (21%) perdió su trabajo y uno de cada tres (33%) dice haber visto sus horas de trabajo reducidas. (Transunion, 2020)

Por otro lado, “un 23% adicional informó tener un pequeño negocio que tuvo que cerrar o ha visto reducidas sus ventas de forma significativa por falta de demanda como resultado de las restricciones del COVID-19.” (Acosta, 2020, p. 1)

Por todo lo anterior, Asobancaria ha presentado un informe donde concluye que tanto los hogares como las empresas colombianas enfrentan un reto de grandes dimensiones y que superan cualquier planeación realizada. Es decir, se presenta una nueva realidad que les obliga a tomar decisiones informadas que sostengan tanto los riesgos y los beneficios, con el objetivo de enfrentar esta crisis reduciendo el riesgo y la calidad de vida de los hogares. Por lo tanto, para de tomar estas decisiones es necesaria una adecuada educación financiera. Más allá de preocuparse por si se pudo ahorrar o no antes de la crisis actual, es momento de gestionar y decidir sobre lo más relevante, utilizando al máximo las oportunidades que el Gobierno Nacional y las entidades financieras les están ofreciendo y poder tomar decisiones que le muestren un camino más tranquilo en medio de esta nueva normalidad. (Sandoval, 2020)

En efecto, esta nueva normalidad busca despertar en los microempresarios ese poder resiliente para enfrentar las crisis, siendo flexibles a la realidad en la que se encuentran, además entendiendo que no tienen el poder de cambiar los factores externos, pero si pueden modificar su reacción ante la situación actual. En este sentido, deben comprender que el COVID-19 ha generado un escenario inesperado, no solo para ellos, sino para todos los sectores a nivel mundial, quienes han tenido que adaptarse a los cambios y generar nuevas ideas de comportamiento y producción, así como nuevas estrategias para desarrollar su actividad económica, buscando no quedarse paralizados en medio de la nueva forma de vida que les ha tocado vivir.

Por último, es conveniente acotar que en Colombia el Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE) con la dirección de Metodología y Producción Estadística (DIMPE), realiza una encuesta de “Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares”, allí destinan un capítulo a la consulta del nivel de educación financiera de los miembros de las familias colombianas.

Este capítulo de la encuesta está diseñado para preguntar sobre la educación financiera de los hogares en temas relacionados con el crédito y como funcionan los mercados financieros. Específicamente, se busca conocer si las personas del hogar calculan los intereses o beneficios que se pueden adquirir por la compra de productos financieros de ahorro.

Pero específicamente, la encuesta de Microestablecimientos en los periodos 2015-2016 investigó 33.013 unidades económicas, donde 20.086 pertenecían al sector comercio, de los cuales el 68,4% dijo llevar algún tipo de contabilidad, el 15,7% hace balances, el 22,5% usa libros diarios de operación y el 31% usa otro tipo de cuentas. (DANE, 2017)

Lo anterior indica que las unidades económicas que son microempresas del sector comercial, no desarrollan una óptima gestión financiera de sus recursos, si de más de veinte mil microempresarios, solo alrededor de tres mil realizan balance general, demuestra que la gestión financiera es muy deficiente en estas empresas. A tal punto de que, según la Banca de oportunidades, el 68% de los microempresarios son informales, el 43% tiene operaciones de venta estacional, el 72% realiza todas las transacciones en efectivo, el 87% paga servicios públicos en efectivo, el 79% paga a proveedores en efectivo, el 70% paga empleados en efectivo (cuando tiene empleados), esto demuestra que en la gestión empresarial hay un alto grado de informalidad. (Banca de las Oportunidades & Min. Comercio, 2014)

Por otra parte, las microempresas están omitiendo la importancia de una gestión financiera para el crecimiento de la organización, esto se debe a los bajos

niveles de educación financiera de los microempresarios del sector ferretero del distrito de Riohacha y como resultado los procesos para la Gestión financiera de las microempresas no están direccionados al crecimiento de la organización, porque no tienen las habilidades y conocimientos financieros. En lo concerniente al sistema contable, un estudio realizado en la ciudad de Riohacha revela que sólo el 39,4% de las microempresas encuestadas coinciden en que es un componente de la estructura financiera. Por consiguiente, el proceso de contabilidad se realiza principalmente de forma manual. Las microempresas tienen fallas graves en la estructura de la función financiera, ya que carecen de sistemas contables establecidos y un área de tesorería organizada. Como resultado, no pueden generar información importante para la toma de decisiones, lo que puede afectar la durabilidad del negocio en el tiempo. (Bonilla et al., 2015).

En La Guajira durante el 2017 la Banca de las Oportunidades visitó el resguardo Mayabangloma en Fonseca y la comunidad La Victoria en Uribia, la capital indígena de Colombia, con el fin de acompañar la implementación del proyecto integral donde se desarrolla la educación financiera a través de estrategias presenciales, prácticas y encuentros masivos que en estas poblaciones se realiza a través de medios de comunicación operados por las propias comunidades indígenas. (BANCA DE LAS OPORTUNIDADES, 2017).

Por esa razón, el líder indígena Roemir Solano, menciona que, “la educación financiera llega por medio de nuestra radio a más de ocho municipios del departamento, desde Albania hasta La Jagua del Pilar, nos ha ayudado a entender la importancia del ahorro, cómo manejar mejor nuestras finanzas y a prepararnos para trabajar con entidades financieras”. Entendiendo el entorno y las necesidades de la población, como paso inicial, la banca de oportunidades realizó capacitaciones en educación financiera, adecuando las metodologías a la tradición cultural indígena. A su vez, la directora de Banca de las Oportunidades, Juliana Álvarez Gallego, cerró la sesión de educación financiera enfatizando la importancia de atender a las comunidades indígenas de Uribia y de llevarles servicios financieros

de bancos y cooperativas de ahorro y crédito con productos adecuados a sus necesidades.

Estas estrategias deben seguir implementándose en La Guajira y en las comunidades de la capital Riohachera, entre ellas impartir educación financiera a los microempresarios. Sin embargo, es necesario resaltar que para los microempresarios de Riohacha, en el 2017, la cámara de comercio de La Guajira ejecutó algunas actividades de apoyo y asesorías a las MiPymes en temas de financiación e inversión. En la capacitación y asistencia técnica a MiPymes para acceder a fuentes de financiamiento e inversión. “Se capacitaron 14 empresas para que estén preparadas para buscar y presentar proyectos de inversión ante las diferentes fuentes de financiamiento, tanto tradicionales como alternativos.” (Cámara de comercio de La Guajira).

Cabe considerar que estas iniciativas son un acto destacable de la Cámara de comercio, ya que las Mipymes pueden conocer las posibilidades y oportunidades para financiar sus proyectos o para invertir en algún instrumento financiero. No obstante, queda mucho camino por recorrer para elevar el nivel en la educación financiera de los Microempresarios de la ciudad. Algunos métodos que la cámara de comercio podría implementar para apoyar la gestión financiera a través de las educación en finanzas, es brindar cursos de actualización accesibles para los microempresarios de la ciudad, así como implementar la estrategia nacional que ha lanzado el gobierno nacional por medio de la banca de oportunidades, prevista a nivel nacional para los periodos de 2017-2020, a su vez fortalecer la calidad de las metodologías y de los contenidos educativos para microempresarios, hacer alianzas, articulando tanto entidades públicas como privadas que apoyen esta estrategia, con el objetivo final de elevar el nivel educativo en finanzas, llevando estos conocimientos a la práctica para impulsar el crecimiento del sector ferretero de la capital guajira y así mismo el bienestar de los hogares.

En este sentido, para controlar este problema se deben realizar una promoción de programas de capacitación para la educación financiera, seminarios de

educación financiera y programas personalizados de asesoramiento financiero para el crecimiento de las empresas. Es por ello que el gobierno nacional de Colombia lanzó la Estrategia Nacional de Educación Financiera de Colombia, en apoyo con el Banco mundial y la CAF, El plan se implementa a través de seis mesas de trabajo diferentes, cada una dirigida a una población diferente: Educación Formal, Etapa Activa, Grupos Vulnerables, Microempresas, Previsión para el Retiro y Protección a la Vejez, y Medición y Evaluación. El plan se implementa a través de seis mesas de trabajo diferentes, cada una dirigida a una población distinto: Educación Formal, Etapa Activa, Grupos Vulnerables, Microempresas, Previsión para el Retiro y Protección a la Vejez, y Medición y Evaluación. (Antón, 2017)

De esta manera, para lograr el desarrollo del trabajo con la población de microempresarios es necesario diseñar y fomentar el uso de metodologías que perduren y evolucionen en el tiempo, que sean de fácil entendimiento y aplicación, y a su vez se pueda divulgar a través de diferentes canales, sean presenciales o no presenciales (CIEEF, 2017). Esta estrategia nacional debe ser implementada y apoyada por los bancos comerciales, instituciones de microfinanzas, cooperativas de ahorro y crédito, compañías de seguros y fondos de pensiones y sus sindicatos con el propósito de desarrollar talleres para el sector privado. (Antón, 2017)

Por esta razón, la autora afirma que la base para erradicar la falta de educación financiera debe iniciar en los hogares y en las escuelas, en la población más joven de nuestra sociedad, ya que desde allí se construyen los pilares para que el ser humano en su esencia como miembro fundamental de la economía se desarrolle en la sociedad y haga parte del ciclo económico, esto le permitirá satisfacer tanto sus necesidades como sus sueños. A su vez puede desarrollar y mejorar su bienestar y el de su entorno. Una persona que además de satisfacer sus necesidades básicas, cumple sus sueños, es más feliz y se siente en bienestar, algunos de esos sueños consisten en emprender, es decir crear y gestionar un proyecto propio donde pueda suministrar toda su energía, donde obtenga beneficios y a su vez le entregue una retribución a la sociedad.

Frente a esta problemática en la educación financiera y para la obtención de buenos resultados en la gestión financiera:

Deben promoverse programas de educación financiera que ayuden a los consumidores financieros a encontrar los hechos y comprender los pros y los contras, así como los riesgos de los diferentes tipos de productos y servicios financieros.

Se deben promover sitios web específicos para proporcionar información financiera relevante y fácil de usar al público. Se deben desarrollar servicios de información gratuitos. Deben promoverse los sistemas de advertencia por parte de consumidores, profesionales u otras organizaciones sobre cuestiones de alto riesgo que pueden ser perjudiciales para los intereses de los consumidores financieros (incluidos los casos de fraude).

Se debe promover una mayor investigación sobre la economía del comportamiento. Se debe promover la educación que crea diferentes programas para subgrupos específicos de inversores/consumidores (es decir, jóvenes, los grupos menos educados y desfavorecidos).

La educación financiera debe estar relacionada con las circunstancias individuales, a través de seminarios de educación financiera y programas personalizados de asesoramiento financiero. (OECD, 2005, p. 5-6)

De igual manera, resulta imprescindible fomentar estos programas propuestos por la OECD en los microempresarios, dado que la relación existente entre educación y gestión financiera se considera fundamental, un insuficiente conocimiento en finanzas puede verse reflejado en riesgos materializados a la hora de tomar decisiones, y tanto en las finanzas personales, familiares y empresariales, también se frena el crecimiento económico, esto se debe a que las decisiones tomadas resultan inadecuadas porque no se evalúan las múltiples oportunidades que ofrece el mercado.

Por su parte, el sector ferretero es un sector dinámico, que está conformado en su mayoría por empresas pequeñas de tipo familiar, además es necesario destacar que un gran número de estos negocios trabajan en la construcción o venta y alquiler de productos de ferretería y construcción, por lo tanto, es común encontrar establecimientos comerciales de este tipo, esto permite a los clientes un fácil acceso a los productos que ofrecen.

Es por eso, que las ferreterías son muy populares en Colombia. Según Confecámaras, existen 34.129 empresas a nivel nacional dedicadas al comercio minorista de artículos de ferretería, pintura y productos de vidrio. De estos negocios, alrededor del 41% se encuentran en Bogotá. La industria es un eslabón en la cadena de la construcción y han generado alrededor de 450.000 puestos de trabajo, según datos de Fenalco se estima que su aporte a la economía nacional es de 2,5%, representado en \$24 billones para el año 2019.(Portafolio, 2020)

Es por ello que los establecimientos de este sector comercial, se pueden encontrar fácilmente, así como una tienda de barrio, además muchos de estos son informales, situados en diferentes sitios de fácil acceso y con precios muy económicos que facilitan a los compradores la reducción de costos.

Por lo tanto, el sector ferretero de Colombia es un canal con cerca de 40.000 establecimientos de comercio, con ventas de aproximadamente US\$6.378 millones, que necesita más apoyo para fortalecerlo, porque la gran mayoría de estas empresas son pequeñas y medianas, muchas de ellas informales”, aseguró Darío Bastidas, Socio de Concept2B y fundador del Gran Salón Ferretero y Constructor. (Portafolio, 2020)

Por otro lado, la ferretería de barrio se negó a desaparecer. Si bien las grandes ferreterías ingresan al país, este tipo de negocio no solo no terminará, sino que también representa uno de los mercados más prometedores de la industria. Si bien las grandes plataformas han ingresado con fuerza, el sector de las pequeñas y medianas ferreterías ha mostrado un valor agregado, y para ellos es importante distinguirse frente a otras cadenas de tiendas.

La imagen de la ferretería, sus productos, la buena atención al cliente y el buen desarrollo logístico hacen que este tipo de emprendimiento siga siendo la elección de los ciudadanos. Así lo dijeron los expertos tras conocer los resultados de la quinta encuesta realizada a establecimientos comerciales Infocomercio por Servinformación. El estudio encontró que las cinco principales ciudades del país

(Bogotá, Cali, Medellín, Barranquilla y Bucaramanga) son los lugares donde hay más empresas de este tipo, y se distribuyen de la siguiente manera: en la capital del país hay 2.268 establecimientos; en Cali 1.009; en Medellín 699; en Barranquilla 375 y Bucaramanga hay 297 negocios. (SENA, 2020)

Las Mipymes representan según el director de la Cámara de Comercio de La Guajira, el 99,8% del tejido empresarial, de las cuales el 37,9% corresponde a microempresas establecidas en el distrito de Riohacha. En este sentido, las organizaciones con Ingresos por actividades ordinarias anuales Inferior o igual a 44.769 UVT, pertenecen al grupo de las microempresas en el sector comercial. Por otro lado, las microempresas en Riohacha se dedican en un gran porcentaje a la actividad económica comercio al por mayor y al por menor, donde la distribución departamental de las empresas muestra que el Distrito de Riohacha percibe la mayor proporción de nuevas empresas con un total de 1.297.

En la ciudad de Riohacha, las empresas del sector ferretero no acuden al financiamiento a largo plazo, en relación al costo de financiamiento los microempresarios no analizan en su totalidad el costo generado por cada fuente de financiamiento. Además, para sus decisiones de financiamiento solo identifican a mediana escala las implicaciones generadas por el costo de la deuda como fuente financiación. (Vega, 2009)

1.1.1. Formulación del problema

¿De qué manera se analiza la Educación Financiera para la Gestión de las Finanzas en las microempresas del sector ferretero de Riohacha, La Guajira?

1.1.2 Sistematización del problema

¿Cuáles son las áreas de los programas de la Educación Financiera en las microempresas del sector ferretero de Riohacha, La Guajira?

¿Qué productos y servicios financieros utilizan las microempresas del sector ferretero de Riohacha, La Guajira?

¿Cuáles son los estados financieros que realizan las microempresas del sector ferretero de Riohacha, La Guajira?

¿Cuáles son las decisiones financieras en las microempresas del sector ferretero de Riohacha, La Guajira?

¿Cuáles son los métodos de Educación Financiera que potencializan la gestión financiera de las microempresas del sector ferretero de Riohacha, La Guajira?

1.2. OBJETIVOS

1.2.1. Objetivo general

Analizar la Educación Financiera para la Gestión de las Finanzas en las microempresas del sector ferretero de Riohacha, La Guajira.

1.2.2. Objetivos específicos

Identificar las áreas de los programas de Educación Financiera de las microempresas del sector ferretero de Riohacha, La Guajira.

Describir los productos y servicios financieros que utilizan las microempresas del sector ferretero de Riohacha, La Guajira.

Identificar los estados financieros que realizan las microempresas del sector ferretero de Riohacha, La Guajira.

Describir las decisiones financieras en las microempresas del sector ferretero de Riohacha, La Guajira.

Proponer métodos de educación financiera que potencialicen la gestión financiera de las microempresas del sector ferretero de Riohacha, La Guajira.

1.3. JUSTIFICACIÓN

Este proyecto se realiza con el fin de analizar la educación financiera que poseen las microempresas del sector ferretero y cómo influye este conocimiento en la gestión financiera de las mismas, además de observar el comportamiento a la hora de tomar decisiones para la gestión y utilización de los recursos, es importante analizar qué métodos de financiamiento emplean los microempresarios de la capital guajira para financiar las operaciones de sus negocios en este sector.

En la actualidad se encuentran muchos métodos y estrategias para fomentar el crecimiento de las pequeñas empresas por lo que los microempresarios deben estar informados y tomar las oportunidades que les ofrezca el mercado financiero para apalancar la economía de sus empresas, a través de los mecanismos y recursos para el fomento empresarial que estén disponibles para ellos.

Por lo tanto, la educación financiera se constituye en una herramienta fundamental para las microempresas, puesto que les permite conocer y adquirir las habilidades necesarias para la realización de las actividades financieras, lo cual contribuye al crecimiento de la empresa frente a sus competidores en el sector.

El valor teórico que proporcionará la presente investigación es ampliar las teorías sobre los elementos de la educación financiera, así como diferentes productos y servicios financieros disponibles en el mercado y que se utilizan en las empresas, a su vez métodos, programas y estrategias de capacitación financiera para la gestión financiera.

De acuerdo a la revisión teórica de los autores relacionados con las variables objeto de estudio, se destaca: Sergio Camisón-Haba (2019) expone sobre la educación financiera en la enseñanza preuniversitaria, Víctor Manuel García Padilla (2014) con su libro de Introducción a las Finanzas y Juan F. Pérez (2015) con su libro sobre La gestión financiera de la empresa.

Desde el punto de vista metodológico, para lograr el cumplimiento de los objetivos de estudio, se pretende diseñar instrumentos de investigación como la aplicación de un cuestionario y el procesamiento del mismo a través de un software con el fin de conocer el nivel de educación financiera y las características o instrumentos de gestión financiera que desarrollan los microempresarios del sector ferretero de Riohacha.

En el contexto práctico y de acuerdo con los objetivos de la investigación, sus resultados servirán a las microempresas para conocer los temas financieros que más les interesan para el crecimiento de sus negocios y como deben desarrollar la gestión de los recursos para lograr los objetivos empresariales posicionando la empresa en el mercado y en el sector.

En el marco social, la presente investigación servirá a los microempresarios porque al poner en práctica las estrategias de Educación Financiera, podrán optimizar sus finanzas, por consiguiente, revelar la situación actual de las microempresas del sector ferretero de Riohacha, La Guajira en educación y gestión financiera, brindándoles herramientas para el fortalecimiento de estas áreas.

Finalmente, el proyecto dará a conocer el nivel de educación financiera y las actividades de gestión que desarrollan los microempresarios del sector, así como proponer algunas estrategias de educación financiera que contribuyan a la gestión de las finanzas en las microempresas del sector ferretero de Riohacha.

1.4. DELIMITACIÓN

1.4.1. Delimitación teórica

Los diferentes conceptos teóricos utilizados están enmarcados en las temáticas de la educación y gestión financiera y para establecer la delimitación teórica se tomaron como referencias para la variable Educación Financiera los autores Camisón-Haba (2019), Chan (2016), OCDE (2012), PISA (2012) y

ASOBANCARIA (2016), entre otros y dentro de la variable Gestión Financiera a Fernández (2018), Pérez (2015), García (2015), Durbán (2017), entre otros.

Las teorías expuestas por Camisón-Haba (2019), en su libro sobre educación financiera precisa las competencias, objetivos, los principios y contenidos que debe incorporar este tema. Se preocupa por diagnosticar la instrucción y cultura financiera.

Para García (2014), autor del libro introducción a las finanzas, expone los fundamentos de las finanzas, tasas de interés, valor del dinero a través de tiempo, estados financieros y otros temas fundamentales para la gestión financiera y el aprendizaje sobre finanzas.

Fernández (2018) presenta las herramientas que contribuyen a mantener una sana política de administración de los recursos financieros en las empresas para el desarrollo de su objeto social. En su libro sobre Administración financiera da a conocer estas herramientas financieras que facilitan la administración eficiente y eficaz de los recursos financieros y que orienten el direccionamiento estratégico de las unidades de producción, mercadeo y ventas, en procura de lograr los objetivos estratégicos.

De igual manera Pérez (2015), en su libro La gestión financiera de la empresa, presenta un decálogo para la gestión financiera, además los temas más relevantes de la dimensión económico-financiera de la empresa.

1.4.2. Delimitación espacial

La investigación se llevará a cabo en las microempresas del sector ferretero, ubicadas en el distrito de Riohacha, La Guajira, Colombia.

1.4.3. Delimitación Temporal

La investigación se desarrolla en el periodo comprendido entre febrero de 2020 y diciembre de 2021, tiempo en el cual se espera alcanzar los objetivos propuestos.

1.4.4. Línea de Investigación

La presente investigación está enmarcada en la línea de investigación Finanzas Corporativas definida en la resolución 0601 de 2020, emanada por la Universidad de La Guajira y el tema Educación e Inclusión Financiera de la Maestría en Finanzas.

2. MARCO REFERENCIAL

Este capítulo incluye el marco teórico de la investigación, así como el marco legal, contextual y el sistema de variables, como se expone a continuación el marco referencial:

“Comprende el marco teórico, donde se incluyen los fundamentos teóricos, caracterizado por la definición conceptual y operacional de las variables, dimensiones e indicadores, y los antecedentes investigativos como una revisión de los trabajos previos realizados sobre el tema en estudio; un marco legal, cuando la variable de estudio lo amerite; el marco contextual en el que se ubica el problema o la situación estudiada, y el sistema de variables donde se consigna la definición conceptual y operacional de la variable” (UNIGUAJIRA, 2020)

2.1. MARCO TEÓRICO

El marco teórico representa una de las secciones de mayor relevancia para la investigación, este incorpora las bases teóricas y los antecedentes investigativos, en él se desarrollan los temas más importantes, se fundamentan con los argumentos de autores representativos y permite encontrar los sustentos teóricos que definan las variables, dimensiones e indicadores, para la solución del problema de investigación. Es por esta razón que dentro del marco teórico los antecedentes investigativos describen los conceptos, metodologías y resultados de investigaciones realizadas por autores que han estudiado los temas de la investigación. Hernández et al. (2014) sugieren que:

Al construir el marco teórico, debemos centrarnos en el problema de investigación que nos ocupa sin divagar en otros temas ajenos al estudio. Un buen marco teórico no es aquel que contiene muchas páginas, sino que trata con profundidad únicamente los aspectos relacionados con el problema, y que vincula de manera lógica y coherente los conceptos y las proposiciones existentes en estudios anteriores. (p.75)

A continuación, se plantean algunos antecedentes investigativos relacionados con las variables objeto de estudio y se fundamentan teóricamente las variables, dimensiones e indicadores.

2.1.1. Antecedentes investigativos

Dentro de este marco, según Arias (2012) los antecedentes de la investigación pueden referirse a los artículos e informes científicos, trabajos y tesis de grado, así como a los estudios previos e investigaciones realizadas que se relacionan con el problema planteado, es decir que guardan alguna vinculación con el proyecto. A su vez en los antecedentes se refleja el estado actual del conocimiento en un área determinada siendo un modelo para futuras investigaciones.

De este modo, se realiza una revisión literaria para destacar los antecedentes que permitan visualizar al investigador cómo se desarrollan las variables y el tema a investigar en otros contextos, que pueden ser políticos, sociales, espaciales y de tiempo, lo anterior da la oportunidad además de conocer el desarrollo, identificar los métodos utilizados en la investigación, los teóricos que la fundamentan y los resultados encontrados.

En este sentido, Mora (2018) realizó una investigación de maestría titulada: “La educación financiera y su impacto en las finanzas personales de los usuarios finales del sistema financiero de la ciudad de Ibagué Tolima, Colombia” en la Universidad del Tolima, Colombia. La investigación tiene como propósito determinar el papel de la educación financiera y su impacto en las finanzas personales de los usuarios finales del sistema financiero de la ciudad de Ibagué Tolima.

La investigación se apoyó teóricamente en los autores Mejía (2016) Raccanello y Herrera, (2014) Gempp, Denegri, Caripán, Catalán, Hermosilla y Caprille, (2007). La investigación es de enfoque cuantitativo, dado que se trabajó sobre un fenómeno específico: la educación financiera; y dicho fenómeno fue abordado a través de un proceso secuencial y sistemático. El diseño de la investigación es no experimental.

Por consiguiente, la investigación se realizó en 22 establecimientos bancarios: los directivos de los establecimientos bancarios y los usuarios finales del sistema financiero, se les aplicó una encuesta para la obtención de la información, tratamiento y análisis de los datos. El instrumento aplicado a funcionarios de establecimientos bancarios estaba compuesto de dos secciones, una primera en donde se recopiló información general y una segunda sección estaba compuesta de 24 ítems, 23 de ellos con escalamiento tipo Likert de frecuencia y valorización. Los resultados estadísticos arrojaron un Alfa de Cronbach 0.924.

Concluida la investigación se observó en los resultados que los establecimientos bancarios si tienen en curso estrategias de educación financiera; sin embargo, el nivel de participación de los usuarios es bajo. Con respecto al grado de educación financiera, se evidenció que los usuarios dominan temas como el ahorro, la inversión y el manejo de deudas; sin embargo, hay vacío de conocimiento en otros aspectos como planeación financiera y conocimiento del funcionamiento del sistema financiero.

Esta investigación aportó teorías que ayudaron a la construcción del planteamiento del problema, sobre el papel de la educación financiera y su impacto en las finanzas personales de los usuarios del sistema financiero.

Es así como, **Rivera & Bernal (2018)** en su artículo titulado **“La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de "Mi Banco" en México.”** publicado en la revista Perspectivas de la Universidad católica boliviana “San Pablo”, evalúan la importancia que tiene para los clientes usuarios de tarjeta de crédito tener conocimientos y la relación con sus niveles de endeudamiento y con el uso adecuado del producto financiero que manejan.

La investigación se basó en los siguientes autores: OCDE (2005), Bernheim, Garrett y Maki (2001), Coates (2009) y Lusardi y Mitchell (2011). En esta investigación se realizó un estudio de caso en la empresa “Mi Banco”, utilizando el

método cualitativo. El tipo de estudio de caso de esta investigación es explicativo porque busca conocer la causa y el efecto de las variables objeto de estudio, así como el grado de relación que existe entre ellas, en este caso la educación financiera, el endeudamiento, uso y conocimiento de la tarjeta de crédito.

Los datos utilizados en esta investigación corresponden a una encuesta realizada a los clientes usuarios de tarjeta de crédito de la empresa denominada “Mi Banco”. Para obtener los datos, se aplicó un cuestionario estructurado formado por 19 preguntas, divididas en tres categorías: a) nivel de educación financiera, b) nivel de endeudamiento y c) uso y conocimiento de la tarjeta de crédito. Al realizar el análisis de consistencia interna de los ítems correspondientes tienen una alta confiabilidad de acuerdo con el estadístico Alpha de Cronbach, que dio un resultado de 0.960, calculado con el software SPSS.

Dentro de los resultados de la investigación, los clientes mostraron tener bajos niveles de educación financiera, estas personas no realizan hábitos básicos, tales como elaborar un presupuesto, no conocen el costo total del crédito que desean adquirir, lo que puede afectar su economía a largo plazo. Sumado a esto, el total de los encuestados no conoce con exactitud la tasa de interés que tiene la tarjeta de crédito, esto contribuye a que estos créditos sean impagables.

Este artículo aportó bases para diseñar el segundo objetivo específico de la presente investigación, al presentar temáticas como el nivel de educación financiera y la importancia de la educación financiera en la utilización de los productos y servicios financieros.

De manera similar, **González (2019)** realizó una tesis de maestría titulada **“Educación financiera: motor de las pequeñas y medianas empresas en Colombia, un punto de vista desde los emprendimientos tecnológicos.”** en Bogotá, Colombia. Tiene como propósito Identificar el impacto de la Educación Financiera en la supervivencia de las PYMES tecnológicas en Colombia, mediante

la comparación de los estados financieros, la percepción y aprendizaje de los dueños de estas.

Los fundamentos teóricos de esta investigación están basados en los autores Montañez (2018), OECD (2017), Wilson, Kickul, y Marlino (2007), Sandoval y Marín (2008). La metodología utilizada fue un modelo de probabilidad lineal que midió la posibilidad de supervivencia empresarial.

Para la recolección de información de empresarios, accionistas y gerentes de empresas se usó una encuesta aplicada a 52 personas con características de PYMES. La encuesta se divide en 4 componentes y se realizó a 52 empresas del sector tecnológico.

Como resultado de la investigación se muestra una fuerte correlación entre las variables conocimiento en la educación financiera y ahorro, junto con la supervivencia empresarial, las variables, que resultaron significativas para el modelo, incrementan la probabilidad de supervivencia empresarial para el sector PYME de tecnología en más de un 30%.

Este estudio tiene relación con la presente investigación porque las teorías aportaron argumentos sobre la importancia de la variable educación financiera frente al ahorro y la supervivencia empresarial de las pequeñas y medianas empresas. En este sentido, al mostrar el Impacto de la Educación Financiera en la supervivencia de las PYMES en Colombia, mediante la comparación de los estados financieros, aportó a la construcción del planteamiento del problema.

Por otro lado, **Plata (2020)** en su artículo titulado **“Influencia de los programas de educación financiera sobre el comportamiento de los jóvenes: una revisión de literatura”** busca reconocer la dinámica de publicación de estudios sobre el impacto de los programas de educación financiera e identificar a través de los resultados de las diferentes investigaciones, los principales comportamientos

financieros que logran desarrollar los jóvenes a partir de los programas de educación financiera implementados en instituciones educativas a nivel global.

La fundamentación teórica de la investigación está basada en los autores: Aprea (2016) Fabris & Luburic (2016), Cordero & Pedraja (2019) Förster, Happ, & Walstad, (2019) y Liu (2019). Esta investigación tiene un enfoque cualitativo con un diseño de revisión documental. El estudio es de tipo no experimental y longitudinal.

Los resultados obtenidos con esta búsqueda corresponden a 104 documentos (33 de Web of Science y 71 de Scopus), entre los que se incluyen tipos de documentos como artículos, libros y revisiones. Esta búsqueda se realiza teniendo en cuenta todos los años de publicación disponibles en cada base de datos (2001-2020), sin restricciones de idioma o áreas de investigación. A través del análisis bibliométrico se puede confirmar cómo a nivel mundial se refleja una escasez de estudios que abordan esta temática de investigación, resaltado principalmente a Europa, África y América Latina.

Su aporte sobre la influencia de los programas de educación financiera y los principales comportamientos financieros, ayudaron a la construcción del planteamiento del problema. La investigación aporta que para la falta de educación económica y financiera de la población existe la necesidad de encausar esfuerzos desde los gobiernos y las instituciones educativas para promover el diseño e implementación de estrategias enfocadas en mejorar los niveles de alfabetización financiera.

En relación a la variable Gestión Financiera, al realizar una revisión de literatura, se tomaron algunos antecedentes investigativos, contribuyendo con conceptos y teorías que tienen gran impacto en el desarrollo de algunos apartes de la presente investigación, estos antecedentes se presentan a continuación.

En este sentido, se encuentra vinculado a la variable de gestión financiera, **Saavedra & Camarena (2017)** quienes realizaron un artículo titulado: **“La Gestión**

Financiera de las PYME en la Ciudad de México y su relación de la competitividad”, publicado en la Revista de Contaduría de la Universidad de Antioquia. En esta investigación se analiza las Mipymes de Querétaro en México, en los sectores industria, comercio y servicios, con la finalidad de conocer los factores en el nivel micro que inciden en la competitividad, como un primer paso para aplicar el enfoque sistémico.

Los autores que sustentan este artículo son Esser, Hillebrand, Messner y Meyer-Stamer, 1994 y 1996 con la teoría de la competitividad sistémica y Rubio y Aragón, 2002, 2005 y López, Méndez y Dones, 2009 con la competitividad empresarial. La investigación es descriptiva, no experimental de corte transversal.

La población de las Mipymes en el Estado de Querétaro alcanza un total de 56,345 unidades económicas. La muestra de 168 empresas se obtuvo por el método de proporciones, con un nivel de confianza de 95% y un máximo de error estándar de 5%. Se realizó un trabajo de campo donde se recolectaron datos para establecer la situación actual de las Mipymes, e identificar los factores que determinan su competitividad, mediante una encuesta aplicando el mapa de competitividad del BID, adaptado por Saavedra (2014), el cual consiste en un cuestionario estructurado con preguntas cerradas, organizado en ocho áreas de la empresa; el levantamiento de la encuesta se llevó a cabo a través de una entrevista personal, y su medición se realizó a través de una escala de Likert.

Como resultados se encontró que en el sector industria existen empresas consolidadas en una etapa de crecimiento (4 a 10 años) dirigidas por empresarios con experiencia, donde cerca del 80% tienen experiencia en gestión empresarial. El sector comercio muestra empresas más vulnerables en etapa de nacimiento (1-3 años), cerca del 60% administrada por empresarios jóvenes con poca experiencia. Las empresas del sector servicio se encuentran en etapa de crecimiento (4 a 10 años) principalmente, y su administración recae en jóvenes y empresarios con experiencia. En cuanto a la conformación sectorial de la muestra se tiene que

comercio corresponde a 50% de los negocios, el 40.5% a servicios, y 9.5% a la industria. También, el comercio es el principal generador de empleo con 44.8%, seguido, muy de cerca, por los servicios obteniendo 38.6%, y la industria sólo aportó 16.6%. Los resultados obtenidos confirman la importancia económica y social de la Mipymes en Querétaro, por su gran aporte de negocios y empleo.

Este artículo aporta a la dimensión de Informes Contables también llamados estados financieros, además analiza las Mipymes en los sectores industria, comercio y servicios. Por lo que aporta conceptos teóricos para el objeto de estudio de la presente investigación.

Así mismo, **Cazallo (2018)** en su artículo titulado: **“Evaluación de la gestión financiera del Consorcio Metropolitano de Transportes del Área de Sevilla, España (2012-2015)”** realiza la evaluación de la situación económico-financiera del Consorcio de Transporte Metropolitano del Área de Sevilla en España.

Los autores que apoyan teóricamente ésta investigación son: Hernández & Hernández, (2006), Córdoba (2014), Gitman y Zutter (2012) y Baena (2014). La investigación es descriptiva con un enfoque cuantitativo.

Se tomaron como fuente de información los estados financieros del Consorcio Metropolitano de transporte del área de Sevilla durante el periodo 2011-2015, información registra en la Cuenta General Comunidad autónoma de Andalucía, 2015. Donde se seleccionaron los rubros financieros con el fin de calcular los indicadores de liquidez, solvencia y endeudamiento del CTS. La muestra de estudio la conforma el consorcio metropolitano de transportes y sus actividades financieras conexas en el área de Sevilla entre el año 2011- 2015.

Algunos resultados de la investigación muestran que presenta serios problemas en lo relativo a la liquidez y la solvencia. Esta falta de liquidez repercute directamente y es trasladada a los operadores de transporte debido a que el ente público no les paga puesto que no cobra de las administraciones consorciadas. La

falta de liquidez anteriormente citada ya se ha traducido en falta de solvencia al no cumplir con los compromisos pactados generando cada año obligaciones pendientes de pago. La tercera variable de estudio, el endeudamiento, no muestra una situación distinta a las anteriores.

Este estudio aportó al diseño de la dimensión de los estados financieros, ya que tomó como fuente de información los estados financieros, para la evaluación de la gestión financiera de la empresa investigada.

Por último, **(Bonilla et al., 2015)** realizaron un artículo titulado: **“La función financiera en las micros, pequeñas y medianas empresas, del municipio de Riohacha”**. Este estudio estuvo orientado a analizar y describir cómo opera la función financiera en las micros, pequeñas y medianas empresas del municipio de Riohacha.

La investigación se apoyó teóricamente en los autores Rodríguez (2002), Gitman (2003), (De Pablo & Ferruz, 2000), Ferrín (2001), entre otros. En este sentido, es un estudio descriptivo, de campo, no experimental y transversal. La población estuvo conformada por 11.656 micros, 74 pequeñas y 9 medianas empresas, aplicando un muestreo sistemático para las micro y pequeñas empresas y un censo para las medianas, arrojando una muestra de 443 negocios, de los cuales 372 son micro, 62 pequeñas y 9 medianas empresas.

Por su parte, fue aplicado un cuestionario de 41 preguntas, con una escala de dos opciones de respuestas. Con respecto a las Fuentes de recursos externos empleadas por las Mipymes en Riohacha, los resultados indican que el 60.20% de los encuestados está de acuerdo con utilizar los créditos bancarios, y un 53.2% ha recurrido a ellos, principalmente “para pagar deudas con intereses más altos”; sin embargo, consideran que son demasiados los trámites y requisitos para acceder (67.20%). Así mismo, el 51.3% considera como fuente de recursos externos a los créditos comerciales, y ha recurrido a ellos (62.1%), en la medida que “facilitan el pago”. En cuanto a otras fuentes de recursos, manifestaron que no conocen el

arrendamiento financiero (73.1%), ni la emisión de obligaciones (77,2%).

Los resultados de la investigación aportaron a la construcción del planteamiento del problema, exponiendo que los propietarios no tienen el perfil para el manejo de los procesos contables necesarios para la gestión financiera y no reciben asesoría de un profesional en la aplicación de las normas tributarias.

2.4.2. Bases teóricas

Los fundamentos teóricos tienen gran relevancia en una investigación científica pues se desarrolla una estructura teórica de las variables objeto de estudio que guía el curso de la investigación. Así mismo, el marco teórico se entiende como la fundamentación teórica dentro de la cual se enmarcará la investigación que va a realizarse. Es decir, es una muestra del nivel de información que existe en un campo determinado, así como la presentación de las principales escuelas, enfoques o teorías existentes sobre el tema objeto de estudio, también los debates, resultados e instrumentos utilizados, aspectos importantes sobre el tema a estudiar. (Bernal, 2010) Las bases teóricas de la presente investigación están direccionadas a fundamentar teóricamente las variables educación financiera y gestión financiera, así como las dimensiones e indicadores que las integran.

2.4.2.1. Educación Financiera

En primer lugar, la educación financiera tiene un gran impacto a nivel mundial por la importancia que tienen los conocimientos en finanzas para el desarrollo de las personas y comunidades, además de los estudios de casos y experiencias que en cada país generan iniciativas para avanzar en la mejora de los sistemas y programas de educación financiera.

En este sentido, Camisón Haba (2018) toma de referencia a la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (2005), de aquí en adelante OCDE, para definir la educación financiera como un proceso por el cual los consumidores e inversionistas financieros entienden los productos financieros, los conceptos y los

riesgos, y que a su vez con la información y el asesoramiento objetivo pueden desarrollar habilidades para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, es decir, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico. De la misma manera la educación financiera permite a las personas empoderarse, al permitirles administrar de mejor manera sus recursos y las finanzas de sus familias.

De este modo, en el contexto mundial muchos autores y organizaciones han presentado iniciativas para desarrollar guías que apoyen el incentivo a la educación financiera. Por esta razón, Camisón-Haba (2018) refiere que existe preocupación y debates sobre la necesidad de que las personas adquieran estos conocimientos y destrezas estas iniciativas. Esto se ve reflejado en los múltiples programas y planes de educación financiera que viene desarrollando muchos países a través de los organismos estatales y las instituciones financieras.

Así mismo, Chan (2016) expresa que hay una carencia de educación financiera, que es vital y es tan importante como las otras áreas de la educación básica (matemáticas, ciencias, lenguaje, música, etc.) que se reciben en la infancia o etapa escolar, pero la educación financiera no está como prioridad en las escuelas porque consideran que será suficiente la instrucción académica para tener un empleo estable, un salario correspondiente y la estabilidad financiera soñada en la vida adulta.

Es necesario resaltar que educar financieramente es mucho más que enseñar tácticas para administrar el dinero propio, si no tener claras las reglas del dinero, para ganar en este juego. Puesto que “la diferencia entre riqueza y pobreza no es el dinero, si no la educación financiera.” (Chan, 2016)

Aunado a la situación anteriormente expuesta “la decisión de ahorrar, invertir o gastar es lo que marca la diferencia entre personas cuyo capital crece año tras año y aquellas que, independientemente de que incrementen sus ingresos, tienen o tendrán siempre problemas de dinero” (Chan, 2016). El autor refiere que las

decisiones que toman las personas con respecto a sus finanzas hacen la diferencia entre aumentar el capital o tener dificultades financieras, aunque sus ingresos aumenten.

Por último, el Programa para la Evaluación Internacional de Alumnos de la OCDE (PISA, por sus siglas en inglés) PISA (2012), “se centra en la capacidad de los jóvenes para utilizar sus conocimientos y habilidades con el fin de dar respuesta a los desafíos de la vida real, en vez de hacerlo solo en el grado de dominio alcanzado respecto al contenido específico del currículo” (p.18)

En efecto, se expone que la competencia financiera es tener la capacidad para aplicar los conocimientos adquiridos a través de la educación financiera, en los retos que la vida cotidiana puede presentar a los jóvenes y a cualquier persona de la comunidad en general y no solo con respecto a los temas curriculares de los programas de educación financiera.

Al comparar estas teorías, tanto Chan, Camisón y PISA exponen que existe una necesidad por educar financieramente a los jóvenes y niños, esto les ayudará en el futuro a ser unos adultos responsables con su dinero, tomar decisiones inteligentes y a tener independencia financiera. Los autores consideran estas edades como una etapa fundamental para instruirlos en todas las áreas que tendrán mayor impacto en las finanzas personales, administrar su dinero, el ahorro y la inversión.

2.4.2.1.1. Áreas para el análisis y medición de la Educación Financiera

Dentro del marco de la educación, existen los programas de educación financiera, los cuales contienen una estructura y es así como Camisón Haba (2018) define cuatro áreas para el análisis y medición de la educación financiera: dinero y transacciones, planificación y gestión de las finanzas en situaciones habituales de su entorno personal y social, riesgo y diversificación y perspectivas financieras.

Del mismo modo, destaca las habilidades, motivación y autoconfianza para aplicar los conocimientos a la toma de decisiones eficaces en distintos contextos monetarios como son:

- Gestión del dinero
- Realización de transacciones económicas
- Utilización de instrumentos financieros (tarjetas de crédito y débito, cheques, cuentas bancarias y divisas)

Así mismo, Chan (2016) expone temas centrales para la ecuación financiera como son: Dinero, ahorro y la inversión, rentabilidad, riesgo y liquidez, Activo y pasivo, deudas buenas y deudas malas, entre otros.

El programa de educación financiera diseñado por Librado & Garzón (2018) describe algunas temáticas tales como: consumo y el dinero en los jóvenes universitarios, entendimiento del mercado (oferta y demanda), sistema financiero, sentido del ahorro, retos frente al desarrollo económico.

Estos autores comprenden la importancia que tiene el dinero, el ahorro y la inversión en los programas de educación financiera.

a) Dinero y transacciones

En las competencias para identificar el nivel de educación financiera se incluye el ser consciente de las distintas formas y utilidades del dinero y el manejo de transacciones monetarias sencillas, como los pagos habituales, el gasto, la relación calidad-precio, las tarjetas bancarias, los cheques, las cuentas bancarias y las divisas. (PISA, 2012)

Por ejemplo, en los ejercicios de esta área de contenido se puede pedir a los alumnos que demuestren que:

Son conscientes de las distintas formas y utilidades del dinero: reconocen billetes y monedas; entienden que el dinero se utiliza para intercambiar bienes y servicios;

pueden identificar distintas formas de pagar artículos, en persona o a través de Internet; reconocen que hay diferentes formas de recibir dinero de otros individuos y de transferirlo entre personas u organizaciones; y entienden que el dinero se puede prestar o tomar prestado y las razones para pagar o percibir intereses. (PISA, 2012)

Por esta razón, es necesario que el usuario tenga entendimiento y conciencia de las diversas formas en que se presenta el dinero, así como los usos que se le atribuyen al mismo. La falta de este conocimiento puede repercutir en decisiones erróneas al momento de adquirir servicios o productos, ya sea a través de entidades financieras, de comercio u otra denominación, así mismo, al momento de ofrecerlos.

También se evalúa si “tienen confianza y son capaces de manejar y supervisar transacciones” (PISA, 2012) para ello deben entender el uso del dinero en efectivo, tarjetas y otros métodos de pago, cajeros automáticos para retirar dinero en efectivo u obtener el saldo de una cuenta, calcular el cambio correcto, calcular cuál de dos artículos de consumo de distinto tamaño es la mejor opción en relación con su precio teniendo en cuenta las necesidades y circunstancias concretas de la persona y comprobar las transacciones que aparecen en el extracto de una cuenta bancaria y apreciar cualquier irregularidad.

Castillo y Garzón (2018) en el Programa de educación económica y financiera para jóvenes universitarios presentan la relación entre el dinero y el consumo, presentando consejos prácticos y actividades didácticas para comprender la importancia del manejo inteligente del dinero. Según estos autores comprar y consumir se convierte en un motivador para los jóvenes, y que a través de ellos se determina el acceso y la aceptabilidad a los grupos.

En este sentido, la capacidad que tienen los usuarios para emplear el dinero en el consumo, les permite acceder a los bienes y servicios que satisfacen sus necesidades. Además, cuando se trata de población en edad temprana, la capacidad para el manejo del dinero les permite sentirse aceptados en los grupos que frecuentan.

Según García (2015) el dinero es una de las inversiones más útiles para la humanidad. Además de ser una unidad que mide el valor de las cosas y que al funcionar como medio de cambio permite efectuar transacciones, también funciona como un depósito de Valor por que mediante él se almacena riqueza. Ya lo decía Aristóteles: “el valor de algo es el valor de uso y el valor de intercambio que tenga” hoy día, el dinero es el mejor mecanismo que tenemos como depósito de valor y unidad de medida. (p. 16)

Por otro lado, Librado (2018) resalta una afirmación de Ledesma y Lafuente (2015) con respecto a la adolescencia y la juventud, así como el papel que ocupan el dinero y los bienes materiales en ellos, siendo muy relevante, junto con la valoración que los demás puedan darles sobre su forma de ser y sobre cómo se ve su apariencia personal, por ello los amigos y los medios de comunicación se convierten en sus aliados más importantes en el uso del dinero y lo que para ellos representan adquirir posesiones a través de ellos.

Este autor plantea en su exposición una serie de preguntas acertadas para personas que desarrollan su educación financiera frente al dinero, tales como: qué representa el dinero para sus vidas, quiénes le han enseñado acerca del dinero, qué papel han desarrollado esas personas en su educación económica, qué uso le dan al dinero que poseen, además con base en las preguntas anteriores, le invita a pensar sobre el uso mensual que le dan a su dinero, enseñándole a organizar sus gastos a través de un cuadro y a distinguir cuales en esos gastos los productos o servicios que adquiere, el dinero que inicialmente ha presupuestado y además el dinero que finalmente ha invertido en esos gastos mensuales.

b) Planificación y Gestión de las finanzas

Así mismo es necesario identificar el producto que va a adquirir, el valor del mercado, por consiguiente, la forma que utilizará para ahorrar y poderlo comprar y por último el tiempo que puede llevar para ahorrar y obtener el producto, objeto o servicio. (Librado, 2018)

En este sentido, la capacidad de planificación que tienen las personas les permite desarrollar presupuestos personales, familiares y empresariales, los cuales determinan cuales son las necesidades a las que destinará el dinero y cuanto recurso tiene disponible para cumplir con esos compromisos. En este sentido, cuando se cuenta con el disponible, el uso que se le asigna a cada recurso debe ser consciente y adecuado a la planificación realizada, con el propósito final de gestionar eficientemente las finanzas.

Por otro lado, es necesario resaltar una estadística preocupante, donde se observa que tan solo el 56 % de los jóvenes tienen una cuenta bancaria, pero dos de cada tres no tienen habilidades para manejarla, además de no saber interpretar la información de un extracto bancario. Esto nos demuestra la falta de preparación que tienen los jóvenes para manejar el dinero, ya que pueden ser muy hábiles frente a conocimientos matemáticos o algebraicos, pero no frente a sus finanzas personales. A ello también se le suma el contexto, ya que según la forma como sus padres hayan influido en las destrezas frente al uso y manejo del dinero, orientarán sus gastos. (Portafolio, 2017)

Evidentemente, es importante no solo ser titular de una cuenta bancaria, si no tener la capacidad para comprender el uso de la misma, así como los datos, impuestos, tarifas y porcentajes que se aplican en los movimientos bancarios. De manera que el conocimiento de esta información permite al usuario hacer un uso consciente de su cuenta bancaria, desarrollar el ahorro, así como gestionar de manera asertiva sus ingresos y egresos.

Es por ello que tanto los ingresos como la riqueza deben planificarse a corto y largo plazo. En el programa de educación financiera esta área de contenido incluye: El conocimiento y la capacidad que tienen las personas para controlar sus ingresos y sus gastos a través de la identificación de distintos tipos de ingresos y aprender a medir esos ingresos, tales como: asignaciones, salario, comisiones, prestaciones, salario por hora e ingresos brutos y netos, así mismo saber elaborar un presupuesto

para planificar tanto el gasto como el ahorro. (Instituto Nacional de Evaluación Educativa, 2012)

De igual forma, el conocimiento y la capacidad para emplear los ingresos y los recursos que estén disponibles a corto y largo plazo que le permitan extender su bienestar en el área financiera, a través del entendimiento y manejo de los distintos componentes del presupuesto, por ejemplo, aprender a establecer las prioridades cuando los ingresos no alcanzan para pagar los gastos, así como aprender a reducir los gastos o expandir sus ingresos con el objetivo final de aumentar el ahorro. Para ello es necesario examinar el impacto que tiene la planeación del gasto, logrando establecer las prioridades de este rubro para el corto y largo plazo.

Por consiguiente, es necesario planificar de manera anticipada el pago de los futuros gastos, así como determinar a través del cálculo cuanto debe ser para el ahorro mensual para realizar comprar algo que se necesite. Por otro lado, se hace indispensable entender la razón por la que se pide un crédito y las estrategias para disminuir los gastos en el tiempo a través del préstamo o el ahorro. Es preciso comprender el impacto que tiene sobre el ahorro los intereses compuestos de los préstamos o créditos adquiridos y las ventajas o desventajas que pueden tener los productos de inversión.

Del mismo modo, se debe entender los beneficios que tiene el ahorro para la consecución de objetivos a largo plazo o poder responder ante los imprevistos que puedan presentarse y comprender como pueden afectar tanto los impuestos como las prestaciones que impone el Estado en la planificación y gestión de las finanzas.

c) Riesgo y Diversificación

El riesgo y la diversificación encausan un área fundamental en la competencia financiera, donde se identifica la capacidad de gestionar, compensar y cubrir los riesgos que puedan presentarse, así como el entendimiento de las ganancias o pérdidas económicas.

Por consiguiente, existen dos tipos de riesgo muy importantes. El primero se encuentra relacionado con pérdidas financieras, por ejemplo, a gastos catastróficos. El segundo es el riesgo que se encuentra inherente a los productos financieros, como los contratos de crédito con un tipo de interés variable o los productos de inversión. (Instituto Nacional de Evaluación Educativa, 2012)

Por esta razón se debe reconocer que existen productos y procesos financieros que permiten gestionar y compensar los riesgos dependiendo de la necesidad o la circunstancia. Sumado a esto, es indispensable para la educación financiera el aprender a evaluar si un seguro puede ser beneficioso, así mismo poder aplicar los saberes para gestionar el riesgo, sumándole las ventajas que tiene la diversificación y los peligros que trae no pagar facturas y créditos. Algunos peligros son, la limitación del capital personal, además distintas formas de crédito, entre ellos el crédito informal y formal, el no garantizado y garantizado, entre otros.

Aunado a ello, para tener una educación financiera frente al riesgo y la diversificación, es indispensable identificar y gestionar los riesgos, así como los beneficios que relacionan a sucesos cotidianos o de la vida, la economía y otros factores externos, tales como: robo o pérdida de pertenencias personales, desempleo, nacimiento o adopción de un hijo, deterioro de la salud, fluctuaciones en las tasas de interés y tipos de cambio, que a su vez conducen a otros cambios en el mercado.

Es necesario, comprender los riesgos y beneficios asociados con las alternativas a los productos financieros, por ejemplo, ahorrar dinero en efectivo o comprar bienes raíces y préstamos informales.

d) Perspectivas financieras

Es importante acotar que esta sub-área de los programas de educación financiera se relaciona con la naturaleza y las características del mundo financiero. Es decir, incluye saberes acerca de los derechos y deberes de los consumidores dentro del

mercado financiero, así como las implicaciones más comunes dentro de los contratos financieros. Por otro lado, se deben tener en cuenta las regulaciones jurídicas en esta área y los recursos informativos.

Asimismo, perspectivas financieras o el panorama financiero reúne el saber comprender que consecuencias de las condiciones económicas y políticas públicas, me pueden afectar, por ejemplo, la inflación, los cambios en las divisas, el petróleo, los cambios en los tipos de interés que ofrecen los bancos, las reformas tributarias o las prestaciones sociales. (Instituto Nacional de Evaluación Educativa, 2012)

En este sentido, el autor resalta que es necesario conocer acerca de los derechos y deberes y poder aplicarlo, lo cual requiere concebir que tanto el comprador como el vendedor tienen derechos, como por ejemplo, solicitar compensaciones, y en el caso del comprador, deberes tales como, ofrecer información precisa cuando acceden a algún producto financiero. Aunado a ello deben reconocer la importancia de la legalidad de la documentación que se está presentando al adquirir los productos o servicios financieros y lo importante de entender su contenido, ya que esto le evitará facultades en sus finanzas a futuro.

Conocer y comprender el entorno financiero incluye la identificación de los proveedores o vendedores en los que se puede confiar y los productos y servicios que están amparados bajo las leyes y normas de protección al consumidor, así como examinar quién le puede ayudar a elegir productos y a dónde ir en busca de asesoría sobre asuntos financieros; por lo cual se hace indispensable conocer que existen delitos financieros en lo que puede verse afectado, como fraude y la usurpación de su identidad, por lo que debe estar preparado para tomar las precauciones necesarias.

2.4.2.1.2. Productos y Servicios Financieros

Para García (2015) los productos financieros “son los diversos instrumentos de que dispone una institución financiera, autorizados por la autoridad competente para

llevar a cabo su actividad.” Este autor describe los productos financieros como instrumentos, estos deben estar a disposición de los usuarios y a su vez las instituciones del estado están encargadas de autorizar los productos financieros que pueden ofrecer las instituciones financieras.

Así mismo, “se entiende por productos las operaciones legalmente autorizadas que se instrumentan en un contrato celebrado con el cliente o que tienen origen en la ley” (Congreso de Colombia, 2009, art.2). Los productos financieros también son definidos como operaciones que desarrollan las instituciones financieras con los clientes en el curso normal de sus actividades, por ello estas operaciones deben estar respaldadas por contratos entre el cliente y la institución.

En ese mismo contexto, Asobancaria (2016) expresa que los productos financieros “son todas las herramientas ofrecidas por las entidades financieras para satisfacer las necesidades de financiación, ahorro o inversión de la sociedad, generando así la circulación del dinero.”

En este sentido, los productos financieros necesariamente pueden ser adquiridos a través de un contrato entre la entidad financiera y el cliente. Algunos productos financieros en Colombia se pueden clasificar según Asobancaria (2016) con los siguientes fines:

- Para ahorrar: Cuentas de ahorro tradicionales, de trámite simplificado (CATS), electrónicas (CAES), depósitos electrónicos (DE), Cuentas de Ahorro para el fomento a la construcción (AFC).
- Para financiar sus necesidades: Tarjetas de crédito, Microcrédito, Crédito de bajo monto, crédito de libre inversión, de vivienda, de vehículo y libranzas.
- Para invertir: Certificados de Depósito a término fijo (CDT). (p.38)

Se entiende por servicios aquellas actividades conexas al desarrollo de las correspondientes operaciones y que se suministran a los consumidores financieros,

es decir están aunadas a los productos y permiten que se desarrollen las operaciones financieras. (Congreso de Colombia, 2009). Algunos ejemplos son:

- Transferencias y pagos: Pago de servicios públicos, pago de sistemas de salud (EPS, ARL, Pensiones), pago de proveedores y otros recaudos.
- Giros y remesas: Nacionales e internacionales.

a) Productos de ahorro

Cuenta de ahorro

Una cuenta de ahorros es un producto que brindan los bancos y las instituciones financieras reguladas, donde se puede comprar a través de sucursales, cajeros automáticos, agentes bancarios, o a través de instituciones comerciales o Internet para depositar dinero y disponer de los ahorros en cualquier momento. algunas de estas cuentas de ahorro son las de Trámites simplificados (CATS), electrónicas (CAES), depósitos electrónicos (DE) y Cuentas de Ahorro para el fomento a la construcción (AFC). (Banca de las oportunidades, 2017)

En este sentido, es considerado un producto financiero que facilita las transacciones económicas para los usuarios, ya que permite disponer del dinero ahorrado y realizar pagos o depósitos de forma fácil y segura.

Cuenta de ahorro de trámite simplificado

Este tipo de cuenta, por lo general, no tienen tarifa de manejo ni tarjeta de débito relacionada, y la operación o transacción del producto se realiza a través de un dispositivo móvil (teléfono móvil). En este producto, el saldo máximo que se puede poseer es de 8 salarios mínimos legales vigentes (SMMLV), y se puede retirar un máximo de 3 salarios mínimos legales vigentes (SMMLV) cada mes. (Banca de las oportunidades, 2017)

De manera que consiste en un producto de fácil manejo, a través del uso de las tecnologías de la información y las comunicaciones, permitiendo desarrollar todo tipo de actividades comerciales y financieras al usuario.

Depósito electrónico

Al igual que el producto anterior, para el depósito electrónico se emplean los dispositivos móviles o celular, por ello se considera asequible su utilización, ambos productos difieren en el monto permitido. En este sentido, el depósito electrónico son depósitos a la vista, que se diferencian de las cuentas corrientes y de ahorro y se proporcionan a personas naturales. Por lo general, no tienen tarifa de manejo ni tarjeta de débito relacionada, y la operación y / o transacción del producto se realiza a través de un dispositivo móvil (teléfono móvil). El saldo máximo que se puede poseer es de 3 salarios (SMMLV), y se puede retirar un máximo de 3 salarios mínimos legales vigentes (SMMLV) cada mes. (Banca de las oportunidades, 2017)

Cuentas de Ahorro Electrónicas

Las cuentas de ahorro electrónicas son cuentas especiales para el personal de nivel 1 del SISBEN. No tiene tarifas de manejo y hay un paquete de transacción básico mensual gratuito. (Banca de las oportunidades, 2017)

Por consiguiente, se considera un producto especial para este tipo de población, lo cual redundará en un método eficiente para acceder a los productos financieros que ofrece el sistema.

Cuenta AFC

El propósito de este producto es fomentar los ahorros a largo plazo para promover la propiedad de la vivienda.

Los costos que debe tener en cuenta al momento de abrir un producto de ahorro son:

Al elegir la entidad donde desea abrir una cuenta de ahorros, se recomienda comparar los costos asociados con los servicios que brindan.

Entre ellos analizar y comparar:

- La cantidad de transacciones que no tienen costo por mes.
- La cuota de manejo y cuota de administración de la cuenta.
- Costos por giros y transacciones.
- Se recomienda comparar tanto costos como beneficios de los diferentes productos que ofrecen las entidades, es posible que en un caso particular el depósito electrónico resulte con menos costos que una cuenta de ahorro tradicional. Además, en las entidades hay varios servicios sin costo. Es necesario comparar, reflexionar, revisar y escoger la opción más acertada para cada necesidad. (Banca de las oportunidades, 2017)

b) Productos de Financiamiento

Tarjeta de Crédito

Una tarjeta de crédito es una pequeña pieza de plástico rectangular que se utiliza para realizar pagos y retirar efectivo a través de préstamos. Una tarjeta de crédito es una forma de financiación, por lo tanto, es obligatorio devolver la cantidad que se usó y pagar los intereses y comisiones en que incurra el crédito.

Si se administra bien la tarjeta, se puede:

- Establecer un historial crediticio saludable.
- Tener dinero para hacer frente a emergencias e imprevistos.
- Pagar únicamente la cantidad acordada con los intereses y gastos, sin pagar tasas adicionales por retrasos en los pagos.

Si se maneja mal la tarjeta:

- Se debe pagar más dinero del utilizado.
- Se obtienen grandes deudas, por lo tanto, no se cuenta con crédito para hacer frente a emergencias en el futuro.
- Se cierran las puertas a futuras oportunidades crediticias. (Banca de las oportunidades, 2017)

Crédito de Bajo Monto

El crédito de bajo monto es un producto financiero dirigido para personas que no tienen acceso al crédito formal por sus ingresos, o por estar en el sector informal. Las microfinanzas procuran que las personas obtengan oportunidades de financiamiento y realicen transacciones a un costo bajo.

Las características más relevantes son:

- El monto que puede prestar es de hasta dos salarios mínimos legales mensuales vigentes (SMMLV).
- Las tasas de interés de usura son diferentes a las de los préstamos al consumo.
- Teniendo en cuenta que las personas no tienen un nivel de ingresos fijos o historial crediticio, se pueden utilizar métodos diferentes de los métodos tradicionales para estudiar y aprobar el crédito. Por ello, las personas deben obtener información a través de otros medios, para demostrar hábitos de pago como el alquiler, el pago de servicios públicos o las tiendas de barrio.
- Luego de analizar sus condiciones, la entidad determina la cantidad que puede prestar y las condiciones de pago. (Banca de las oportunidades, 2017)

Microcrédito

El microcrédito es un producto financiero que permite impulsar las microempresas.

Para obtener este canal de financiamiento, es necesario comunicarse con una institución financiera para conocer las diferentes opciones disponibles.

Las instituciones financieras preguntan sobre el negocio y administración para determinar el monto que pueden prestar y las condiciones.

Las principales características de este tipo de crédito, corresponden al monto prestado, el cual va de 1 a 120 del salario mínimo mensual legal vigente (SMMLV). Por otro lado, el préstamo se otorga para fortalecer el negocio, plantaciones o microempresa. De manera que, un asesor financiero puede hacer preguntas o visitar el negocio para estudiar la situación actual y determinar el monto que se puede prestar y las condiciones de pago. Es necesario tener en cuenta que la tasa de usura para este tipo de crédito es distinta a la de los préstamos al consumo. (Banca de las oportunidades, 2017)

c) Productos de Inversión

Certificado de depósito a término (CDT)

Un Certificado de Depósito a Plazo Fijo (CDT) es una herramienta de inversión constituida por un certificado que permite invertir una determinada cantidad de fondos en una entidad financiera durante un período definido, generalmente de 30, 60, 90, 180 o 360 días. La tasa de interés de un certificado de depósito a plazo fijo (CDT) es una tasa de interés pasiva o de depósito que una entidad financiera paga a quienes mantienen su dinero en forma de depósito de una determinada cantidad y duración. Estas tasas determinan la tasa de rendimiento monetario y se basan en una cantidad y duración acordadas. La DTF es el promedio ponderado de las tasas de depósito efectivas de los CDT a 90 días que reconocen los bancos, financieras

y sociedades financieras para sus clientes y sirve como métrica de referencia en relación con el costo del dinero. (BANREP, 2022)

d) Transferencias y Pagos

“Se pueden realizar pagos de servicios públicos, así como pagos del sistema de salud (EPS, ARL, pensiones), pagos a proveedores y entre otros cobros.” (Banca de las oportunidades, 2017)

Canales para realizar transacciones

“Los canales electrónicos y presenciales son una forma de hacer la vida más fácil y ayuda a desarrollar transacciones con mayor comodidad. Es necesario aprender sobre ellos y utilizar los que mejor se adapten a cada necesidad.” (Banca de las oportunidades, 2017)

Cajeros Automáticos

“Los cajeros automáticos son dispositivos electrónicos que permiten llevar a cabo transacciones financieras, como retiros y depósitos, consulta de saldo, transferencias, adelantos de efectivo o pagos de préstamos, servicios públicos, etc.” (Banca de las oportunidades, 2017)

Corresponsales Bancarios

“Farmacias, supermercados, oficinas de correos, e incluso la tienda más cercana, brindan servicios financieros por cuenta de entidades financieras.

Los servicios que brindan los corresponsales bancarios permiten consultar saldos, depósitos y retiros, así como hacer cobros y transferencias de fondos, por otro lado, se pueden realizar pagos de servicios públicos, privados y pago de obligaciones.” (Banca de las oportunidades, 2017)

Banca Móvil

“No importa qué tipo de teléfono posea, proveedor de telefonía, plan o si se tiene “minutos”, se puede acceder a la banca móvil, este es un canal sencillo y útil que permite consultar saldos y movimientos, hacer transferencias, pagar servicios públicos, así como créditos y tarjetas de crédito, también se pueden recargar teléfonos móviles.” (Banca de las oportunidades, 2017)

e) Giros y Remesas

Según el Artículo 8 de la resolución externa No. 1 de 2018 de Mayo 25, Un intermediario del mercado cambiario es una institución autorizada para enviar o recibir pagos y transferencias en moneda extranjera, para realizar remesas de moneda extranjera dentro o fuera del país, y para realizar gestiones de cobro o servicios bancarios similares. El Reglamento establece los procedimientos para procesar las solicitudes de los intermediarios del mercado de divisas (IMC) en el extranjero para emitir giros y transferir fondos al Banco de la República en el Banco de la República. Asimismo, prevé el registro de una cuenta a nombre de IMC en un banco corresponsal del exterior a través de la cual se transfieran los recursos en moneda extranjera provenientes de los negocios realizados con la entidad. El IMC podrá exigir al Banco de la República que transfiera los recursos utilizados en su cuenta de banco corresponsal en el extranjero a la moneda que previamente depositó en su cuenta de depósito en moneda extranjera realizadas en las operaciones efectuadas con esta Entidad. (BANREP, 2021)

Según el banco de la República, el IMC podrá exigir al Banco de la República que transfiera los recursos utilizados por su cuenta a un banco corresponsal del exterior para recibir en la moneda depositada previamente en la cuenta de depósito en moneda extranjera del Banco de la República para el cobro de pagarés reembolsables a través del Convenio de Pago ALADI, así como como transferencia de fondos de su agente a su cuenta de depósito en el Banco de la República. Para tal efecto, el Banco de la República define las instrucciones del Tema 4 del Manual

de Comercio Internacional, que incluye el procedimiento para el registro del banco corresponsal establecido por una institución de crédito en el exterior ante el Banco de la República, a través del cual la transferencia de los recursos en moneda extranjera provenientes de los negocios que realiza esta entidad, y los requisitos que debe cumplir para llevar a cabo su negocio. (BANREP, 2022)

Por su parte, Las remesas incluyen las transferencias corrientes que realizan los migrantes hacia su país de origen, ya sea en forma monetaria y/o en especie, y forman parte de las transferencias corrientes registradas en la balanza de pagos de Colombia. (BANREP , 2022)

El negocio de remesas de efectivo que realicen los intermediarios del mercado cambiario deberá ser realizado por empresas transportadoras de valores. Las remesas en la moneda representativa de dichos intermediarios no deben declararse en la aduana. Las remesas, a menudo entendidas como dinero o bienes enviados por los migrantes a familiares y amigos en sus países de origen, suelen ser el vínculo más directo y conocido entre la migración y el desarrollo. Las remesas superan la AOD, pero son fondos privados. Las estimaciones globales de las transferencias de dinero de los migrantes incluyen transacciones más allá de lo que normalmente se considera remesas. (MIGRATION DATA PORTAL, 2021)

2.4.2.2. Gestión Financiera

Ante todo, el objetivo básico de cualquier empresa, es asegurar su supervivencia y progreso. Para conseguir estos objetivos la empresa debe mejorar continuamente, crecer, observar los niveles de riesgo, retribuir a sus clientes, tanto externos como internos, con el fin de superar las exigencias de su entorno, alcanzando un tamaño que le permita ser competitivo, sin poner en juego su continuidad.

Es por ello que, las finanzas se encargan de gestionar la inversión, la financiación, la información económico-financiera, así como los procesos administrativos de las operaciones. Si bien las finanzas estudian la rentabilidad y el

riesgo, no obstante, se ocupan principalmente del dinero y de la información. De ahí que, las decisiones que se toman en la empresa, en las diferentes áreas, se muestran en términos monetarios y desde luego influyen en la situación financiera de la empresa. (Perez-Carballo, 2015)

Así mismo el autor reconoce que la misión general de la gestión financiera en la empresa es apoyar y financiar su crecimiento, controlando los riesgos y formulando los objetivos. En cualquier organización las principales áreas económico-financieras que exigen fijar objetivos son: El crecimiento, el beneficio, el dividendo, la rentabilidad, la financiación, el coste de la financiación, la liquidez, la solvencia, el riesgo, el valor y la creación de valor.

En primer lugar está el crecimiento, este es uno de los objetivos prioritarios, donde se busca mejorar la rentabilidad, implementando la economía de sinergias, que permite compartir recursos entre varias actividades, lo que reduce el coste por unidad de producto o servicio. También el aumento de la capacidad utilizada, permite reducir entre más unidades los costes fijos de la empresa, ésta reducción se da porque los gastos se reparten entre un mayor número de unidades. Refuerza la posición financiera de la empresa por la posibilidad de acceder a fuentes de financiación más amplias y especializadas y por la mayor exigencia y credibilidad que conlleva la visibilidad que da el tamaño. – Reduce el riesgo por la mayor diversificación que favorece el tamaño. Como contrapartida, cabe señalar que una mayor dimensión: – Aumenta la complejidad y dificulta la gestión. – Incrementa el riesgo de que el deterioro de una parte de la empresa pueda arrastrar al resto al fracaso colectivo en un frecuente efecto dominó.

2.4.2.2.1. Estados Financieros

Dentro de las organizaciones se hace necesario implementar la contabilidad para la obtención, registro, clasificación y medición de la información generada por las actividades financieras que se desarrollan en un periodo determinado por la entidad, y que van suministrando datos a los informes financieros, llamados estados

financieros. Estos estados financieros se convierten en material indispensable para el diagnóstico y gestión financiera del ente económico.

En otras palabras, “los estados financieros son reportes que surgen como resultado de la clasificación y el ordenamiento de operaciones y movimientos financieros de una entidad económica.” (García Padilla, 2015, p.120)

En consecuencia, según el autor queda claro que los estados financieros son un punto de partida y, a su vez, uno de muchos elementos que deben de observarse en el trabajo de análisis y evaluación de la posición financiera del negocio. Esto se debe a que en ellos se consignan una parte fundamental de la información empleada para el análisis financiero que permite mejorar la gestión y administración financiera de la entidad.

Por lo anterior, no es posible realizar una gestión financiera observando solo una parte de la información necesaria, este autor expone que para tener una óptica general del contexto financiero se debe considerar la información de la empresa de manera conjunta. Entonces, debido que la información que proporciona cada uno de los reportes y estados financieros es diversa y a la vez complementaria, dentro del conjunto de los estados financieros se pueden encontrar el Estado de resultados, Balance general, Estado de flujo de efectivo y el Estado de cambios en el capital contable.

Por otro lado, los Estados financieros expresan la realidad del negocio, a su vez se encuentran orientados a facilitar el diagnóstico financiero de las empresas, estos pueden ser: el Balance general (bg), estado de pérdidas y ganancias (pyg), Estado de fuentes y usos (yu) y el Estado de cambios en el patrimonio. (Fernández, 2018, p.15)

Siendo así, los autores coinciden en la clasificación de los estados financieros más relevantes para la gestión financiera de la entidad, los estados financieros “se componen, en su versión más amplia, de: el balance, la cuenta de pérdidas y

ganancias, el estado de cambios en el patrimonio neto, el estado de flujos de efectivo (EFE).” (Pérez-Carballo, 2015, p.139)

a) Estado de situación financiera

En primera instancia encontramos este informe financiero contable que refleja la situación económica y financiera de una empresa para un momento determinado. El estado de situación financiera se estructura a través de tres conceptos: el activo, el pasivo y el patrimonio neto, donde se representan los diferentes elementos patrimoniales en grupos de cuentas. (Fernández, 2018, p.16)

Estos tres conceptos que se encuentran presente en el estado de situación financiera, son necesarios para la identificación de los recursos que posee la entidad, las obligaciones a corto y largo plazo, así como el capital. Por lo tanto, las cuentas utilizadas en este Estado financiero permiten visualizar de forma general la situación financiera y a su vez es considerado como uno de los Estados principales dentro de la organización.

Asimismo, se dice que este informe financiero es como una fotografía que plasma la situación financiera en un determinado momento. En términos generales, el balance es una forma de organizar y resumir lo que posee una empresa (activos), lo que debe a los acreedores (pasivos) y lo que debe a los accionistas que tienen su dinero invertido en la empresa (capital contable). (Garcia, 2015, p. 130)

En primera instancia dentro del Balance general están los Activos, estos tienen una amplia clasificación para determinar los diferentes recursos disponibles en la empresa y que generalmente se miden de acuerdo al periodo de realización, ya sea menores, iguales o superiores a un año.

Según Fernández (2018), los Grupos de cuentas del activo son cuatro, como se muestra a continuación:

Activos corrientes: todos aquellos bienes como el efectivo, los inventarios de mercancías, insumos, materias primas y productos en proceso, además de las

cuentas por cobrar de clientes, socios, trabajadores y terceros. Finalmente, todos los pagos efectuados por anticipado, por cuanto ellos representan derechos.

Activos fijos: bienes que la empresa tiene para cumplir su objeto social (maquinaria y equipo, muebles y enseres, automóviles, terrenos, construcciones, otros bienes).

Inversiones permanentes: representan inversiones a largo plazo como las acciones en compañías filiales.

Otros activos, aquellos bienes cuya naturaleza no permite que sean clasificados en los otros grupos del activo. (p.16)

Por consiguiente, el activo agrupa todos los derechos y bienes que la empresa valora de manera razonable y monetaria, los cuales controla económicamente y espera obtener un rendimiento, aunque no sean de su propiedad, como los activos arrendados a través de un contrato de leasing. Por una parte, la deuda financiera, obligaciones, créditos, bonos, entre otros, integran el pasivo o exigible que está constituido por las obligaciones existentes y de sucesos pasados, donde la empresa se desprende de recursos para cumplir con estas obligaciones. (Pérez-Carballo Veiga, 2015, p. 154)

Por otra parte, el autor expone que el patrimonio neto valora contablemente las propiedades y derechos que poseen los accionistas dentro de la empresa, este se deduce de la diferencia que existe entre el activo y el pasivo y está integrado por los aportes realizados por los propietarios, que no se consideren pasivos, y de las ganancias acumuladas, así como otras variaciones que puedan afectarlo.

Es necesario resaltar que, de acuerdo al vencimiento de las obligaciones, los pasivos de la empresa pueden clasificarse en pasivos de corto y de largo plazo (circulantes y no circulantes). Los primeros, tienen una vida menor a un año, al igual que los activos circulantes. Por ejemplo, los montos adeudados a los proveedores en periodos menores a un año, o las cuentas de energía eléctrica, teléfono, que se pagan mensual o bimestralmente, y son registradas en cuentas del pasivo como Proveedores, Acreedores, Documentos por pagar, Impuestos por pagar - IVA por pagar, Sueldos por pagar. Por otro lado, una deuda que tenga un vencimiento mayor a un año se clasifica en los pasivos de largo plazo, por ejemplo, un préstamo

hipotecario o un bono; estas deudas se contratan por periodos mayores a un año. (Garcia, 2015, p. 132)

Para el autor, la ecuación contable establece que la suma del pasivo más el capital contable es igual al total del activo. Por ello, puede establecerse a través de esta relación que el resultado del Valor del capital contable será la diferencia entre los activos y los pasivos.

b) Estado de resultados

Un estado de resultados, también llamado estado de pérdidas y ganancias, permite a una empresa conocer los resultados de todas las operaciones efectuadas en un periodo; se obtiene al restar de los ingresos recibidos, todos los costos y gastos en los cuales incurrió. Así, un primer paso es deducir de las ventas netas el costo de los bienes vendidos para determinar el subtotal de utilidad bruta. Como segundo paso, los gastos de operación se deducen para obtener un subtotal llamado utilidad operacional (o utilidad de operaciones). A la utilidad operacional se le agregan los ingresos no operacionales y se le restan los gastos no operacionales, arrojando como resultado la utilidad antes de impuestos. Como paso final, se descuenta la provisión del impuesto sobre la renta para llegar a la utilidad neta. (Fernández, 2018, p. 20)

Este informe también conocido como estado de pérdidas y ganancias, se encarga de presentar una medición de las utilidades o las pérdidas de las operaciones normales del negocio durante un periodo determinado; realizando una medición de los ingresos totales obtenidos por la venta de los productos o servicios y descuenta el total de los gastos incurridos en la consecución de los ingresos. (Garcia Padilla, 2015, p. 128)

Según el autor, en el estado de resultados primeramente se muestran los ingresos, luego se hace una deducción de todos los costos y gastos relacionados con las operaciones de la empresa, los costos de las mercancías vendidas o de los

servicios prestados; asimismo gastos de operación donde se hallan los gastos de venta y de administración y finalmente los gastos financieros e impuestos, este conjunto de operaciones se reconocen como las deducciones en costos y gastos.

De la misma forma se puede expresar que el resultado de explotación es obtenido de la resta de los gastos operativos a los ingresos, además se le añade el resultado financiero, que está integrado por los ingresos y gastos financieros, así como las diferencias en cambio. La utilidad final se obtiene al restar los impuestos al beneficio antes de impuestos. (Perez-Carballo, 2015, p. 177)

c) Notas a los Estados Financieros

Según el portal Actualícese (2019), la información necesaria para que los usuarios comprendan los informes financieros debe incluirse en las notas a los estados financieros. Por lo tanto, las notas a los estados financieros de una microempresa deben contener información sobre:

Datos sobre la entidad económica, así como el resumen de las políticas contables de la entidad.

Así también la Información cuantitativa y cualitativa que permite la desagregación de las partidas presentadas en los estados financieros. Resumen de cambios accionariales. Las notas a los estados financieros deben incluir un resumen de las políticas contables significativas utilizadas por la entidad para preparar su información. Al escribir un resumen como este, puede ser difícil determinar qué es importante y qué no.

De manera que, en las notas a los estados financieros, cada entidad deberá incluir la información necesaria que permita a los usuarios comprender:

Cómo se preparó el informe.

La situación financiera de la entidad.

El primer punto se consigue explicando el marco normativo que utiliza la entidad (Estándar Pleno o para Pymes), así como las políticas contables y las bases de medición utilizadas, por consiguiente, el segundo ítem se alcanza detallando los rubros contenidos en cada uno de los estados financieros.

2.4.2.2. Decisiones Financieras

Desde el punto de vista financiero las decisiones que se toman en la empresa se pueden clasificar en tres categorías: Decisiones de Inversión, Decisiones de Financiación y Decisiones de Dividendos o Reparto de Utilidades. En otras palabras, las decisiones financieras se clasifican en tres categorías: inversión, financiación y dividendos.

a) Decisiones de Inversión

En primer lugar, las decisiones de inversión son aquellas que se afectan el lado izquierdo del Balance General de la empresa, o sea los activos. Por otro lado, en lo que a decisiones de inversión se refiere, la decisión trascendental que se toma en una empresa es la referente a la determinación de su tamaño, es decir, del volumen total de activos que se utilizarán para mantener una operación eficiente, que igualmente sea rentable y genere valor agregado para los propietarios. (García, 2009)

Desde un punto de vista general, el concepto de inversión supone la renuncia a una satisfacción cierta e inmediata, a cambio de una esperanza futura de la que el bien invertido es el soporte. De esta definición se pueden extraer los elementos fundamentales que configuran dicho concepto: La existencia de un sujeto (individuo o empresa) que invierte. Un objeto o soporte en el que recae la decisión de invertir. Un coste, definido por cierta disponibilidad monetaria que comprometemos en el proyecto. La esperanza de obtener una recompensa mayor en el futuro (una contrapartida superior al coste del bien objeto de la inversión). (Durban, 2017, p.233)

Por otra parte, según el autor, las inversiones se pueden clasificar de la siguiente manera:

Según el soporte de la inversión, pueden ser Inversiones físicas, por ejemplo, inversiones materiales en maquinaria, mobiliario, instalaciones, e Inversiones

inmateriales, como patentes, fondo de comercio, etc. Y las Inversiones financieras, constituidas por activos financieros, acciones, obligaciones, depósitos bancarios, etc. También se clasifican según el motivo por el que se realiza la inversión como por ejemplo las Inversiones de renovación al sustituir equipos o instalaciones por otras.

Así mismo se incluyen las Inversiones de expansión, que buscan aumentar la capacidad de producción y en consecuencia la de ventas, a su vez, está las Inversiones de modernización o innovación para disminuir los costes o mejorar el producto enfrentando la competencia o los nuevos retos del mercado. Las Inversiones de diversificación se encargan de entrar en nuevos productos o sectores, para obtener beneficios de inversiones de distintas características. Y por último están otras inversiones, como las de carácter social, suntuario, obligatorio, etc.

Según Fernández (2018) la función de inversión exige la gestión de alternativas para adquirir activos productivos como maquinaria y equipo, bodegas, oficinas, locales comerciales, etc.; así mismo, el diseño y creación de nuevos productos y servicios o inversiones de recursos excedentes de tesorería en títulos a corto plazo y largo plazo, según las necesidades y las estrategias definidas (ctd, cdat, bonos tes, acciones, Boceas o bonos obligatoriamente convertibles en acciones, etc.).

También se encuentran las inversiones según el grado de conocimiento sobre el contexto futuro en el que se desarrollará el proyecto, entre ellas están las Inversiones en ambiente de certeza, que muestran cuando se conocen los valores futuros de las variables que definen a la inversión con exactitud, por ejemplo, una inversión en Deuda del Estado.

En este sentido las inversiones de ambiente aleatorio o de riesgo se presentan cuando los valores futuros de al menos una de las variables se conocen en términos de probabilidad y por ultimo las Inversiones en ambiente de incertidumbre están

cuando ni están las condiciones de asignar probabilidades a los valores futuros de al menos una de las variables.

No se puede dejar de lado las inversiones según la duración, donde se encuentran las Inversiones a corto plazo y largo plazo, las primeras están relacionadas con la empresa, normalmente durante un lapso inferior al año y pertenecen al activo corriente y las Inversiones a largo plazo son las que comprometen a la empresa un período largo de tiempo, convirtiéndose en activo fijo de la empresa.

Según García (2009) las decisiones de inversión tienen que ver con aspectos tales como: El volumen de activos fijos que se desea mantener, es decir, la estructura de la planta física. Por ejemplo, la administración puede optar por tener tres máquinas trabajando un turno de ocho horas o una máquina trabajando tres turnos. En el primer caso el volumen de activos fijos será mayor, aunque el volumen de producción puede ser el mismo. Inclusive, la empresa podría optar por no poseer activos fijos contratando con terceros la elaboración de sus productos, concentrando su actividad en la comercialización.

También se debe tener en cuenta el plazo que se concederá a los clientes en las ventas a crédito. Mientras mayor sea el plazo, mayor será el dinero inmovilizado de las cuentas por cobrar. Observar la cantidad de materias primas, producto en proceso y producto terminado, es decir el inventario que se mantendrá para soportar la producción. Calcular el crecimiento de la empresa, por ejemplo, ensanches de planta, creación de empresas subsidiarias, compra de otras empresas, etc.

La decisión de inversión para el crecimiento de la empresa depende de tres aspectos, el primero son las expectativas de crecimiento de la economía del sector en el que se mueve la empresa, en segundo lugar, lo que estén dispuestos a reinvertir los socios, del Flujo de caja libre y la rentabilidad para el futuro que ofrece la empresa. Al mismo tiempo, se puede invertir mediante la combinación de activos fijos y corrientes.

Por ejemplo, cuando un fabricante de automóviles contrata la producción de autopartes a otra empresa, para evitar adquirir equipos para su elaboración, pero también deben mantener un alto inventario de dicha pieza en caso de que el proveedor no se las produzca. Así mismo, al combinar la adquisición de activos fijos a través Leasing, buscando que la empresa no tenga que desembolsar efectivo en la compra de estos activos, y destinarlo más bien a la financiación del capital de trabajo.(García, 2009)

En conclusión, según el autor, las decisiones de inversión tienen una característica que las diferencia de los otros dos tipos de decisiones financieras mencionadas antes, ya que en ellas participan todas las áreas funcionales de la empresa. Si se observan los rubros del activo en un Balance General se encuentra que existe una relación entre las principales cuentas y las diferentes áreas de la organización.

Por ejemplo, el inventario de materia prima tiene relación directa con las áreas de compras y producción, las cuentas por cobrar y el producto terminado con mercadeo y ventas, etc. Las decisiones de financiación y dividendos son más especializadas y en ellas participan fundamentalmente los propietarios y la gerencia financiera de la empresa.

b) Decisiones de financiamiento

Según Perez-Carballo (2015) la financiación es utilizada por la empresa en un momento preciso, asumiendo obligaciones monetarias, así como deudas con terceros, donde se incluyen los accionistas. El monto de toda la financiación mantenida se denomina patrimonio neto y pasivo, ésta se obtiene al sumar todas las obligaciones financieras, generando un coste financiero para la empresa.

Es indispensable que la rentabilidad o los beneficios obtenidos, sean mayores que el coste de financiación al invertir en ciertos activos. Es preciso conocer cada una de las ventajas y desventajas de las opciones de financiamiento a las que puede

acceder la empresa y asesorarse tanto con los miembros del equipo y socios, como con externos que permitan a los directivos tomar las decisiones de financiamiento acertadas para la empresa.

Generalmente, este tipo de decisiones están relacionadas con la consecución de fondos para adquirir activos requeridos en la operación del negocio. En consecuencia, se afectan los Pasivos y el Patrimonio, es decir el lado derecho del Balance General. (García, 2009)

El autor señala que para las decisiones de Inversión la decisión trascendental está relacionada con la determinación del tamaño de la empresa, pero en lo que respecta a las decisiones de financiación, lo más importante es la determinación de la Estructura Financiera, la cual está definida como la proporción entre pasivos y patrimonio que se utiliza para financiar sus activos.

Es necesario resaltar que la estructura financiera tiene relación con las utilidades porque entre mayor sea la deuda con respecto al patrimonio, mayor será la cantidad de intereses que deben pagarse, aumentando la presión sobre las utilidades, ya que en la medida en que estas disminuyan la empresa podría ser incapaz de atender el pago de intereses.

Es por ello que la función de financiamiento requiere de un análisis sobre las distintas fuentes, el costo financiero, los plazos de amortización conforme al flujo de caja proyectado y con el equilibrio entre las deudas a largo plazo y el patrimonio a fin de preservar la inversión de los propietarios. (Fernández, 2018)

Según León (2009), otros aspectos relacionados con las decisiones de financiación, tienen que ver con la combinación entre deuda a corto y largo plazo. Por ejemplo, cuando la organización tiene un alto volumen de activos fijos, se espera que haya una alta proporción de pasivos a largo plazo y desde luego el tiempo de los préstamos a corto plazo no es suficiente para que las utilidades cubran su costo.

A su vez, se deben conocer las fuentes específicas a donde se recurren y las garantías que les ofrecen. Por ejemplo, los préstamos bancarios ordinarios, créditos de fomento, emisión de acciones o bonos, etc. Aunado a esto, analizar si es recomendable recurrir al Leasing o Arrendamiento Financiero, es decir, arrendar equipos en vez de comprarlos. También, utilizar el "Descuento de Cartera" o "Factoring", que consiste en vender las cuentas por cobrar antes de su vencimiento a entidades dedicadas a esta operación, puede ser una forma de financiarse.

Con respecto a si se debe recurrir a compañías de financiamiento comercial, para la compra de materias primas o mercancías, con aceptaciones bancarias, se convierte en una modalidad de financiación. Por otro lado, a través de las reestructuraciones financieras, la empresa logra una disminución de los costos financieros o la extensión de los plazos de la deuda. Por ejemplo, emitiendo bonos para cancelar pasivos a corto plazo y disminuir el riesgo financiero que implica la incertidumbre.

c) Decisiones de Dividendos

Las decisiones de dividendos, se refiere a la distribución de utilidades, que se relaciona principalmente con la determinación de la proporción asignada al negocio conjunto, para evitar la reducción de capital se requiere un análisis conjunto de tres herramientas: estado de pérdidas y ganancias, estado de flujo de caja y estado de flujo de caja o presupuesto en efectivo.

Según García (2009) la decisión de distribuir dividendos o utilidades se relaciona principalmente con determinar la proporción de estas utilidades a ser distribuida a los asociados, dependiendo del nivel de compromiso de la empresa con las mencionadas utilidades, como si además de la necesidad de retener una parte sustancial del total flujo de caja para asegurar capital de trabajo y activos fijos, la empresa tiene una serie de compromisos de deuda, con posibilidades de distribución limitadas más allá de un ambicioso plan de inversión para nuevos proyectos.

2.5. MARCO CONTEXTUAL

El presente estudio se desarrolla en el contexto empresarial de Riohacha, el distrito turístico y cultural de Riohacha es la capital del departamento de La Guajira y la ciudad más septentrional de la Región Caribe en Colombia. En esta ciudad se desarrollan actividades económicas como Agricultura, ganadería, Explotación de minas y canteras, Industrias manufactureras, Electricidad, gas, Construcción, Transporte y almacenamiento, Alojamiento y servicios de comida, Educación, Actividades de la salud humana y de asistencia social, Actividades artísticas, de entretenimiento y recreación, así como el Comercio al por mayor y al por menor, entre otras.

En la actualidad, esta ciudad cuenta con microempresas direccionadas a las diferentes actividades económicas mencionadas anteriormente, específicamente la presente investigación se ubica contextualmente en las microempresas del sector ferretero del Distrito Turístico y Cultural de Riohacha.

En este sentido, las ferreterías son organizaciones que venden todo tipo de artículos de construcción, bricolaje, elementos para el hogar y herramientas. Es apta para todo tipo de personas, de hecho, todo tipo de profesionales y usuarios domésticos suelen acudir a estos negocios. Asimismo, es sorprendente la cantidad de artículos que un comercio de este tipo puede contener. Ya sean empresas, profesionales o particulares, pueden encontrar fácilmente cualquier cosa que necesiten en este lugar. A su vez, este tipo de negocios presentan útiles muy valiosos para mantener la seguridad de un hogar, como cerraduras, herrajes, buzones, cajas fuertes, etcétera. También se especializan en vallas de seguridad, señalización, escaleras, rejas, carretillas, puntales, andamios y mucho más. (Modrego, 2022)

Además, es notable en la ciudad de Riohacha que la actividad económica con mayor contribución en el aumento de las unidades productivas creadas, se destaca el sector comercio al por mayor y al por menor con 1.453 nuevas empresas,

equivalente al 41,6% del total de empresas creadas en el departamento. Sobre la distribución de las empresas en el departamento, según su tamaño, la capital guajira presenta el mayor número de empresas, con el 64,5% de las grandes, el 38,4% de las medianas, el 53,1% de las pequeñas y el 37,9% de las microempresas del departamento.

2.6. MARCO LEGAL

El marco legal de la presente investigación proporciona las bases y los instrumentos normativos necesarios para soportar el estudio, es decir, muestra las diferentes leyes, así como decretos y resoluciones que aplican a las microempresas y al desarrollo económico de las mismas en Colombia. De manera que resulta indispensable conocer cada uno de los apartes, pues permiten identificar tanto las características que según las leyes aplican para las microempresas, como los compromisos legales que a estas les atañen.

- **Congreso de la República**
- **Ley 1314/2009**

Mediante la Ley 1314 de 2009, se regulan los principios y normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de la información, aceptados en Colombia, se señalan las autoridades competentes, el procedimiento para su expedición y se determinan las entidades responsables de vigilar su cumplimiento. La Ley 1314 de 2009 tiene como objetivo la conformación de un sistema único y homogéneo de alta calidad, comprensible y de forzosa observancia, de normas de contabilidad, de información financiera y de aseguramiento de la información.

Artículo 2o. Ámbito de aplicación. La presente ley aplica a todas las personas naturales y jurídicas que, de acuerdo con la normatividad vigente, estén obligadas a llevar contabilidad, así como a los contadores públicos, funcionarios y demás

personas encargadas de la preparación de estados financieros y otra información financiera, de su promulgación y aseguramiento.

En desarrollo de esta ley y en atención al volumen de sus activos, de sus ingresos, al número de sus empleados, a su forma de organización jurídica o de sus circunstancias socioeconómicas, el Gobierno autorizará de manera general que ciertos obligados lleven contabilidad simplificada, emitan estados financieros y revelaciones abreviados o que estos sean objeto de aseguramiento de información de nivel moderado.

En desarrollo de programas de formalización empresarial o por razones de política de desarrollo empresarial, el Gobierno establecerá normas de contabilidad y de información financiera para las microempresas, sean personas jurídicas o naturales, que cumplan los requisitos establecidos en los numerales del artículo 499 del Estatuto Tributario.

Artículo 3o. De las Normas de Contabilidad y de Información Financiera. Para los propósitos de esta ley, se entiende por normas de contabilidad y de información financiera el sistema compuesto por postulados, principios, limitaciones, conceptos, normas técnicas generales, normas técnicas específicas, normas técnicas especiales, normas técnicas sobre revelaciones, normas técnicas sobre registros y libros, interpretaciones y guías, que permiten identificar, medir, clasificar, reconocer, interpretar, analizar, evaluar e informar, las operaciones económicas de un ente, de forma clara y completa, relevante, digna de crédito y comparable.

- **Decretos para las Microempresas**
- **Decreto 2706 de 2012**

Por el cual se reglamenta la Ley 1314 de 2009 sobre el marco técnico normativo de información financiera para las microempresas. Considerando que el IASB no cuenta con un cuerpo normativo para microempresas, pero buscando mantener la misma columna vertebral que son los estándares emitidos por el IASB, se tomó

como referente la NIIF para las PYMES, simplificando su contenido para hacerlo más sencillo y práctico para ser aplicada por las microempresas.

Artículo 1°. Marco técnico normativo de Información Financiera para las microempresas. Se establece un régimen simplificado de contabilidad de causación para las microempresas, conforme al marco regulatorio dispuesto en el anexo de este decreto. Dicho marco regulatorio establece, además, los requerimientos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar de las transacciones y otros hechos y condiciones de los estados financieros con propósito de información general, que son aquellos que están dirigidos a atender las necesidades generales de información financiera de un amplio espectro de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información.

- **Decreto 3019 de 2013** por el cual se modifica el Marco Técnico Normativo de Información Financiera para las Microempresas, anexo al Decreto número 2706 de 2012.

Artículo 1°. Modifíquese el numeral 1.2 del Capítulo 1 del Marco Técnico Normativo de Información Financiera para las Microempresas, anexo al Decreto número 2706 de 2012, el cual quedará así:

Aplicarán esta NIF las microempresas que cumplan la totalidad de los siguientes requisitos:

- a. Contar con una planta de personal no superior a diez (10) trabajadores;
 - b. Poseer activos totales, excluida la vivienda, por valor inferior a quinientos (500) salarios mínimos mensuales legales vigentes (smmlv);
 - c. Tener ingresos brutos anuales inferiores a 6.000 smmlv.
- **Decreto 957 de 2019**

Artículo 2º. Definiciones de tamaño empresarial. Para todos los efectos, se entiende por empresa, toda unidad de explotación económica, realizada por persona natural o jurídica. En actividades agropecuarias, industriales, comerciales o de servicios, en el área rural o urbana. Para la clasificación por tamaño empresarial, entiéndase micro, pequeña, mediana y gran empresa, se podrá utilizar uno o varios de los siguientes criterios:

1. Número de trabajadores totales.
2. Valor de ventas brutas anuales.
3. Valor activos totales.

Para efectos de los beneficios otorgados por el Gobierno nacional a las micro, pequeñas y medianas empresas el criterio determinante será el valor de ventas brutas anuales.

Capítulo 13. Artículo 2.2.1.13.1.1. Objeto. El presente Capítulo tiene por objeto reglamentar la clasificación de las micro, pequeñas, medianas y grandes empresas, teniendo en cuenta para ello el criterio de ventas brutas, asimilado al de ingresos por actividades ordinarias anuales, acorde con lo previsto en el artículo 2º de la Ley 590 de 2000, modificado por el 43 de la Ley 1450 de 2011.

Artículo 2.2.1.13.2.2. Rangos para la Definición del Tamaño Empresarial. Para efectos de la clasificación del tamaño empresarial se utilizarán, con base en el criterio previsto en el artículo anterior, los siguientes rangos para determinar el valor de los ingresos por actividades ordinarias anuales de acuerdo con el sector económico de que se trate:

Para el sector de comercio:

Microempresa. Aquella cuyos ingresos por actividades ordinarias anuales sean inferiores o iguales a cuarenta y cuatro mil setecientos sesenta y nueve Unidades de Valor Tributario (44.769 UVT).

Artículo 2.2.1.13.2.3. Definición de Ingresos por Actividades Ordinarias.

Para efectos de la clasificación de que trata el presente Capítulo, se entenderá que el concepto de ventas brutas anuales se asimila al de ingresos por actividades ordinarias. Los ingresos por actividades ordinarias son aquellos que se originan en el curso de las actividades ordinarias de la empresa, tales como las actividades de operación y otras actividades que no son consideradas como actividades de inversión o financiación, de conformidad con el marco de información financiera aplicado por la empresa.

2.4. SISTEMA DE VARIABLES

2.4.1. Conceptualización de variables

2.4.1.1. Definición conceptual

Educación Financiera: Es el conocimiento y la comprensión de los conceptos y riesgos financieros, y las habilidades, motivación y confianza para aplicar tal conocimiento en orden de la toma de decisiones efectivas para mejorar el bienestar financiero de los individuos y la sociedad. (Camisón-Haba, 2019)

Gestión Financiera: Es entendida como la administración de la inversión, la financiación, la información, los riesgos y la gestión de los flujos monetarios de las operaciones. Todas las decisiones adoptadas en la empresa, en cualquiera de sus áreas o niveles de responsabilidad, se manifiestan con mayor o menor intensidad en términos monetarios y repercuten antes o después sobre su situación financiera. Por ello, la mentalidad financiera ha de estar presente en el análisis de prácticamente todas las decisiones operativas. (Pérez, 2015)

2.4.1.2. Definición operacional

Educación Financiera: En primera instancia, para esta variable se identifican las dimensiones Áreas para el análisis y medición de la Educación Financiera, Productos y servicios financieros, las cuales se medirán con los indicadores Dinero y transacciones, Planificación y Gestión de las finanzas, Riesgo y Diversificación,

Perspectivas financieras, productos y servicios de ahorro, Financiamiento e Inversión, transferencias, pagos, giros y remesas.

Gestión Financiera: para esta variable se identifican las dimensiones Estados Financieros y Decisiones financieras, éstas se evaluarán con los indicadores Estado de situación financiera, Estado de resultados y otro resultado integral del periodo, Notas en los estados financieros y por último las Decisiones de financiamiento y de inversión.

2.4.2. Operacionalización de las variables

Tabla 1. Operacionalización de Variables

OBJETIVO GENERAL: Analizar la Educación Financiera para la Gestión de las Finanzas en las microempresas del sector ferretero de Riohacha, La Guajira.				
OBJETIVOS ESPECIFICOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	AUTORES
Identificar las áreas de los programas de Educación Financiera de las microempresas del sector ferretero de Riohacha, La Guajira.	EDUCACIÓN FINANCIERA	Áreas para el análisis y medición de la Educación Financiera	Dinero y transacciones Planificación y Gestión de las finanzas Riesgo y Diversificación Perspectivas financieras	Camisón-Haba (2019) Chan (2016) PISA (2012) ASOBANCARIA (2016)
Describir los productos y servicios financieros que utilizan las microempresas del sector ferretero de Riohacha, La Guajira.		Productos y servicios financieros	De ahorro. De Financiamiento De Inversión Transferencias y Pagos. Giros y Remesas	BANREP (2022) Librado (2018)
Identificar los estados financieros que realizan las microempresas del sector ferretero de Riohacha, La Guajira.	GESTIÓN FINANCIERA	Estados Financieros	Estado de situación financiera. Estado de resultados Notas a los estados financieros	Fernández (2018) Pérez (2015) García (2015) Durbán (2017) Ley 1314 (2009)
Describir las decisiones financieras en las microempresas del sector ferretero de Riohacha, La Guajira.		Decisiones financieras	Decisiones de financiamiento Decisiones de inversión Decisiones de Dividendos	Decreto. 2706 (2012) Actualícese (2020)
Proponer métodos de educación financiera que potencialicen la gestión financiera de las microempresas del sector ferretero de Riohacha, La Guajira.	RESULTADO DE LA INVESTIGACIÓN			

Fuente: Elaboración propia (2021)

3. MARCO METODOLÓGICO

Este capítulo está enmarcado en las características metodológicas que tiene el estudio, en este aparte se detalla el enfoque, tipo y diseño de la investigación, así como las fuentes, técnicas e instrumentos de recolección de datos, la población y la muestra.

Ahora bien, según el manual de trabajos de grado para este capítulo, “el investigador describe el como hizo la investigación, teniendo en cuenta el enfoque de la investigación, el diseño aplicado, los métodos, técnicas y procedimientos aplicados de modo que el lector pueda tener una visión clara de lo que se hizo.” (UNIGUAJIRA, 2020, p. 12)

3.1. ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN

Cuando se habla de enfoque o modelo de investigación, según Pimienta et al. (2018) se hace referencia a aquellas características que distinguen entre sí a las investigaciones científicas, para el autor en mención, hay distintos modelos de investigación, estos son los modelos cualitativos y cuantitativos afirma además que en los últimos años se están combinando elementos de los dos constituyéndose modelos mixtos.

En este orden de ideas, las características distintivas de un enfoque o modelo cuantitativo es que se centra en el análisis e interpretación de datos, números, indicadores y estadísticas asociadas con el objeto de estudios, y es precisamente eso lo que pretende la presente investigación, y para ello, Pimienta et al. (2018) consideran, se formulan preguntas muy específicas acerca de cómo y cuándo tiene lugar el fenómeno estudiado, permitiendo al investigador recopilar información que puede ser plasmada mediante números, para realizar un análisis racional y objetivo.

El enfoque de investigación utilizado es el cuantitativo, el cual “Utiliza la recolección de datos para probar hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico, con el fin establecer pautas de comportamiento y probar

teorías.”(Hernández et al., 2014, p. 4). Esta aproximación se vale de la lógica o razonamiento deductivo, que comienza con la teoría, y de ésta se derivan expresiones lógicas denominadas “hipótesis” que el investigador somete a prueba.

En este sentido, el método cuantitativo permite hacer una recolección de datos a través de los instrumentos, realizar el análisis de las estadísticas y probar a través del razonamiento deductivo las teorías que soportan la presente investigación.

Por otro lado, según Bernal (2010), el método cuantitativo está fundamentado en la medición de las características de los fenómenos sociales, lo cual supone derivar de un marco conceptual pertinente al problema analizado, una serie de postulados que expresen relaciones entre las variables estudiadas de forma deductiva. Este método tiende a generalizar y normalizar resultados.

La investigación es cuantitativa, porque este método tiene como propósito la delimitación de los hechos que conforman el problema de investigación. Según (Hernández, 2014).

3.2. TIPO DE INVESTIGACIÓN

Tal como lo menciona Pimienta et al. (2018), no existe unanimidad acerca de la clasificación de las diversas estrategias de investigación cuantitativa, Con los estudios descriptivos se busca especificar las propiedades, las características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis.

“En esta clase de estudios el investigador debe ser capaz de definir, o al menos visualizar, qué se medirá (qué conceptos, variables, componentes, etc.) y sobre qué o quiénes se recolectarán los datos (personas, grupos, comunidades, objetos, animales, hechos)” (Hernández et al., 2014, p. 92). Esta investigación es de tipo descriptiva, según Hernández et al., (2014), porque busca especificar propiedades, características y rasgos importantes de cualquier fenómeno que se analice.

De esta manera “La investigación descriptiva se soporta principalmente en técnicas como la encuesta, la entrevista, la observación y la revisión documental.” (Bernal, 2010, p. 113)

3.3. DISEÑO DE INVESTIGACIÓN

El diseño de investigación, es un plan o estrategia que se desarrolla para obtener la información que se requiere en una investigación. (Hernández et al., 2014), es decir, es la estrategia general que adopta el investigador para responder al problema planteado en la investigación.

La investigación de campo se destaca por la recolección de datos directamente de los sujetos investigados, o de la realidad donde ocurren los hechos (datos primarios), sin la manipulación o control de las variables, por lo tanto, el investigador encuentra la información sin alterar las condiciones existentes. Esto la destaca como una investigación no experimental. (Arias, 2016)

Según lo anterior, el diseño de esta Investigación es de campo, no experimental, transeccional, porque esta se realiza sin la manipulación deliberada de la variable, además solo se observa el fenómeno en su ambiente natural para después analizarlo, donde los datos se recopilan en un momento único. (Hernández et al., 2014)

3.4. FUENTES DE RECOLECCIÓN DE DATOS

Las fuentes son hechos a los que acude el investigador y que le permiten obtener información. (Mendez, 2013) Se pueden encontrar fuentes de información primaria, secundaria y terciaria. Para esta investigación se presentan las fuentes de información primaria y secundaria que se emplean en el desarrollo del proyecto.

3.4.1. Información primaria

La información primaria de esta investigación está proporcionada por la muestra que corresponde a los microempresarios localizados en el sector ferretero de la

ciudad de Riohacha, esta información es entregada por el instrumento empleado en la recolección de los datos.

Así mismo, Del Castillo & Olivares (2014) cita a López (2009) quien afirma que las fuentes primarias “exponen por primera vez descubrimientos científicos, observaciones y datos originales. Los datos que proporcionan son de primera mano.” (p.112)

3.4.2. Información secundaria

La información secundaria de este proyecto proviene de documentos, archivos y bases de datos, libros, artículos científicos, tesis, monografías. De manera que permite sustentar los diferentes marcos de la investigación. En este sentido, según del Castillo & Olivares (2014) las fuentes secundarias son documentos que recopilan y resumen información publicada sobre las fuentes principales.

Además, proporcionan una síntesis de la información que existe en los principales documentos sobre temas de interés; además, se emplean para recomendar documentos a los usuarios cuyo contenido ayude a resolver la necesidad de información.

3.5. POBLACIÓN Y MUESTRA

3.5.1. Población

La población “en términos más precisos población objetivo, es un conjunto finito o infinito de elementos con características comunes para los cuales serán extensivas las conclusiones de la investigación. Ésta queda delimitada por el problema y por los objetivos del estudio” (F. Arias, 2016, p. 81)

No obstante, “Las poblaciones deben situarse claramente por sus características de contenido, lugar y tiempo.” (Hernández et al., 2014) Nuestra población comprende a todas las microempresas del sector ferretero del distrito de Riohacha, La Guajira, que tengan ingresos por actividades ordinarias anuales

Inferior o igual a 44.769 UVT, equivalente en el 2021 a 1.625.472.852 millones de pesos. (Ministerio de comercio, 2019)

Según base de datos obtenida en la Cámara de Comercio, la presente investigación está conformada por una población de 48 empresas de Comercio al por mayor de materiales de construcción, artículos de ferretería, pinturas, productos de vidrio, equipo y materiales de fontanería y calefacción y de Comercio al por menor de artículos de ferretería, pinturas y productos de vidrio en establecimientos especializados. (Cámara de Comercio de La Guajira, 2021)

3.5.2. Muestra

Según Arias (2016) “La muestra es un subconjunto representativo y finito que se extrae de la población accesible, para seleccionar la muestra se utiliza una técnica o procedimiento denominado muestreo. Existen dos tipos básicos de muestreo: Probabilístico o Aleatorio y No Probabilístico”

Para la investigación se empleará el método de muestreo no probabilístico, “La ventaja de una muestra no probabilística (desde la visión cuantitativa) es su utilidad para determinados diseños de estudio que requieren no tanto una “representatividad” de elementos de una población, sino una cuidadosa y controlada elección de casos con ciertas características” (Hernández et al., 2014). La muestra está conformada por 20 gerentes de las microempresas del sector ferretero del distrito de Riohacha.

3.6. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

3.6.1. Técnicas

En primer lugar, “Se entenderá por técnica de investigación, el procedimiento o forma particular de obtener datos o información; las técnicas son particulares y específicas de una disciplina, por lo que sirven de complemento al método científico, el cual posee una aplicabilidad general.” (Arias, 2016, p. 67).

En la presente investigación se emplea la técnica de la encuesta. Arias define la encuesta como una técnica que pretende obtener información que suministra un grupo o muestra de sujetos acerca de sí mismos, o en relación con un tema en particular, En esta investigación, la técnica utilizada para recolectar la información es la encuesta, donde se establece el contacto a través del correo con los encuestados.

3.6.2. Instrumentos

Según Arias (2016) “un instrumento de recolección de datos es cualquier recurso, dispositivo o formato (en papel o digital), que se utiliza para obtener, registrar o almacenar información.” (p.68). El instrumento de recolección de datos que se utiliza es el cuestionario, compuesto por afirmaciones de las variables objeto de estudio, con opciones de respuesta previamente delimitadas, tipo Likert.

Por consiguiente, Hernández et al. (2014) cita a Likert (1932) quien afirma que este escalamiento consiste en un conjunto de ítems que se presentan en forma de afirmación para medir la reacción de los encuestados en cinco (5) categorías. Las opciones utilizadas en las escalas de Likert del cuestionario aplicado son: Nunca, Casi nunca, Algunas veces, Casi siempre y Siempre.

Tabla 2. Escala Likert Instrumento.

Escala de Likert	Opción	Valor
Nunca	N	1
Casi nunca	CN	2
Algunas veces	AV	3
Casi siempre	CS	4
Siempre	S	5

Fuente: (Buitrago, 2021)

3.7. VALIDEZ Y CONFIABILIDAD DE LA INVESTIGACIÓN

3.7.1. Validez

Según Hernández et al. (2014) la validez, en términos generales, se refiere al grado en que un instrumento mide realmente la variable que pretende medir. Por ejemplo, un instrumento válido para medir la inteligencia debe medir la inteligencia y no la memoria. Un método para medir el rendimiento bursátil tiene que medir precisamente esto y no la imagen de una empresa. Un ejemplo de completa invalidez sería intentar medir el peso de los objetos con una cinta métrica en lugar de con una báscula.

Así mismo el autor, expone que la evidencia sobre la validez del contenido se obtiene mediante las opiniones de expertos y al asegurarse de que las dimensiones medidas por el instrumento sean representativas del universo o dominio de dimensiones de las variables de interés (a veces mediante un muestreo aleatorio simple).

La evidencia de la validez de criterio se produce al correlacionar las puntuaciones de los participantes, obtenidas por medio del instrumento, con sus valores logrados en el criterio. Recordemos que una correlación implica asociar puntuaciones obtenidas por la muestra en dos o más variables. Otros autores exponen conceptos sobre validez real, validez de contenido, de criterio y de constructo.

Para validar el cuestionario aplicado a la muestra objeto de estudio, se realizó a través de cinco (5) expertos en la materia, la validez de contenido, que reflejó el dominio específico de lo que se mide, siendo aprobado en la congruencia de los ítems de dicho cuestionario.

3.7.2. Confiabilidad

En primer lugar, “la confiabilidad de un instrumento de medición se refiere al grado en que su aplicación repetida al mismo individuo u objeto produce resultados

iguales.” (Hernández et al., 2014, p. 200) De allí la importancia de la confiabilidad como elemento fundamental en el instrumento que se aplica a la muestra. Por otro lado, “la confiabilidad de un cuestionario se refiere a la consistencia de las puntuaciones obtenidas por las mismas personas, cuando se las examina en distintas ocasiones con los mismos cuestionarios.” (Bernal, 2010, p. 249) El análisis de confiabilidad se realizó a través del software SPSS arrojando un índice de 0,739 en el alfa de Cronbach.

3.8. PROCEDIMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN

En primer lugar, se escoge el enfoque, tipo y diseño de la investigación, para aplicarlos en el proceso investigativo, donde se tienen las fuentes de información.

Se identifica el tipo de población con la información suministrada por la oficina de Cámara de Comercio de La Guajira, para este estudio la población es Finita puesto que se conoce el total de las microempresas objeto de estudio, luego, se calcula con la formula estadística, el tamaño de la muestra a la que se aplicará el instrumento de medición. Teniendo calculada y seleccionada la muestra, se recopila la información de las fuentes escogidas, empleando técnicas, procedimientos y un instrumento validado por expertos.

Por consiguiente, se contacta a las microempresas del sector ferretero en el distrito de Riohacha para aplicarles el cuestionario que cuenta con 30 ítems o enunciados afirmativos relacionados con los objetivos y las variables de investigación. Este instrumento tiene un diseño y estructura según la escala Likert con las valoraciones para las siguientes categorías de respuesta Nunca=1, Casi nunca=2, Algunas veces=3, Casi siempre=4 y Siempre=5.

Luego de obtener la información de la muestra que ha sido encuestada, se define la herramienta estadística o software que se empleó en el procesamiento de los datos. Ya elegida la herramienta se ingresan los datos encontrados que permitan procesar la información y obtener los resultados para su posterior análisis.

3.9. ANÁLISIS DE LOS DATOS

El análisis de los datos según Hernández et al. (2014) se realiza tomando en cuenta los niveles de medición de las variables y mediante la estadística, que puede ser mediante programas computacionales como: SPSS, Minitab, SAS, STATS, cuyo procedimiento se ejecuta mediante las siguientes fases:

De acuerdo a lo anterior, para esta investigación se procesan los datos mediante el software IBM SPSS, paquete estadístico para las ciencias sociales, el cual es apropiado para analizar los datos que se recolectarán a través del cuestionario.

4. RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

Los resultados de la investigación permiten presentar el reporte de la investigación, es decir, el informe de los hallazgos de acuerdo al cumplimiento de los objetivos trazados en el estudio. De manera que, se debe realizar el análisis de los resultados empleando las técnicas escogidas en el marco metodológico para el análisis de los datos encontrados.

Por consiguiente, el análisis de resultados se basa en la interpretación de los hallazgos que están relacionados con el problema de investigación, así como los objetivos, las preguntas desarrolladas en la formulación, además las teorías o supuestos que se han planteado en el marco teórico, con el propósito de evaluar si confirman las teorías o no y en efecto generar debates con la teoría ya existente. En este sentido, el análisis y discusión de los resultados es el aspecto más importante en toda investigación; ya que los evaluadores hacen énfasis en el informe final presentado por el investigador. (Bernal, 2010)

En este capítulo se desarrollan las dimensiones con sus objetivos e indicadores, dándole la respectiva significancia a los resultados, la descripción, análisis y discusión de los resultados obtenidos en la investigación. De manera que los hallazgos se encuentran organizados a través de gráficas y tablas que facilitan la organización de los datos, permitiendo una lectura acertada de los resultados.

Por otro lado, los objetivos, las dimensiones y los indicadores son el referente principal para el análisis de los resultados, teniéndolos en cuenta para el análisis de los hallazgos y el cumplimiento del propósito de la investigación, así como de los supuestos desarrollados en el marco teórico y la formulación de los planteamientos al inicio del estudio. A continuación se desarrolla el análisis de cada una de las dimensiones, a través de tablas con la frecuencia absoluta y descriptiva de los indicadores establecidos en la investigación.

4.1. ÁREAS PARA EL ANÁLISIS Y MEDICIÓN DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA

Variable: Educación Financiera.

Dimensión: Áreas para el análisis y medición de la Educación Financiera.

Indicadores: Dinero y transacciones, Planificación y Gestión de las finanzas, Riesgo y Diversificación y Perspectivas financieras.

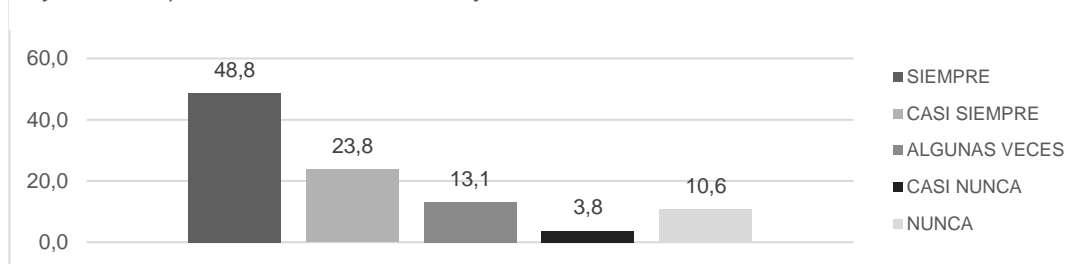
Objetivo específico 1: Se le da respuesta a este objetivo, el cual es Identificar las áreas de los programas de Educación Financiera de las microempresas del sector ferretero de Riohacha, La Guajira.

Tabla 3. Áreas para el análisis y medición de la Educación financiera

INDICADORES	ÍTEMS	ALTERNATIVAS DE RESPUESTAS									
		SIEMPRE		CASI SIEMPRE		ALGUNAS VECES		CASI NUNCA		NUNCA	
		GERENTES		GERENTES		GERENTES		GERENTES		GERENTES	
		FA	%	FA	%	FA	%	FA	%	FA	%
DINERO Y TRANSACCIONES	1	10	50	3	15	2	10	0	0	5	25
	2	11	55	5	25	2	10	1	5	1	5
PLANIFICACIÓN Y GESTIÓN DE LAS FINANZAS	3	9	45	5	25	3	15	1	5	2	10
	4	17	85	1	5	2	10	0	0	0	0
RIESGO Y DIVERSIFICACIÓN	5	7	35	10	50	2	10	0	0	1	5
	6	1	5	8	40	6	30	1	5	4	20
PERSPECTIVAS FINANCIERAS	7	14	70	2	10	3	15	0	0	1	5
	8	9	45	4	20	1	5	3	15	3	15
MEDIA		10	48,8	5	23,8	3	13,1	1	3,8	2	10,6
DESVIACIÓN		24		15		8		5		9	

Fuente: Buitrago (2022)

Gráfico 1. Áreas para el análisis de la educación financiera



Fuente: Buitrago (2022)

En cuanto al análisis de los resultados se observa para la primera dimensión donde se estudian las áreas que permiten el análisis y medición de la Educación Financiera en los microempresarios del sector ferretero y se destaca que en un 48% los gerentes respondieron que siempre desarrollan las diferentes actividades inherentes a las áreas de la educación financiera. En este sentido, en el área de dinero y transacciones, la mitad (50%) de los gerentes encuestados siempre emplea tarjetas bancarias en el desarrollo de sus actividades económicas y un poco más de la mitad (55%) utiliza la tecnología para sus transacciones económicas, por el contrario, un 25% nunca utiliza tarjetas bancarias y el 10% algunas veces emplea la tecnología en sus negocios.

Mientras tanto, en el segundo indicador correspondiente a la planificación y gestión de las finanzas, se evidencia que el 45% de los gerentes siempre realiza un presupuesto familiar para la planificación de sus finanzas, el 15% algunas veces y el 10% nunca lo hace. Por otro lado, se observa un porcentaje relevante para este indicador, donde el 85% de los gerentes afirma que siempre utiliza la contabilidad para el control de sus finanzas y el 15% restante casi siempre (5%) y algunas veces (10%) emplea esta disciplina para la gestión de sus finanzas.

En el indicador de riesgo y diversificación el 50% de los gerentes casi siempre identifica la relación entre riesgo y rentabilidad de un producto, el 35% siempre reconoce esta conexión entre las variables mencionadas y el 5% nunca lo hace. Mientras tanto, el 20% de los encuestados nunca realiza sus inversiones en diferentes activos. Sumado a esto, el 30% algunas veces diversifica su portafolio de inversiones en activos y el 40% casi siempre tiene este hábito.

Para el último indicador de perspectivas financieras, el 70% de los gerentes encuestados siempre conoce los cambios en el poder adquisitivo del dinero debido a la inflación, el 10% casi siempre, el 15% algunas veces y solo el 5% afirma que nunca identifica estos cambios a causa del fenómeno inflacionario.

En promedio el 23,75% de los gerentes afirman que casi siempre conocen y emplean ese conocimiento sobre estas áreas de la educación financiera en sus empresas, asimismo el 13,12% relata que algunas veces, un 3,75% dice que casi nunca y un 10,6% expone que nunca emplea estas áreas de la educación financiera.

4.2. PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS

Variable: Educación Financiera.

Dimensión: Productos y servicios financieros.

Indicadores: De ahorro, de Financiamiento, de Inversión, Transferencias y Pagos y Giros y Remesas.

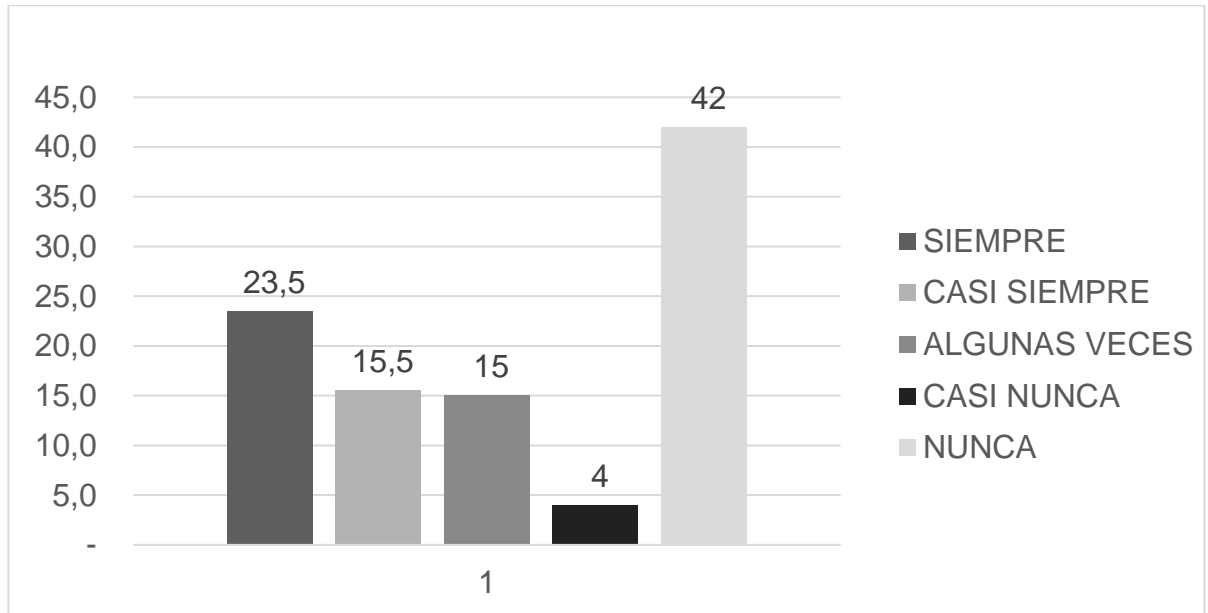
Objetivo específico 2: Se le da respuesta a este objetivo, el cual es Describir los productos y servicios financieros que utilizan las microempresas del sector ferretero de Riohacha, La Guajira.

Tabla 4. Productos y servicios financieros

INDICADORES	ÍTEMS	ALTERNATIVAS DE RESPUESTAS									
		SIEMPRE		CASI SIEMPRE		ALGUNAS VECES		CASI NUNCA		NUNCA	
		GERENTES		GERENTES		GERENTES		GERENTES		GERENTES	
		FA	%	FA	%	FA	%	FA	%	FA	%
DE AHORRO	9	11	55	2	10	3	15	0	0	4	20
	10	1	5	2	10	4	20	2	10	11	55
DE FINANCIAMIENTO	11	6	30	4	20	4	20	2	10	4	20
	12	1	5	0	0	0	0	0	0	19	95
DE INVERSIÓN	13	4	20	6	30	5	25	1	5	4	20
	14	2	10	2	10	3	15	1	5	12	60
TRANSFERENCIAS Y PAGOS	15	6	30	7	35	2	10	1	5	4	20
	16	8	40	5	25	2	10	0	0	5	25
GIROS Y REMESAS	17	8	40	3	15	2	10	1	5	6	30
	18	0	0	0	0	5	25	0	0	15	75
MEDIA		5	23,5	3	15,5	3	15	1	4	8	42
DESVIACIÓN		18		12		8		4		27	

Fuente: Buitrago (2022)

Gráfico 2. Productos y servicios financieros



Fuente: Buitrago (2022)

Para el indicador de productos de ahorro se observa que el 55% de los gerentes encuestados afirman que siempre utilizan cuentas de ahorro para las actividades de la empresa. No obstante, el 55% expone que nunca utiliza productos de ahorro de entidades autorizadas por el estado.

Por otra parte, en el segundo indicador un 30% de los microempresarios exponen que siempre acceden a los productos de financiamiento que ofrecen las entidades financieras autorizadas, el 20% afirma que nunca acceden a este tipo de producto.

Se evidencia en la tabla anterior la segunda dimensión investigada, relacionada con los productos y servicios financieros que emplean los microempresarios del sector ferretero, obteniendo como resultado que en un 42% los gerentes nunca identifican o emplean los diferentes productos y servicios

financieros disponibles en el mercado para las microempresas. En promedio el 23,5% siempre emplea algún tipo de producto o servicio financiero, así como el 15,5% de los gerentes afirman que casi siempre los utilizan en sus empresas, no obstante, el 4% casi nunca accede a los productos financieros, ya sean de inversión, financiamiento o ahorro y un 42% nunca emplea transferencias o servicios de remesas, el 15% algunas veces lo hace.

4.3. ESTADOS FINANCIEROS

Variable: Gestión Financiera.

Dimensión: Estados financieros.

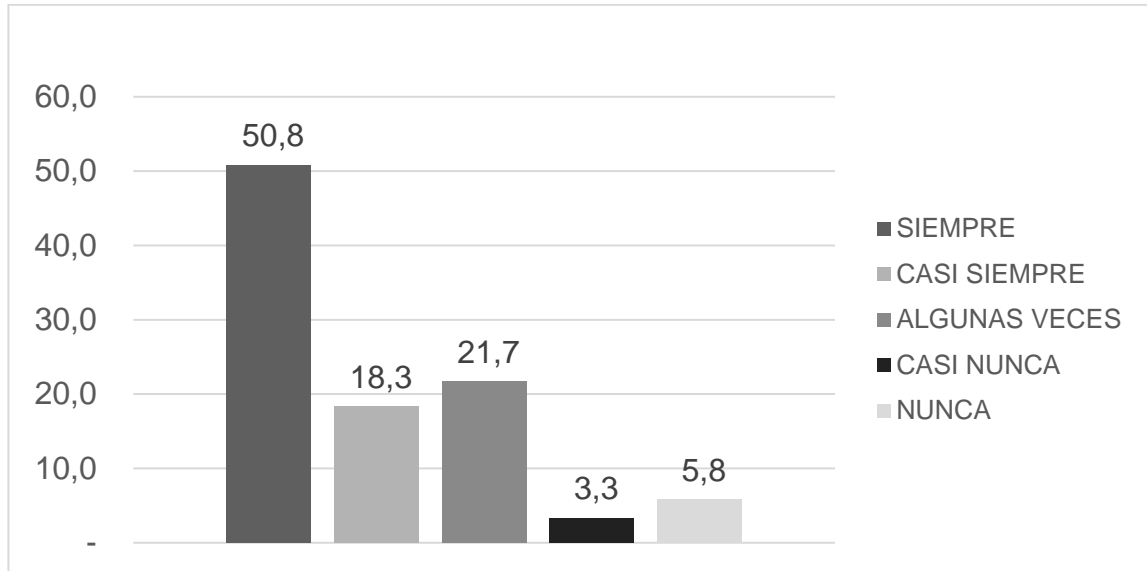
Indicadores: Estado de situación financiera, Estado de resultados y Notas a los estados financieros.

Objetivo específico 3: Se le da respuesta a este objetivo, el cual es Identificar los estados financieros que realizan las microempresas del sector ferretero de Riohacha, La Guajira.

Tabla 5. Estados financieros

INDICADORES	ÍTEMS	ALTERNATIVAS DE RESPUESTAS									
		SIEMPRE		CASI SIEMPRE		ALGUNAS VECES		CASI NUNCA		NUNCA	
		GERENTES		GERENTES		GERENTES		GERENTES		GERENTES	
		FA	%	FA	%	FA	%	FA	%	FA	%
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	19	11	55	5	25	4	20	0	0	0	0
	20	12	60	3	15	5	25	0	0	0	0
ESTADO DE RESULTADOS	21	10	50	5	25	3	15	1	5	1	5
	22	14	70	3	15	3	15	0	0	0	0
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS	23	7	35	3	15	5	25	2	10	3	15
	24	7	35	3	15	6	30	1	5	3	15
MEDIA		10	50,8	4	18,3	4	21,7	1	3,3	1	5,8
DESVIACIÓN		14		5		6		4		7	

Gráfico 3. Estados financieros



De acuerdo a la información anterior, es posible desarrollar una identificación de los estados financieros que realizan los microempresarios y a la empleabilidad de los informes contables básicos. En este sentido, los gerentes respondieron en un 50,8% que siempre realizan los estados financieros con sus notas, asimismo desarrollan un diagnóstico que les permite tomar decisiones en la empresa. De la misma manera el 18,3% afirma que casi siempre realiza los estados y un 21,7% dice que algunas veces lo hace. Por otra parte, el 3,3% expone que casi nunca elabora estos informes financieros y el 5,8% responde que nunca los realiza.

4.4. DECISIONES FINANCIERAS

Variable: Gestión Financiera.

Dimensión: Decisiones financieras.

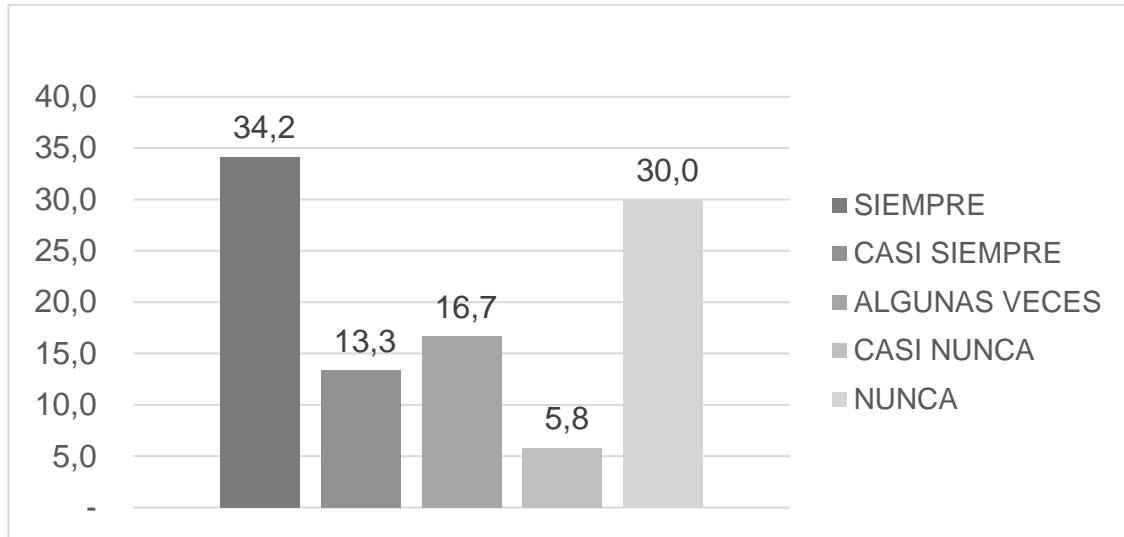
Indicadores: Decisiones de financiamiento, Decisiones de inversión y Decisiones de Dividendos.

Objetivo específico 4: Se le da respuesta a este objetivo, el cual es Describir las decisiones financieras en las microempresas del sector ferretero de Riohacha, La Guajira.

Tabla 6. Decisiones financieras

INDICADORES	ÍTEM S	ALTERNATIVAS DE RESPUESTAS									
		SIEMPRE		CASI SIEMPRE		ALGUNAS VECES		CASI NUNCA		NUNCA	
		GERENTES		GERENTES		GERENTES		GERENTES		GERENTES	
		FA	%	FA	%	FA	%	FA	%	FA	%
DECISIONES DE FINANCIAMIENTO	25	11	55	4	20	4	20	0	0	1	5
	26	3	15	4	20	2	10	2	10	9	45
DECISIONES DE INVERSIÓN	27	16	80	0	0	4	20	0	0	0	0
	28	3	15	3	15	4	20	2	10	8	40
DECISIONES DE DIVIDENDOS	29	4	20	3	15	3	15	1	5	9	45
	30	4	20	2	10	3	15	2	10	9	45
MEDIA		7	34,2	3	13,3	3	16,7	1	5,8	6	30,0
DESVIACIÓN		27		8		4		5		21	

Gráfico 4. Decisiones financieras



De acuerdo a los resultados obtenidos es posible describir que el 34,2% de los gerentes encuestados siempre toman decisiones financieras teniendo en cuenta los efectos para su empresa en el largo plazo, además el 13,3% afirma que casi siempre tienen estrategias para la toma de decisiones financieras. Por otra parte, en promedio el 30% expone que nunca toma las decisiones de tipo financiero con el apoyo de expertos. En este sentido, un 45% evidencia que nunca realiza el reparto de utilidades dentro de su microempresa y por consiguiente nunca emplea una estrategia para las decisiones de dividendos. El 16,7% algunas veces desarrolla la gestión financiera a través de las decisiones financieras y el 5,8% casi nunca lo hace.

4.5. DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS

Posterior al análisis de los resultados de la presente investigación, la cual está dirigida a analizar la Educación Financiera para la Gestión de las Finanzas en las microempresas del sector ferretero de Riohacha, La Guajira, se observa en el primer objetivo, encaminado a Identificar las áreas de los programas de Educación Financiera de las microempresas del sector ferretero, que el área de la educación financiera con mayor énfasis y respuestas positivas donde la frecuencia absoluta se destaca es el área de planificación y gestión de las finanzas.

Por consiguiente, este indicador evidencia que el 85% de los encuestados utiliza la contabilidad para el control de sus finanzas, lo cual demuestra que, aunque los microempresarios se destacan por tener empresas familiares, realizan el control de sus finanzas a través de la contabilidad. De allí que les permite a los microempresarios hacer crecer sus negocios y permanecer en el sector, gracias al óptimo desarrollo de la gestión financiera.

Por otro lado, en el planteamiento de problema se observa que menos de la mitad de la población tiene una idea clara sobre el concepto de inflación, pero para la presente investigación representa la segunda área de la educación financiera con mayor asertividad. En efecto, el área de Perspectivas financieras, presenta un índice aceptable, donde el 70% de los encuestados afirma que conoce los cambios en el poder adquisitivo del dinero debido a la inflación. Asimismo, en cuanto al área de Dinero y transacciones, un alto porcentaje afirma que siempre utiliza la tecnología para sus transacciones económicas, esto indica el compromiso por modernizar los procesos económicos a través de los avances tecnológicos, los cuales facilitan el desarrollo de las actividades económicas en las microempresas.

No obstante, el indicador con frecuencia negativa más llamativa es el de Riesgo y diversificación. En esta área un 20% de los microempresarios encuestados afirman que nunca realizan sus inversiones en diferentes activos, es decir no cuentan con un portafolio de inversión diversificado. Por otra parte, en el problema de investigación se expone que, de los encuestados en un estudio sobre el nivel de educación financiera en los países latinoamericanos, poco más del 50% comprende la relación entre riesgo y rentabilidad, de manera que en los resultados del presente estudio se observa que solo el 35% siempre identifica la relación entre estas variables, una cifra mucho más alarmante que la del estudio referenciado en el planteamiento del problema.

El segundo objetivo va direccionado a describir los productos y servicios financieros que utilizan las microempresas del sector ferretero. En cuanto a los

productos de financiamiento casi todos los microempresarios encuestados, en un 95%, afirman que nunca emplean créditos informales “paga diarios” para financiar las actividades de la empresa. Esto indica que su nivel de educación financiera les permite identificar las desventajas que trae para su empresa acceder a este tipo de créditos informales.

Por otro lado, más de la mitad (55%) nunca utiliza productos de ahorro de entidades autorizadas y un 60% nunca emplea dinero de la empresa en productos de inversión ofrecidos por los entes debidamente legalizados. Lo anterior evidencia un alto índice para los microempresarios que no se proyectan en el ahorro y la inversión a través de las organizaciones dispuestas para ofrecer estos productos.

En cuanto al tercer objetivo, direccionado a identificar los estados financieros que realizan las microempresas del sector ferretero, se observa que para el 50,8% de los empresarios estudiados, siempre es indispensable realizar los estados financieros con sus notas, permitiéndoles el diagnóstico financiero y la gestión financiera de la compañía. No obstante, para el 21,7% no es tan necesario realizarlos, pues afirman que solo algunas veces desarrollan los estados financieros. Según el (DANE, 2017) un 15,7% de los microempresarios realizan un balance general. Según el presente estudio, se evidencia que el 55% de los microempresarios realiza el estado de situación financiera periódicamente y un 60% afirma que siempre realiza un diagnóstico financiero, permitiéndole tomar decisiones en su empresa.

5. MÉTODOS DE EDUCACIÓN FINANCIERA QUE POTENCIALIZAN LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS MICROEMPRESAS DEL SECTOR FERRETERO.

5.1. OBJETIVOS

5.1.1. Objetivo general

Proponer métodos de educación financiera que potencialicen la gestión financiera de las microempresas del sector ferretero de Riohacha, La Guajira.

5.1.2. Objetivos específicos

- Desarrollar capacitaciones en educación financiera para la gestión de las finanzas las microempresas del sector ferretero de Riohacha, La Guajira.
- Formar en Educación financiera a través de organizaciones que apoyan el crecimiento y desarrollo económico contribuyendo a la adecuada gestión de las finanzas a las microempresas del sector ferretero de Riohacha, La Guajira.
- Realizar asesoramiento financiero para potenciar la educación financiera y la gestión financiera de las microempresas del sector ferretero de Riohacha, La Guajira.

5.2. DESARROLLO DE LA PROPUESTA

De acuerdo a los resultados de la investigación, es evidente que algunos gerentes de empresas no tienen la formación en el área administrativa y financiera para dirigir las compañías a su cargo. Estos administradores se apoyan en la experiencia para el manejo de los recursos que posee la empresa, en algunos casos, cuando los miembros del departamento financiero entregan los informes, a los gerentes no especializados en esta área se les dificulta comprender completamente la información que reciben, esto se debe a la falta de educación financiera para la gestión de las finanzas de la organización y por consiguiente la toma de decisiones solo está basada en las asesorías que reciban de los profesionales, sin tener en cuenta un criterio propio para la gestión financiera.

5.2.1. Método N° 1: Capacitaciones en educación financiera para la gestión de las finanzas.

En este sentido, teniendo en cuenta que algunos gerentes tienen profesiones diferentes a las áreas administrativas y por otro lado no se han capacitado en el área financiera lo cual les permitiría una gestión óptima de la empresa, se hace necesario implementar en la empresa métodos de educación financiera destinados a las áreas donde se están presentando mayores debilidades. Asimismo, en los resultados obtenidos se observa que el 42% de los gerentes nunca identifican o emplean los diferentes productos y servicios financieros disponibles en el mercado para las microempresas.

Inicialmente este indicador evidencia la necesidad que tienen muchas microempresas de conocer los productos y servicios financieros que tienen a su disposición en el mercado, además de enterarse que cuentan en las entidades autorizadas por el estado con asesores para microempresas con el propósito de apoyar los proyectos empresariales de los microempresarios, convenios con estas organizaciones especializadas del sector financiero y bancario.

En consecuencia, el objetivo de este método es formar a los microempresarios a través de capacitaciones presenciales, que les permitan conocer las temáticas más relevantes para la administración financiera de la compañía, de acuerdo a la necesidad de cada una, entre ellas la financiación a través de productos y servicios financieros disponibles en el mercado.

Sin embargo, desde la perspectiva de adaptarse a la realidad de cada participante u organización, este esquema tradicional puede ser flexible en cuanto a contenidos, ejercicios prácticos y elaboración empírica basada en situaciones reales.

En la formación presencial, se puede proporcionar una retroalimentación más dinámica, ya que los participantes pueden trabajar simultáneamente en un tema

específico y recibir rápidamente contribuciones de otros participantes, incluidos los mentores.

Las capacitaciones se ofrecerán en metodología, presencial o virtual.

5.2.1.1. Método: capacitaciones presenciales

Las capacitaciones presenciales pueden realizarse dentro de la compañía, en un lugar específico o en un claustro educativo.

Capacitaciones In Company

La formación presencial puede realizarse en la propia empresa, (in company), en las instalaciones de la empresa que presta el servicio de formación, o en un lugar neutro (una sala de reuniones alquilada a tal efecto). En el caso de la contratación del servicio de formación, la empresa prestadora del servicio deberá explicar los métodos a utilizar, el enfoque de la formación, además de adaptarse al horario de la empresa contratante.

Según el portal de capacitaciones Centro de Capacitación Integral, en este enfoque se accede a las empresas y se personaliza el contenido. Por otro lado, la metodología de la formación se adapta al horario, duración y necesidades de la empresa y su personal.

Permite capacitarse dentro de la empresa sin necesidad de desplazamientos, reduciendo así el absentismo, aumentando la aplicabilidad al puesto de trabajo y asegurando una mayor asimilación de los conceptos explicados.

Al tratarse de una formación para empleados o directivos, con la misma formación profesional y de la misma empresa, los participantes tienen más motivación y compromiso para aportar e intercambiar experiencias comunes.

Este método permite que los participantes optimicen sus habilidades y destrezas de comunicación y resolución de problemas, desarrollando una visión positiva y un mayor compromiso con las organizaciones que representan.

Los enfoques temáticos recomendados para las microempresas estudiadas y que pertenecen al sector ferretero de Riohacha van relacionados con el Presupuesto, Análisis de estados financieros, ahorro, inversión y productos financieros.

Ventajas de las capacitaciones presenciales

Flexibilidad

Desde la perspectiva de adaptarse a la realidad de cada participante u organización, este esquema tradicional puede ser flexible en cuanto a contenidos, ejercicios prácticos y elaboración empírica basada en situaciones reales.

Prácticas

Las capacitaciones presenciales permiten que los participantes pongan en práctica las habilidades adquiridas y las destrezas necesarias para una mejor aplicación de lo aprendido.

Recursos requeridos para la metodología

Recurso físico: Un aula o espacio amplio, bien ventilados, iluminado y con poco ruido, adecuado para dictar las capacitaciones

Recurso material: Se requiere de un computador, una excelente conexión a internet, video beam, papelería, tablero acrílico, marcadoras borrables y borradores

Recurso humano: un capacitador especializado en materia financiera y con experiencia en el sector de las microempresas.

5.2.1.2. Método: Capacitaciones virtuales

Encuentro sincrónico

Se entiende la sincronidad como aquello que implica hacer algo al mismo tiempo, en este sentido con el aprendizaje se refiere a un evento en el cual un grupo de participantes están aprendiendo al mismo tiempo, lo que significa que hay una interacción real con otras personas. En el aprendizaje sincrónico el alumno y el tutor se escucha se ven y se leen en el mismo momento, independientemente de que se encuentre en espacios físicos diferentes.

En este sentido, las capacitaciones en gestión financiera para los microempresarios, pueden ofrecerse de esta forma a través de las distintas plataformas virtuales que permiten realizar encuentros virtuales desde cualquier lugar, siempre que exista una conexión a internet estable.

Ventajas del encuentro sincrónico

- Existe una interacción en tiempo real entre alumno y estudiantes permitiendo que las dudas que se presenten se puedan resolver en el momento.
- Existen un intercambio de conocimientos y experiencias entre los participantes del encuentro.
- Flexibilidad en los horarios, normalmente son pautados entre ambas partes.
- No es necesario reunir a maestro y estudiante en el mismo espacio físico lo cual genera alivio para los participantes con agendas saturadas.

Recursos requeridos para la metodología

Recurso físico: se requiere que es área seleccionada desde donde se dictara la sesión, este limpio, bien iluminado, insonorizado, cuente con un mobiliario cómodo y que permita a la persona mantener una postura adecuada para evitar lesiones ergonómicas

Recurso material: Se requiere de un computador con cámara web, una excelente conexión a internet, también se pueden utilizar algunos elementos para mejorar el audio y sonido, como audífonos o diadema.

Recurso humano: un capacitador especializado en materia financiera y con experiencia en el sector de la microempresas.

Contenidos programáticos de las capacitaciones presenciales o virtuales

De acuerdo a lo observado en el análisis de resultados, se proponen algunos ejes temáticos a trabajar en las capacitaciones presenciales o virtuales, de acuerdo al método selecciones. Se tuvo en cuenta el desarrollo de la fundamentación teórica del presente estudio, al igual que las debilidades detectadas sobre los conocimientos financieros encontrados. A continuación, se presenta la matriz:

Educación financiera				
Dimensión	Objetivo de aprendizaje	Unidades	Temas	No. de horas
Conceptos básicos de fianzas	Proporcionar a los empresarios conceptos y herramientas requeridas para planificar, dirigir y evaluar la gestión financiera de sus negocios.	Planificación financiera	<ul style="list-style-type: none"> • Establecimiento de objetivos en materia financiera • Diagnóstico de la situación financiera • Presupuesto de tesorería • Desarrollo del plan de acción • Monitorio y control 	12
	Reconocer la importancia de las fuentes de financiamiento y la adecuada toma de decisiones en materia de créditos, garantizando un equilibrio entre la rentabilidad y el riesgo.	El crédito	<ul style="list-style-type: none"> • ¿Qué es el crédito? • ¿Cuándo es recomendable adquirir un crédito? • Tasa de interés • Amortización del crédito 	12
	Dotas a los empresarios de herramientas de base para identificar los riesgos presentes en la operación del negocio, calcular su importancia y gestionen su manejo.	Riesgo	<ul style="list-style-type: none"> • Riesgo de crédito • Riesgo de mercado • Riesgo de liquidez • Riesgo de liquidación • Administración del riesgo 	12
	Permitir a los empresarios la adquisición de criterios	Planificación tributaria	<ul style="list-style-type: none"> • Importancia de la planificación tributaria 	12

	prácticos alrededor de la planificación financiera y los beneficios tributario establecidos en las normas tributarias garantizando la disminución de la carga impositiva.		<ul style="list-style-type: none"> • Ventajas de la planificación tiritaria • Impuesto de renta y complementarios • Impuesto sobre las ventas • Impuesto a la Equidad • Impuesto de industria y comercio 	
Productos y servicios financieros	Identificar los diferentes productos ofrecidos por las instituciones financieras para el uso o el ahorro del efectivo.	De ahorro	<ul style="list-style-type: none"> • Cuentas de ahorro • Cuentas de ahorro de tramite simplificado • Depósitos electrónicos • Cuentas de ahorro electrónicas 	12
	Reconocer los productos financieros en materia de financiamiento que ofrecen las instituciones para las empresas, generando una toma de decisiones asertiva.	De financiamiento	<ul style="list-style-type: none"> • Crédito empresarial • Tarjetas de crédito • Créditos de bajo monto • Micro crédito • Compra de cartera • Crédito hipotecario para adquisición de locales • Leasing • Arrendamiento operativo • Líneas de crédito 	12
	Examinar las diferentes opciones para invertir a disposición de los empresarios, con el ánimo de dar buen uso a los excedentes de efectivo, favoreciendo el aumento de la rentabilidad y teniendo en cuenta el riesgo.	De inversión	<ul style="list-style-type: none"> • Fondos de inversión • Portafolios de inversión • Acciones • Bonos • Opciones 	12

5.1.2.3. Método: Capacitaciones virtuales

Encuentro asincrónico

Enfoque temático: Banca móvil, métodos de pago, giros y remesas.

Se llaman capacitaciones virtuales, ya que no requieren que los estudiantes estén en el salón de clases como las capacitaciones presenciales. Se caracterizan por el pleno aprovechamiento de los recursos de las tecnologías de la información, especialmente Internet. Desde una PC, computadora portátil, tableta o incluso un

teléfono inteligente, puede conectarse con maestros en línea y tomar lecciones, intervenir en clases, realizar exámenes, entregar tareas y más.

Otra característica es su carácter asíncrono, es decir, cada participante ingresa a la sala virtual de acuerdo a su disponibilidad de tiempo, no hay un horario estricto. Es un entrenamiento personalizado donde cada uno progresa a su ritmo. Esto tiene una gran ventaja cuando se han definido las necesidades individuales de formación. Pero también existen entrenamientos grupales virtuales, donde cada participante debe respetar el ritmo marcado por el entrenador, lo que permite que todos avancen en sincronía y participen del trabajo en equipo.

Ventajas del encuentro asincrónico

Permite la autonomía del alumno, el estudiante es independiente en el desarrollo de su aprendizaje pudiendo organizar su tiempo de mejor manera.

No se depende de una conexión a internet o de algún otro dispositivo móvil pues el material puede ser impreso

5.2.2. Método N° 2. Educación financiera a través de organizaciones que apoyan el crecimiento y desarrollo económico contribuyendo a la adecuada gestión de las finanzas

Algunas organizaciones en aras de promover el crecimiento de las regiones y movilizar acciones en pro del beneficio de la sociedad, ofrecen capacitaciones cursos y herramientas al alcance de la población. Muchas de estas estrategias van dirigidas específicamente a las micro, pequeñas y medianas empresas para ayudar a la gestión adecuada de las mismas. La Educación Financiera es uno de los temas principales, pues una adecuada gestión en materia financiera es vital para la sostenibilidad de las empresas. Esta metodología exige que los empresarios sean independientes y autónomos de su formación, deber estar atentos a las ofertas

herramientas y servicios que contribuyan a su educación financiera y la gestión de las finanzas, además se requiere que reconozca sus necesidades de formación y sea selectivo en la selección de las mismas, pues cada entidad ofrece formaciones en diferentes aspectos de las finanzas y se deben elegir aquellos en donde que requiera de manera prioritaria.

Se presentan a continuación algunas de las opciones que se presentan, con ánimo de recomendar a los propietarios y/o administradores de empresas ferreteras para que puedan capacitarse en área de su interés.

Cámara de Comercio de La Guajira

Es una organización gremial, de carácter privado, comprometida con el desarrollo empresarial y la competitividad de la región.

Ofrece un calendario con diferentes eventos y capacitaciones en diverso tema de interés para las empresas, entre ella muchos referidas a la mypimes o a la educación en finanzas, es necesario que los empresarios este atentos a estos calendarios y se inscriban a las capacitaciones para participar de ellas. Se puede ubicar dicho calendario en la página web de la Cámara de Comercio de La Guajira (<https://www.camaraguajira.org/>)

Bancoldex

Es un banco que promueve el crecimiento empresarial el también el comercio exterior del país, cuenta con soluciones financieras y no financieras que promueven el desarrollo empresarial.

En su sección de soluciones para el fortalecimiento empresarial incluye un apartado de Educación financiera que se componen de información actualizada en temas financieros para la gestión de negocios. Estos textos promueven el conocimiento de los pequeños empresarios para estar a la vanguardia en materia financieros que puedan ser aplicados a su empresa.

Además, cuenta con un campus virtual en donde se pueden desarrollar cursos cortos con diversas temáticas en temas financieros y no financieros para promover

el crecimiento de las empresas. Entre los temas destacados se encuentran: desarrollo empresarial, mejorar la competitividad de las MiPymes, cursos en finanzas (conceptos básicos, flujo de caja, necesidades de financiación, fuentes de financiación, garantías mobiliarias), blogs y publicaciones, entre otros. Se puede acceder a través de la página web del sitio (<https://www.bancoldex.com/es>)

Bancamía

Es un banco con sentido social, que tiene como fin apoyar al desarrollo de la productividad de los emprendedores, a través de la oferta de productos y servicios financieros. En su espacio web se encuentra en la sesión “facilitamos su progreso”, un espacio con una herramienta creada para apoyar la toma de decisiones adecuadas en los negocios, a través de la educación en diferentes contextos. Se puede acceder a cursos en educación financiera y otros temas de importancia con el fin de lograr competitividad en el mercado. Estas herramientas se ubican en el sitio web Bancamía (<https://facilitamossupprogreso.bancamia.com.co/>)

Bancolombia

Como parte de la promoción del desarrollo sostenible, el Grupo Bancolombia define la educación financiera como todas aquellas acciones que se realizan para desarrollar las habilidades de las personas y de sus negocios, en este sentido en su sección de banca de personas se encuentra un espacio de educación financiera dedicado a temas de finanzas personales, seguridad bancaria y otros temas de interés que se puede desarrollar en un aula virtual. Así mismo para los Negocios encontramos que se ubica una sección de herramientas financieras en donde se puede acceder para aprender sobre flujos de caja, formatos básicos contables, opción de educación financiera para los empleados, entre otros. Para acceder al espacio se puede ingresar al sitio web de Bancolombia Negocios (<https://www.bancolombia.com/negocios/>)

Banca de las oportunidades

Programa de educación financiera para Mipymes

La Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera (ENEEF) pretende contribuir al desarrollo de conocimientos, comportamientos, actitudes y competencias de la población, que impacten en la toma de decisiones económicas y financieras responsables e informadas en las diferentes etapas de la vida.

En esta estrategia se designó a la Banca de las Oportunidades como líder de las subcomisiones de educación financiera para población de microempresarios y aliados y para población vulnerable, con el fin de abrir espacios y plataformas de articulación que permitan compartir buenas prácticas y experiencias en la materia

Los aliados estratégicos son, Bancóldex, Cámara de Comercio de Bogotá y cámaras de comercio regionales aliadas y el paso para la ejecución es desde el 2019 hasta 2023. Además, se puede acceder a toda la información a través del sitio web de la banca de oportunidades (<https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/es/programas/programa-de-educacion-financiera-para-mipymes>)

5.2.3. Método N° 3. Asesoramiento financiero para mejorar la educación financiera y la gestión financiera de las microempresas del sector ferretero

Para que las micro, pequeñas y medianas empresas logren un posicionamiento en el mercado que permita su crecimiento sostenible, es fundamental tener una óptima gestión de sus finanzas. En este sentido, la asesoría financiera y contable es determinante para prever escenarios y tomar decisiones o medidas correctivas a tiempo.

En la actualidad el fenómeno de la informalidad en la gestión de micro empresas supone un obstáculo que limita el cumplimiento de sus objetivos, impide por ejemplo tomar acciones informadas y certeras sobre situaciones que se presenten, lo que puede conllevar al fracaso de la empresa.

Por ello se considera importante que las que MiPymes piensen en la necesidad de fortalecer su educación financiera y de contar con servicios de asesoría que les ayude a establecer sus objetivos y desarrollar las acciones necesarias para alcanzarlos.

Es así como se propone un asesoramiento financiero que tiene como objetivo mejorar la competitividad, productividad y la rentabilidad de las empresas.

Fases de la asesoría financiera

Fase 1. Diagnóstico: empiezan a esbozarse los primeros cursos de acción, asignando prioridades a los temas más importantes y urgentes.

En esta fase se esbozan los primeros cursos de acción. Se asignan prioridades para los temas a intervenir. Se analiza toda la información de la empresa, especialmente la contable, teniendo en cuenta los niveles gestión financiera a través de sus estados financieros, analizando la situación de liquidez, endeudamiento, rentabilidad, entre otros.

Se debe elaborar un informe que describa la situación financiera real de la empresa, al igual que se compara con el sector en que se desenvuelve para analizarla según su competitividad.

Con esta información se facilita la toma de decisiones, el diseño de planes de acción y la identificación oportunidades y amenazas del sector, así como las fortalezas y debilidades de la empresa.

En su elaboración es importante tener en cuenta:

- Objetivos que se desean alcanzar con el análisis.
- Establecer el tipo de información necesaria para el diagnóstico.
- Determinar los Índices de medición que se utilizarán.

- Realizar un análisis formal mediante la utilización de las herramientas que sean necesarias, asimismo realizar el respectivo cálculo de los índices, gráficos y demás, que represente los datos relevantes del análisis.
- Determinación de los problemas e identificación de las causas.
- Emisiones de juicios del experto sobre la situación analizada.
- Propuestas de las alternativas de solución.

Fase 2. Plan: se desarrollan los planes estratégicos y operativos basados en los diagnósticos.

- Establecer los objetivos a corto, mediano y largo plazo.
 - En el corto plazo*, se debe incluir el pago de las deudas pendiente en el periodo y sus fechas de vencimiento.
 - En el mediano plazo*, se destacan los objetivos que deben realizarse en más de un año para el crecimiento de la empresa, pero que no son prioritarios ni urgentes en el momento.
 - En el largo plazo*, se proyectan los objetivos de expansión que tenga la empresa

Estos objetivos deben ser realistas, medibles y alcanzables.

- Definir la estrategia financiera en función del cumplimiento de los objetivos. La estrategia por definición se refiere a las acciones encaminadas para un fin, estas deben contar con la determinación de las metas, las acciones a emprender y los recursos necesarios para su alcance. En este sentido, se debe ser cuidadoso en la selección de la estrategia, tomando en cuenta la situación de la empresa que fue revelada en la fase de diagnósticos y los objetivos propuestos en el largo plazo. La estrategia ha de ser diseñada a medida de la entidad.

Fase 3. Implementación: Se refiere a la puesta en marcha de los planes de acción. En esta fase debe haber un acompañamiento del asesor para que se puedan tomar decisiones y realizar ajustes en el día a día.

También es importante retroalimentar este proceso, evaluar continuamente el cumplimiento de las metas propuestas y realizar los ajustes necesarios a la estrategia para que se alcancen los objetivos.

Ventajas de una asesoría financiera

- Mantener organizada la información financiera y contable de la microempresa.
- Cumplir con las obligaciones tributarias en un tiempo oportuno, evitando inconsistencias y retrasos que ocasionen sanciones.
- Tener claridad de los registros de flujos de entradas y salidas de dineros, fortaleciendo el proceso de toma de decisiones con base en la información financiera.
- Manejar información actualizada y verídica que permita analizar posibilidades de inversión, generando un crecimiento económico sostenible.
- Optimizar el tiempo que se le dedica al negocio, redireccionando los esfuerzos al cumplimiento del objeto del negocio, agregando valor.

CONCLUSIONES

Posterior a la realización del análisis y la interpretación de los resultados obtenidos mediante la aplicación del instrumento de investigación a las diferentes empresas del sector ferretero presentes en el municipio de Riohacha, se procede a establecer las conclusiones arrojadas por el estudio.

De acuerdo al **primer objetivo**, identificar las áreas para la educación financiera en el sector ferretero de Riohacha, se observa una tendencia positiva, los empresarios del sector utilizan los sistemas financieros para ejercer control de las finanzas en sus negocios, así mismo son conscientes de las amenazas o cambios en el contexto debido a la inflación, lo que les permite reconocer las consecuencias negativas para la empresa y tomar decisiones para afrontar dichos cambios.

Se determina también, que el sector hace uso de los diferentes medios para movilizar el efectivo, bien sea a través del uso de tarjetas bancarias o por medio de transacciones electrónicas. Se verificó que en gran medida las microempresas hacen uso de presupuestos de efectivo, sin embargo, sorprende un porcentaje de empresarios que manifiesta nunca, casi nunca hacerlo, desconociendo la importancia de los pronósticos de efectivo para la administración adecuada del dinero en el corto y largo plazo.

Así mismo, no siempre el empresario analiza la relación existente entre el riesgo y la rentabilidad en el uso de sus productos financieros, demostrando un nivel de educación financiera medio en donde las decisiones al respecto no se toman previo análisis exhaustivo de los diferentes resultados. Además, no muchos empresarios realizan inversión de sus activos, bien puede deberse a que la operación no arroja excedentes de dinero o no se reconoce la importancia de invertir los fondos ociosos para aumentar la rentabilidad de los activos.

Siguiendo con el **segundo objetivo** sobre los productos y servicios financieros utilizados por los microempresarios, se tiene una tendencia más bien

negativa, puesto que más de la mitad de las ferreterías analizadas no utilizan productos de ahorro de entidades autorizadas por el estado, un resultado preocupante porque refieren la custodia del dinero con métodos informales e inseguros que ponen en alto riesgo su pérdida o robo, esto se suma al desuso de los productos de inversión.

En lo referente al financiamiento, las microempresas del sector acceden a los diferentes productos que ofrecen las instituciones autorizadas, sin embargo, en menor porcentaje algunos microempresarios utilizan acreedores informales como los popularmente denominados “paga diario” esta dinámica indica una inadecuada gestión de las finanzas y pone en manifiesto la necesidad de una educación financiera para los microempresarios del sector.

Para el tercer **objetivo estudiado**, sobre la identificación de los estados financieros realizados en las ferreterías, se halló un resultado positivo ante el uso de los mismos (Estado de la situación financiera, Estado de resultado y Notas a los estados financieros), son usados como fuente de información primordial para la toma de decisiones financieras, la evaluación del desempeño de la empresa y el desarrollo de proyecciones futuras para las finanzas del negocio.

En cuanto a las decisiones financieras tomadas por las entidades ferreteras relacionadas en el **cuarto objetivo** de estudio, se encontró con relación a las de financiamiento que se tienen en cuenta los efectos de la toma de este tipo de decisiones en el largo plazo, sin embargo no reciben capacitaciones de expertos en estos temas, es decir, los gerentes con menor instrucción en materia financiera pueden estar tomando decisiones poco rentables a pesar del análisis que estos hayan realizado, pues de acuerdo a las conclusiones se muestra un escaso nivel de educación financiera en el sector.

Para las decisiones de inversión se mostró igualmente la realización de estudios previos para la toma de decisiones de acuerdo al análisis del costo beneficio, pero se reconoce escasa asesoría por parte de expertos que formen a los empresarios en estos temas. En adición, las secciones de reparto de dividendos,

casi nunca se toman dentro de las empresas, es decir en ocasiones no se genera suficiente flujo de caja que permita un reparto de utilidades.

En lo que respecta al **quinto objetivo específico**, se muestra que a través de la propuesta se diseñará algunos métodos para fomentar la educación financiera de los microempresarios del sector ferretero de Riohacha, la propuesta es planteada de acuerdo a los resultados arrojados en el estudio enfocando la acción en las falencias detectadas.

Finalmente, se pudo concluir con el estudio sobre la educación financiera para la gestión de las finanzas en las microempresas del sector ferretero de Riohacha, que el nivel de educación financiera es bajo, se determina de acuerdo a los resultados la necesidad de una mayor formación en el uso de productos y servicios financieros, análisis de estados financieros, elaboración de presupuestos, toma de decisiones financieras en el corto y el largo plazo, entre otros. Se evidencia la necesidad de formar a los microempresarios del sector en concepto básicos de finanzas y principios mínimos de la gestión financiera para contribuir al manejo adecuado de estos negocios y al crecimiento de las empresas.

RECOMENDACIONES

En esta sesión la investigadora se dispone a pautar una serie de recomendaciones para la educación financiera de las microempresas del sector Ferrero de Riohacha, con el ánimo de mejorar la gestión financiera de las mismas, teniendo en cuenta los resultados arrojados en el estudio desarrollado.

En cuanto a las áreas para educación financiera de las microempresas del sector ferretero en Riohacha se recomienda mantener el uso de las herramientas y productos ofrecidos por instituciones financieras para el manejo del dinero, propiciar la utilización de tarjetas bancarias y cuentas de ahorro pues garantizan eficacia, rapidez, sencillez y seguridad.

Se sugiere desarrollar presupuestos de efectivo en forma periódica como forma de identificar las entradas y salidas de dinero de la empresa, tomar decisiones relacionadas con la inversión y el financiamiento de los activos corrientes para la operación de la empresa.

Siempre que se detecte la existencia de fondos de dinero ociosos se recomienda hacer usos de las diferentes opciones de inversión para estos excedentes, de manera que se aumente la rentabilidad empresarial, para ellos es necesario analizar cada opción en relación a su tasa de rentabilidad y tomando en cuenta el riesgo que implican. Se sugieren alternativas presentes en instituciones del sector financiero o las ofrecidas por el mercado bursátil. Si se considera oportuno se puede solicitar asesoramiento técnico respecto a la administración de este tipo de activos, de modo que se convierta en una estrategia para mejorar la rentabilidad.

Es muy recomendable siempre depositar el efectivo en cuentas de ahorro, y utilizar como fuentes de financiamiento las reconocidas y legales. Existe un amplio abanico de opciones, desde créditos bancarios, hasta el uso del leasing o arrendamiento financiero dispuestos para fomentar el crecimiento de las pequeñas

empresas ya sea por planes de inversión o necesidades de financiamiento. Nunca deben ser utilizados acreedores no garantizados como personas naturales pues los costos de estas operaciones pueden ser supremamente elevados, incluso llegando a ser operaciones de usura que ponen en alto riesgo la solidez de la empresa y la integridad de sus administradores.

Se recomienda mantener el uso de los estados financieros y tomarlos como fuente primordial para realizar los diagnósticos empresariales, análisis de las cuentas y toma de decisiones para el futuro de las empresas.

Es importante reconocer la importancia de la información financiera generada por las entidades para la toma de decisiones eficientes en materia de inversión, financiamiento y dividendos, además es recomendable que los microempresarios se capaciten para fortalecer sus conocimientos y experiencias en cuanto a finanzas para que estas decisiones arrojen resultados positivos.

Se recomienda seleccionar algunos de los métodos propuestos para la educación financiera de las empresas del sector ferretero de modo que se contribuya a fomentar la gestión financiera adecuada para de este tipo de negocios.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Acosta, T. M. R. (2020). El impacto de la enfermería en la pandemia del COVID-19. *Universidad de La Laguna*.

ACTUALICESE. (06 de NOVIEMBRE de 2019). *ACTUALICESE.COM*. Obtenido de <https://actualicese.com/recomendaciones-para-elaborar-las-notas-a-los-estados-financieros/>

Antón, P. (12 de Octubre de 2017). Obtenido de <https://bancadelasoportunidades.gov.co/es/blogs/blog-de-bdo/colombia-renueva-su-estrategia-de-educacion-financiera>

Arias, F. (2016). *El Proyecto de Investigación Introducción a la metodología científico*.

Arias, F. G. (2012). El proyecto de investigación. Sexta edición. Introducción a la metodología científica. In *Physiological Research*. <https://doi.org/10.1007/s13398-014-0173-7.2>

asobancaria. (2016). EXPERIENCIAS Y APRENDIZAJES de la EDUCACIÓN FINANCIERA. *Asobancaria*, 13–29. <http://www.asobancaria.com/sabermassermas/wp-content/uploads/2016/08/Cartilla-Educacion-Financiera-Asobancaria-Mayo-Sin-lineas-de-Impresion.pdf>

Asobancaria, Banca de las oportunidades, & Superintendencia Financiera de Colombia. (junio de 2017). *Banca de las oportunidades*. Obtenido de <https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2017-06/Cap%C3%ADtulo%20Productos%20y%20Servicios%20Financieros.pdf>

Banca las Oportunidades, & Ministerio de Comercio, I. y T. P. T. 2014. (2014). *Inclusión financiera en Estudio de Demanda para Analizar la inclusión financiera en Colombia*. 150. <http://www.mincit.gov.co/descargar.php?id=70542>

- BANCA DE LAS OPORTUNIDADES. (24 de Mayo de 2017). Obtenido de <http://bancadelasoportunidades.gov.co/es/noticias/banca-de-las-oportunidades-presente-en-las-zonas-de-frontera-la-guajira>
- BANREP . (19 de ABRIL de 2022). *BANCO DE LA REPUBLICA*. Obtenido de <https://www.banrep.gov.co/es/estadisticas/remesas>
- BANREP. (05 de OCTUBRE de 2021). *BANCO DE LA REPUBLICA*. Obtenido de https://www.banrep.gov.co/sites/default/files/reglamentacion/compendio-res-ext-1-de-2018_1.pdf
- BANREP. (19 de abril de 2022). *Banco de la República*. Obtenido de <https://www.banrep.gov.co/es/certificado-deposito-termino-cdt>
- BANREP. (19 de ABRIL de 2022). *Operaciones de giros al exterior y transferencias de fondos*. Obtenido de <https://www.banrep.gov.co/es/operaciones-giros-al-exterior-y-transferencias-de-fondos>
- Bay, C., Catasús, B., & Johed, G. (2014). Situating financial literacy. *Critical Perspectives on Accounting*. <https://doi.org/10.1016/j.cpa.2012.11.011>
- Bernal, C. A. (2010). *Metodología de la investigación* (O. F. Palma (ed.); Tercera ed). PEARSON EDUCACIÓN de Colombia Ltda.
- Bonilla, E., Cardeño, E., & Cardeño, N. (2015). La función financiera en las micros, pequeñas y medianas empresas, del municipio de Riohacha. *Económicas CUC*, 36(2), 135–144.
- Cámara de Comercio de La Guajira. (2021). *No Title*.
- Cámara de comercio de la Guajira. (2017). *Informe de gestión 2017*. Riohacha: Cámara de comercio.
- Castro Gómez, S., Malagón, J., Técnico, V., Rojas González, A., & Montoya, G. (2017). La Educación Financiera como Motor de Desarrollo de las Mypes en Colombia. *Asobancaria*.
- Cazallo Antúnez, A. M., Meñaca Guerrero, I., Martínez Caraballo, H. R., Lechuga Cardozo, J. I., García Guiliany, J. E., & Olivero Vega, E. (2018). Evaluación de la gestión financiera del Consorcio Metropolitano de Transportes del área de Sevilla - España (2012- 2015). *Espacios*, 39(7).
- CIEEF. (2017). *Estrategia Nacional de educación económica y financiera de Colombia* (ENEFF). 64. file:///C:/Users/natha/Downloads/estrategia_nacional_educacion_economica.pdf

- Congreso de Colombia. (1989). Ley 1328 De 2009. *Journal of Chemical Information and Modeling*, 53(julio 15), 160. <https://doi.org/10.1017/CBO9781107415324.004>
- CONGRESO DE LA REPÚBLICA. (13 de JULIO de 2009). *LEY 1314 DE 2009*. Obtenido de SECRETARIA DEL SENADO: http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/ley_1314_2009.html
- DANE Departamento Nacional de Estadística. (2017). *Boletín Técnico Microestablecimientos - micro Octubre 2015 - Septiembre 2016*. 1–26.
- del Castillo, C. C., & Olivares Orozco, S. (2014). *Metodología de la investigación*. Grupo Editorial Patria. <https://elibro.net/es/lc/uniguajira/titulos/39410>
- Durban Oliva, S. (2017). *Finanzas corporativas*. Difusora Larousse - Ediciones Piramide. <https://elibro.net/es/lc/uniguajira/titulos/49185>
- Fatoki, O. (2014). The Financial Literacy of Micro Entrepreneurs in South Africa. *Journal of Social Sciences*. <https://doi.org/10.1080/09718923.2014.11893311>
- Fernandez Navarrete, José Antonio. (2018). *Módulo de Administración financiera*, Universidad Santo Tomás, Bogotá, Facultad de Estadística, Ediciones USTA.
- Ferraro, C. (2009). El financiamiento a las pymes en América Latina. *Economíaunam*, 6(17), 69–91. https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/35358/S2011124_es.pdf
- García, N., Grifoni, A., & López, J. (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas. In *Banco de Desarrollo de América Latina* (Vol. 12). http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf
- García, O. L. (2009). *Capítulo 2 **.
- García Padilla, V. M. (2015). *Introducción a las finanzas (2a. ed.)*. Grupo Editorial Patria. <https://elibro.net/es/lc/uniguajira/titulos/39412>
- García Padilla, V. M. (2019). *Introducción a las finanzas (1ª ed.)*. México: Patria. *Introducción a Las Finanzas*.
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2014). *Metodología de la Investigación*.
- Hung, A., Yoong, J., & Brown, E. (2012). Empowering Women Through Financial Awareness and Education. *OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions*. <https://doi.org/10.1787/5k9d5v6kh56g-en>
- Instituto Nacional de Evaluación Educativa. (2012). *PISA 2012. Competencia financiera*. 1–131. <https://doi.org/10.1787/9788468012001-es>

- Librado Castillo, H. (2018). *ECONÓMICA Y*.
- Martínez Sánchez, R. (2014). *Conectores Textuales Argumentativos*. Ediciones Octaedro, S.L. <https://elibro.net/es/ereader/uniguajira/61941?page=37>
- Mendez, C. (2013). *Metodología, diseño y desarrollo del proceso de investigación con énfasis en ciencias empresariales*. (4ta ed.). Limusa.
- MIGRATION DATA PORTAL. (03 de JUNIO de 2021). *PORTAL DE DATOS SOBRE MIGRACION*. Obtenido de <https://www.migrationdataportal.org/es/themes/remesas>
- Ministerio de comercio, industria y turismo. (2019). Decreto numero 957 de 5 junio 2019 por el cual se adiciona el capitulo 13 al titulo 1 de la parte 2 del libro 2 del decreto 1074 de 2015, Decreto unico del sector comercio, indsutria y turismo y se reglamenta el articulo 2° de la Ley 590 de 2000, modifica. *Presidencia De La Republica De Colombia*, 7.
- Modrego. (13 de Marzo de 2022). *Modrego, hogar Blog*. Obtenido de <https://www.modregohogar.com/blog/que-es-una-ferreteria>
- MORA CABALLERO, W. A. (2018). *LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU IMPACTO EN LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS USUARIOS FINALES DEL SISTEMA FINANCIERO DE LA CIUDAD DE IBAGUÉ TOLIMA* (Issue 2). <https://doi.org/10.1051/matecconf/201712107005>
- Nicolini, G., & Nicolini, G. (2019). Financial literacy. In *Financial Literacy in Europe*. <https://doi.org/10.4324/9780429431968-2>
- OCDE/INFE. (2019). *Declaración en apoyo a las políticas de educación financiera por los miembros de la OCDE/INFE de america latina y el caribe*. <https://doi.org/10.1017/CBO9781107415324.004>
- OECD. (2005). OECD Principles and Good Practices for Financial Education and Awareness - Financial Stability Board. *Recommendation of the Council, July, 7*. http://www.financialstabilityboard.org/2005/06/cos_050622/
- Perez-Carballo Veiga, J. F. (2015). *La gestion financiera de la empresa*. ESIC Editorial. <https://elibro.net/es/lc/uniguajira/titulos/119635>
- Pimienta Prieto, J. H., Estrada Coronado, R. M., de la Orden Hoz, A. (2018). *Metodología de la investigación: competencias + aprendizaje + vida*. (P. Educación de Mexico S.A. (ed.); Primera Ed).
- Plata-Gómez, K. R., & Caballero-Márquez, J. A. (2020). Influencia de los programas de educación financiera sobre el comportamiento de los jóvenes: una revisión de literatura. *I+D Revista de Investigaciones*, 15(2), 16–24. <https://doi.org/10.33304/revinv.v15n2-2020002>

- Portafolio. (28 de mayo de 2017). Obtenido de Estudio revela que jóvenes no saben manejar su dinero : <https://www.portafolio.co/economia/finanzas/estudio-revela-que-adolescentes-y-jovenes-no-saben-manejar-su-dinero-506299>
- Portafolio. (2020). *Las ferreterías, piezas claves en la recuperación*. <https://www.portafolio.co/negocios/empresas/empresas-en-colombia-las-ferreterias-piezas-claves-en-la-recuperacion-economia-546181>
- Rivera Ochoa, B. E., & Bernal Domínguez, D. (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de “Mi Banco” en México. *Revista Perspectivas*, 41, 117–144.
- Romero, V. (30 de noviembre de 2017). *La importancia de la educación financiera para los emprendedores*. Obtenido de www.ruizhealytimes.com: <https://www.ruizhealytimes.com/economia-y-negocios/la-importancia-de-la-educacion-financiera-para-los-emprendedores>
- Saavedra Garcia, M. L., & Camarena Adame, M. E. (2017). La Gestión Financiera de las PYME en la Ciudad de México y su relación de la competitividad. *Contaduría Universidad de Antioquia*, 149–173. https://www.researchgate.net/publication/328149317_La_Gestion_Financiera_de_las_PYME_en_la_Ciudad_de_Mexico_y_su_relacion_de_la_competitividad
- Sandoval, A. V. (2020). *Educación Financiera en tiempos Educación Covid-19 Financiera en tiempos*. 1–13.
- SENA. (2020). *ANALISIS DEL SECTOR FERRETERO*.
- Transunion. (24 de abril de 2020). *Transunion*. Obtenido de <https://www.transunion.co/resources/transunion-co/doc/consumer/hardship-study-2020/TU-CO-consumer-hardship-study-week-one-report.pdf>
- UNIGUAJIRA. (2020). MANUAL DE TRABAJOS DE GRADO DE MAESTRÍA Y DOCTORADO. *Journal of Chemical Information and Modeling*, 53(9), 1689–1699.
- Vega Mendoza, D. (2009). *FUENTES DE FINANCIAMIENTO DE LAS MICROEMPRESAS DEL SECTOR FERRETERO DEL MUNICIPIO DE RIOHACHA*.
- Vidovičová, L. (2019). *Financial Literacy BT - Encyclopedia of Gerontology and Population Aging* (D. Gu & M. E. Dupre (eds.); pp. 1–5). Springer International Publishing. https://doi.org/10.1007/978-3-319-69892-2_193-1

Anexo A. Listado de empresas encuestadas

	RAZÓN SOCIAL
1	IBO CONSTRUCCIONES 1A
2	INVERSIONES LOZADA SAS
3	SERVICIOS INTEGRALES J&L
4	REFRIMAXX
5	CIMENTACIONES E INFRAESTRUCTURAS BET-EL
6	MADECENTRO
7	MUNDO COLOR
8	MATERIALES CARIBE
9	PINTURAS GREEN
10	RC INVERSIONES Y COMERCIO SAS
11	LA CASA DEL HIERRO
12	HIERROS Y LÁMINAS
13	CONSTRUCENTRO
14	MATERIALES LA CASITA
15	FERRONORTE GUAJIRA
16	FERREELECTRICA ENERGY
17	ELECTRICOS E ILUMINACIONES
18	SOLUCIONES HPL
19	FERREMATERIALES EL MILLON
20	MATERIALES EL DESCUENTO

Anexo B. Instrumento de validación

TABLA DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

Título:	EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LA GESTIÓN DE LAS FINANZAS EN LAS MICROEMPRESAS DEL SECTOR FERRETERO DEL DISTRITO DE RIOHACHA, LA GUAJIRA											
Objetivo Específico 1:	Identificar las áreas para el análisis y medición de la Educación Financiera en las microempresas del sector ferretero de Riohacha, La Guajira.											
Variable:	Educación Financiera											
Dimensión:	Áreas para el análisis y medición de la Educación Financiera											
Indicador: Dinero y transacciones	Ítems	Pertinencia con el Ítem								Redacción		
		Objetivo		Variable		Dimensión		Indicador		Objetivo	Ítem	
La capacidad para el manejo del dinero y las transacciones es un área que permite conocer el nivel de educación financiera. (PISA, 2012)	Emplea tarjetas bancarias en el desarrollo de sus actividades económicas.											
	Utiliza la tecnología para sus transacciones económicas											
Indicador: Planificación y Gestión de las finanzas	Ítems	Objetivo	Variable	Dimensión	Indicador	Objetivo	Ítem					
El conocimiento y la capacidad que tienen las personas para controlar sus ingresos y sus gastos a través de la identificación de distintos tipos de ingresos y aprender a medir esos ingresos, así mismo saber elaborar un presupuesto para planificar tanto el gasto como el ahorro. (Instituto Nacional de Evaluación Educativa, 2012)	Realiza un presupuesto familiar para la planificación de sus finanzas.											
	Utiliza la contabilidad para el control de sus finanzas.											

Indicador: Riesgo y Diversificación	Ítems	Objetivo	Variable	Dimensión	Indicador	Objetivo	Ítem
El riesgo y la diversificación encausan un área fundamental en la competencia financiera, donde se identifica la capacidad de gestionar, compensar y cubrir los riesgos que puedan presentarse, así como el entendimiento de las ganancias o pérdidas económicas. (Instituto Nacional de Evaluación Educativa, 2012)	Identifica la relación entre riesgo y rentabilidad de un producto financiero						
	Realiza sus inversiones en diferentes activos.						
Indicador: Perspectivas financieras	Ítems	Objetivo	Variable	Dimensión	Indicador	Objetivo	Ítem
Saberes acerca de los derechos y deberes de los consumidores dentro del mercado financiero. (Instituto Nacional de Evaluación Educativa, 2012)	Usted conoce cuando los cambios en el poder adquisitivo del dinero se deben a la inflación.						
	Emplea las leyes de protección al consumidor para defender sus derechos.						

Título:	EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LA GESTIÓN DE LAS FINANZAS EN LAS MICROEMPRESAS DEL SECTOR FERRETERO DEL DISTRITO DE RIOHACHA, LA GUAJIRA										
Objetivo Específico 2:	Describir los productos y servicios financieros que utilizan las microempresas del sector ferretero de Riohacha, La Guajira.										
Variable:	Educación Financiera										
Dimensión:	Productos y servicios financieros										
Indicador: Productos de ahorro.	Ítems	Pertinencia con el Ítem						Redacción			
		Objetivo		Variable		Dimensión		Indicador		Objetivo	Ítem
Son los diversos instrumentos de que dispone una institución financiera, autorizados por la autoridad competente para llevar a cabo su actividad. (García, 2015)	Utiliza cuentas de ahorro para las actividades de la empresa.										
	Utiliza productos de ahorro de entidades autorizadas por el estado.										
Indicador: Productos de Financiamiento	Ítems	Objetivo		Variable		Dimensión		Indicador		Objetivo	Ítem
Son aquellos que permiten a una empresa contar con los recursos financieros necesarios para el cumplimiento de sus objetivos de creación, desarrollo, posicionamiento y consolidación empresarial.	Accede a los productos de financiamiento que ofrecen las entidades financieras autorizadas.										
	Emplea créditos informales “paga diarios” para financiar las actividades de la empresa.										

Indicador: Productos de Inversión	Ítems	Pertinencia con el Ítem						Redacción					
		Objetivo		Variable		Dimensión		Indicador		Objetivo		Ítem	
Un producto de inversión es aquel que se ofrece en función de un valor subyacente o grupo de valores que se compra con la expectativa de obtener un rendimiento favorable.	Identifica los productos de inversión disponibles en el mercado financiero.												
	Invierte dinero de la empresa en productos de inversión que ofrecen las entidades debidamente legalizadas.												
Indicador: Transferencias y Pagos.	Ítems	Objetivo	Variable	Dimensión	Indicador	Objetivo	Ítem						
Las Transferencias y Pagos se consideran servicios financieros, es decir, actividades ligadas a los productos facilitando el desarrollo de las operaciones.	Usted cancela los servicios públicos a través de transferencias electrónicas.												
	Emplea los servicios de corresponsales bancarios para el pago de seguridad social.												
	Utiliza los servicios de banca móvil para realizar pagos a proveedores.												
Indicador: Giros y Remesas	Ítems	Objetivo	Variable	Dimensión	Indicador	Objetivo	Ítem						
Estos Servicios financieros formales, son ofrecidos por entidades que deben reportar al gobierno todas sus transacciones de forma regular, tales como los establecimientos de crédito, bancarios, corporaciones financieras, compañías y cooperativas financieras.	Realiza giros en la actividad normal de la empresa.												
	Utiliza los servicios de remesas en la actividad normal de la empresa												

Título:	EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LA GESTIÓN DE LAS FINANZAS EN LAS MICROEMPRESAS DEL SECTOR FERRETERO DEL DISTRITO DE RIOHACHA, LA GUAJIRA										
Objetivo Específico 3:	Distinguir los estados financieros que realizan las microempresas del sector ferretero de Riohacha, La Guajira.										
Variable:	Gestión Financiera										
Dimensión:	Estados Financieros										
Indicador: Estado de situación financiera.	Ítems	Pertinencia con el Ítem						Redacción			
		Objetivo	Variable	Dimensión	Indicador	Objetivo	Ítem				
El estado de situación financiera se estructura a través de tres conceptos: el activo, el pasivo y el patrimonio neto, donde se representan los diferentes elementos patrimoniales en grupos de cuentas. (Fernández, 2018)	Realiza el estado de situación financiera periódicamente.										
	Realiza un diagnostico financiero que le permita tomar decisiones en su empresa.										
Indicador: Estado de resultados	Ítems	Objetivo	Variable	Dimensión	Indicador	Objetivo	Ítem				
Un estado de resultados, también llamado estado de pérdidas y ganancias, permite a una empresa conocer los resultados de todas las operaciones efectuadas en un periodo; se obtiene al restar de los ingresos recibidos, todos los costos y gastos en los cuales incurrió. (Fernández, 2018)	Realiza el estado de resultados para una gestión financiera óptima.										
	Conoce si su empresa le genera rentabilidad a partir de la información generada en el estado de resultados.										
Indicador: Notas a los estados financieros.	Ítem	Objetivo	Variable	Dimensión	Indicador	Objetivo	Ítem				
Son las aclaraciones o explicaciones que se hacen al margen de los estados financieros con la finalidad de precisar, aclarar o explicar algo.	Presenta las notas en los diferentes estados financieros.										
	Utiliza las notas de los estados financieros como fuente de información para la gestión de sus finanzas.										

Título:	EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LA GESTIÓN DE LAS FINANZAS EN LAS MICROEMPRESAS DEL SECTOR FERRETERO DEL DISTRITO DE RIOHACHA, LA GUAJIRA												
Objetivo Específico 4:	Describir las decisiones financieras en las microempresas del sector ferretero de Riohacha, La Guajira.												
Variable:	Educación Financiera												
Dimensión:	Decisiones financieras												
Indicador: Decisiones de financiamiento.	Ítems	Pertinencia con el Ítem								Redacción			
		Objetivo		Variable		Dimensión		Indicador		Objetivo		Ítem	
Es un proceso que permite la obtención de recursos financieros a las empresas, ya sean estos propios o ajenos.	Toma las decisiones de financiamiento teniendo en cuenta los efectos a largo plazo para la empresa.												
	Recibe capacitación de expertos para la toma de decisiones de financiamiento en la empresa												
Indicador: Decisiones de inversión.	Ítems	Objetivo		Variable		Dimensión		Indicador		Objetivo		Ítem	
Son una de las grandes decisiones financieras, todas las decisiones referentes a las inversiones empresariales.	Estudia el costo-beneficio en las inversiones de la empresa.												
	Busca asesoría de expertos para invertir en la necesidades de la empresa												

Indicador: Decisiones de dividendos	Ítems	Objetivo		Variable		Dimensión		Indicador		Objetivo		Ítem	

Las decisiones de Dividendos o de Reparto de Utilidades se relacionan principalmente con la determinación de la proporción que de éstas se repartirá a los asociados.

Realiza el reparto de utilidades en el desarrollo del negocio.

Emplea una estrategia para el reparto de utilidades.

INSTRUMENTO

INDICADOR	AFIRMACIONES	NUNCA	CASI NUNCA	ALGUNAS VECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE
Dinero y transacciones	Emplea tarjetas bancarias en el desarrollo de sus actividades económicas.					
	Utiliza la tecnología para sus transacciones económicas					
Planificación y Gestión de las finanzas	Realiza un presupuesto familiar para la planificación de sus finanzas.					
	Utiliza la contabilidad para el control de sus finanzas					
Riesgo y Diversificación	Identifica la relación entre riesgo y rentabilidad de un producto financiero					
	Realiza sus inversiones en diferentes activos.					
Perspectivas financieras	Identifica los cambios en el poder adquisitivo del dinero debido a la inflación					
	Emplea las leyes de protección al consumidor para defender sus derechos.					
Productos de ahorro.	Utiliza cuentas de ahorro para las actividades de la empresa.					
	Utiliza productos de ahorro de entidades autorizadas por el estado.					
Productos de Financiamiento	Accede a los productos de financiamiento que ofrecen las entidades financieras autorizadas.					
	Emplea créditos informales “paga diarios” para financiar las actividades de la empresa.					
Productos de Inversión	Identifica los productos de inversión disponibles en el mercado financiero.					
	Invierte dinero de la empresa en productos de inversión que ofrecen las entidades debidamente legalizadas.					
Transferencias y Pagos	Usted cancela los servicios públicos a través de transferencias electrónicas.					
	Emplea los servicios de corresponsales bancarios para el pago de seguridad social.					
	Utiliza los servicios de banca móvil para realizar pagos a proveedores.					
Giros y Remesas	Realiza giros en la actividad normal de la empresa					
	Utiliza los servicios de remesas en la actividad normal de la empresa					
Estado de situación financiera.	Realiza el estado de situación financiera para una gestión financiera óptima.					
	Realiza un diagnostico financiero que le permita tomar decisiones en su empresa.					
	Identifica los rubros que integran el estado de resultados.					

Estado de resultados	Conoce si su empresa le genera rentabilidad a partir de la información generada en el estado de resultados.					
Notas a los estados financieros	Presenta las notas a los estados financieros en los diferentes estados financieros.					
	Utiliza las notas de los estados financieros como fuente de información para la gestión de sus finanzas.					
Decisiones de financiamiento	Toma las decisiones de financiamiento teniendo en cuenta los efectos a largo plazo para la empresa.					
	Recibe capacitación de expertos para la toma de decisiones de financiamiento en la empresa					
Decisiones de inversión	Estudia el costo-beneficio en las inversiones de la empresa.					
	Busca asesoría de expertos para invertir en la necesidades de la empresa					
Decisiones de dividendos	Realiza el reparto de utilidades en el desarrollo del negocio.					
	Emplea una estrategia para el reparto de utilidades.					

Fuente: BUITRAGO (2021)

Anexo C. Juicio de experto

1. IDENTIFICACIÓN DEL EXPERTO

Nombre y Apellido: Yoleida Vega Mendoza
Institución donde trabaja: Universidad de La Guajira
Título de Pre-Grado: Administración de Empresas
Institución donde lo obtuvo: Universidad de La Guajira
Título de Magister: Proyectos de Investigación y Desarrollo
Institución donde lo obtuvo: Rafael Beloso Chacín – Estado Zulia

JUICIO DEL EXPERTO

En líneas generales, considera que los indicadores tienen relación con la variable:

Adecuado Medianamente adecuado Inadecuado

OBSERVACIÓN: _____

Considera que los reactivos del cuestionario miden los objetivos de manera:

Adecuado Medianamente adecuado Inadecuado

OBSERVACIÓN: _____

Considera que los reactivos del cuestionario miden las dimensiones de manera:

Adecuado Medianamente adecuado Inadecuado

OBSERVACIÓN: _____

Considera que los reactivos del cuestionario miden los indicadores de manera:

Adecuado Medianamente adecuado Inadecuado

OBSERVACIÓN: _____

El instrumento diseñado en cuanto a su redacción es:

Adecuado Medianamente adecuado Inadecuado

OBSERVACIÓN:

¿Se considera válido este instrumento?

a) Si b) No

Observaciones: Tener en cuenta los comentarios realizados y en lo posible aplicarlos.

Melida Vega M.
Firma del Experto

1. IDENTIFICACIÓN DEL EXPERTO

Nombre y Apellido: Danny Daniel López Juvinao

Institución donde trabaja: Universidad de La Guajira

Título de Pre-Grado: Ingeniero En Minas

Institución donde lo obtuvo: Universidad Pedagógica y Tecnológica de Colombia

Título de Magister: Magister En Gerencia Empresarial

Institución donde lo obtuvo: Universidad Rafael Beloso Chacín

Título de Doctorado: Doctor En Ciencias Gerenciales

Institución donde lo obtuvo: Universidad Rafael Beloso Chacín

JUICIO DEL EXPERTO

En líneas generales, considera que los indicadores tienen relación con la variable:

Adecuado Medianamente adecuado Inadecuado

OBSERVACIÓN: _____

Considera que los reactivos del cuestionario miden los objetivos de manera:

Adecuado Medianamente adecuado Inadecuado

OBSERVACIÓN: _____

Considera que los reactivos del cuestionario miden las dimensiones de manera:

Adecuado Medianamente adecuado Inadecuado

OBSERVACIÓN: _____

Considera que los reactivos del cuestionario miden los indicadores de manera:

Adecuado Medianamente adecuado Inadecuado

OBSERVACIÓN: _____

El instrumento diseñado en cuanto a su redacción es:

Adecuado Medianamente adecuado Inadecuado

OBSERVACIÓN: _____

¿Se considera válido este instrumento?

a) Si b) No



Firma del Experto

IDENTIFICACIÓN DEL EXPERTO

Nombre y Apellido: MARIA VICTORIA CUAN ROJAS

Institución donde trabaja: UNIVERSIDAD DE LA GUAJIRA

Título de Pre-Grado: CONTADOR PÚBLICO

Institución donde lo obtuvo: AUTONOMA DEL CARIBE

Título de Magister: GERENCIA EN MERCADEO

Institución donde lo obtuvo: UNIVERSIDAD DR. RAFAEL BELLOSO CHACÍN

Título de Doctorado: CIENCIAS GERENCIALES

Institución donde lo obtuvo: UNIVERSIDAD DR. RAFAEL BELLOSO CHACÍN

JUICIO DEL EXPERTO

En líneas generales, considera que los indicadores tienen relación con la variable:

Adecuado Medianamente adecuado Inadecuado

OBSERVACIÓN: _____

—

Considera que los reactivos del cuestionario miden los objetivos de manera:

Adecuado Medianamente adecuado Inadecuado

OBSERVACIÓN: _____

—

Considera que los reactivos del cuestionario miden las dimensiones de manera:

Adecuado Medianamente adecuado Inadecuado

OBSERVACIÓN: _____

—

Considera que los reactivos del cuestionario miden los indicadores de manera:

Adecuado Medianamente adecuado Inadecuado

OBSERVACIÓN: _____

—

El instrumento diseñado en cuanto a su redacción es:

Adecuado Medianamente adecuado Inadecuado

OBSERVACIÓN:

¿Se considera válido este instrumento?

a) Si b) No

Observaciones: Tener en cuenta los comentarios realizados y en lo posible aplicarlos.

MARÍA VICTORIA CUAN ROJAS

Firma del Experto

1. IDENTIFICACIÓN DEL EXPERTO

Nombre y Apellido: MARLENIS UCROS BRITO

Institución donde trabaja: UNIVERISDAD DE LA GUAJIRA

Título de Pre-Grado: ADMINISTRADOR DE EMPRESAS

Institución donde lo obtuvo: UNIGUAJIRA

Título de Magister: GERENCIA DE RECURSOS HUMANOS

Institución donde lo obtuvo: UNIVERSIDAD RAFAEL BELLOSO CHACIN

Título de Doctorado: DOCTORA EN CIENCIAS HUMANAS

Institución donde lo obtuvo: UNIVERSIDAD DEL ZULIA

JUICIO DEL EXPERTO

En líneas generales, considera que los indicadores tienen relación con la variable:

Adecuado Medianamente adecuado Inadecuado

OBSERVACIÓN: _observo que debe revisar la redacción de algunas pregunta, para que sean mas coherente con el objetivo e indicador

Considera que los reactivos del cuestionario miden los objetivos de manera:

Adecuado Medianamente adecuado Inadecuado

OBSERVACIÓN: _____

—

Considera que los reactivos del cuestionario miden las dimensiones de manera:

Adecuado Medianamente adecuado Inadecuado

OBSERVACIÓN: _____

—

Considera que los reactivos del cuestionario miden las indicadores de manera:

Adecuado Medianamente adecuado Inadecuado

OBSERVACIÓN: _____

El instrumento diseñado en cuanto a su redacción es:

Adecuado Medianamente adecuado Inadecuado

OBSERVACIÓN: cuando se realicen las correcciones en la redacción de las preguntas será adecuado el instrumento.

¿Se considera válido este instrumento?

a) Si b) No

Observaciones: Tener en cuenta los comentarios realizados y en lo posible aplicarlos.



Firma del Experto

JUICIO DEL EXPERTO

En líneas generales, considera que los indicadores tienen relación con la variable:

Adecuado Medianamente adecuado Inadecuado

OBSERVACIÓN: _____

—

Considera que los reactivos del cuestionario miden los objetivos de manera:

Adecuado Medianamente adecuado Inadecuado

OBSERVACIÓN: _____

—

Considera que los reactivos del cuestionario miden las dimensiones de manera:

Adecuado Medianamente adecuado Inadecuado

OBSERVACIÓN: _____

—

Considera que los reactivos del cuestionario miden los indicadores de manera:

Adecuado Medianamente adecuado Inadecuado

OBSERVACIÓN: _____

—

El instrumento diseñado en cuanto a su redacción es:

Adecuado Medianamente adecuado Inadecuado

OBSERVACIÓN:

¿Se considera válido este instrumento?

a) Si b) No

Observaciones: Tener en cuenta los comentarios realizados y en lo posible aplicarlos.

LORENA GÓMEZ BERMUDEZ

Firma del Experto

Anexo D. Instrumento definitivo

INDICADOR	AFIRMACIONES	NUNCA	CASI NUNCA	ALGUNAS	CASI SIEMPRE	SIEMPRE
Dinero y transacciones	Emplea tarjetas bancarias en el desarrollo de sus actividades económicas.					
	Utiliza la tecnología para sus transacciones económicas					
Planificación y Gestión de las finanzas	Realiza un presupuesto familiar para la planificación de sus finanzas.					
	Utiliza la contabilidad para el control de sus finanzas					
Riesgo y Diversificación	Identifica la relación entre riesgo y rentabilidad de un producto financiero					
	Realiza sus inversiones en diferentes activos.					
Perspectivas financieras	Conoce usted los cambios en el poder adquisitivo del dinero debido a la inflación					
	Emplea las leyes de protección al consumidor para defender sus derechos.					
Productos de ahorro.	Utiliza cuentas de ahorro para las actividades de la empresa.					
	Utiliza productos de ahorro de entidades autorizadas por el estado.					
Productos de Financiamiento	Accede a los productos de financiamiento que ofrecen las entidades financieras autorizadas.					
	Emplea créditos informales “paga diarios” para financiar las actividades de la empresa.					
Productos de Inversión	Identifica los productos de inversión disponibles en el mercado financiero.					
	Emplea dinero de la empresa en productos de inversión que ofrecen las entidades debidamente legalizadas.					
Transferencias y Pagos	Emplea los servicios de corresponsales bancarios para el pago de seguridad social.					
	Utiliza los servicios de banca móvil para realizar pagos a proveedores.					
Giros y Remesas	Realiza giros en la actividad normal de la empresa					
	Utiliza los servicios de remesas en la actividad normal de la empresa					
	Realiza el estado de situación financiera periódicamente.					

Estado de situación financiera.	Realiza un diagnostico financiero que le permita tomar decisiones en su empresa.					
Estado de resultados	Realiza el estado de resultados para una gestión financiera óptima.					
	Conoce si su empresa le genera rentabilidad a partir de la información generada en el estado de resultados.					
Notas a los estados financieros	Presenta las notas a los estados financieros en los diferentes estados financieros.					
	Utiliza las notas de los estados financieros como fuente de información para la gestión de sus finanzas.					
Decisiones de financiamiento	Las decisiones de financiamiento se toman teniendo en cuenta los efectos a largo plazo para la empresa.					
	Recibe capacitación de expertos para la toma de decisiones de financiamiento en la empresa					
Decisiones de inversión	Estudia el costo-beneficio en las inversiones de la empresa.					
	Busca asesoría de expertos para invertir en la necesidades de la empresa					
Decisiones de dividendos	Realiza el reparto de utilidades en el desarrollo del negocio.					
	Emplea una estrategia para el reparto de utilidades.					

Anexo E. Análisis de confiabilidad

Fiabilidad

Escala: Alfa de Cronbach

Software SPSS

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	20	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	20	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,739	,782	30

Anexo F. Tabla de distribución de frecuencias

VARIABLES	DIMENSIONES	Ítem	FRECUENCIA					Total
			Nunca	Casi nunca	Algunas veces	Casi siempre	Siempre	
EDUCACIÓN FINANCIERA	AREAS PARA EL ANÁLISIS Y MEDICIÓN DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA	1	5	0	2	3	10	20
		2	1	1	2	5	11	20
		3	2	1	3	5	9	20
		4	0	0	2	1	17	20
		5	1	0	2	10	7	20
		6	4	1	6	8	1	20
		7	1	0	3	2	14	20
		8	3	3	1	4	9	20
	PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS	9	4	0	3	2	11	20
		10	11	2	4	2	1	20
		11	4	2	4	4	6	20
		12	19	0	0	0	1	20
		13	4	1	5	6	4	20
		14	12	1	3	2	2	20
		15	4	1	2	7	6	20
		16	5	0	2	5	8	20
		17	6	1	2	3	8	20
		18	15	0	5	0	0	20
GESTIÓN FINANCIERA	ESTADOS FINANCIEROS	19	0	0	4	5	11	20
		20	0	0	5	3	12	20
		21	1	1	3	5	10	20
		22	0	0	3	3	14	20
		23	3	2	5	3	7	20
		24	3	1	6	3	7	20
	DECISIONES FINANCIERAS	25	1	0	4	4	11	20
		26	9	2	2	4	3	20
		27	0	0	4	0	16	20
		28	8	2	4	3	3	20
		29	9	1	3	3	4	20
		30	9	2	3	2	4	20