

Buenas prácticas para unas finanzas sostenibles: 100 casos de negocios de artesanías en la ciudad de Santa Marta D.T.C.H., sector de El Rodadero.

Bustamante Rangel Leidys Johanna

Medina Ditta Elías Moisés

Romero Orozco Margarita Rosa

Villareal Orozco Ninfa Concepción

Universidad Jorge Tadeo Lozano

Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas

Nota de los autores

Bustamante Rangel Leidys Johanna, Medina Ditta Elías Moisés, Romero Orozco Margarita Rosa y Villareal Orozco Ninfa Concepción. Especialización en Gerencia Financiera, Universidad Jorge Tadeo Lozano sede Santa Marta, para información sobre este documento, por

favor contáctenos a los correos electrónicos: ljbustamante6@hotmail.com;

elias_850@hotmail.com; margarita160429@hotmail.com y ninfa949@hotmail.com

Director Escuela de Administración: Dr. Fernando Locano Botero

Director: Ing. MSc. Carlos Ernesto Pachón Mantilla

Santa Marta D.T.C.H., junio de 2019

Agradecimientos

Ser agradecido (a) es como oxigenar la piel y la mente con el más puro aire de la sierra, cual si el corazón recibiera una espontánea e indolora renovación de cardiomíocitos impregnados con chispas de alegría en un festival de sensibilidad. Sumado a la necesidad de expresar agradecimientos por todo cuanto se pudo superar con esta experiencia de formación profesional, no podemos dejar de dar las gracias:

A Dios por la vida y los millones de milagros que a diario irradia sobre nosotros y en nuestro entorno; a la vida, por los sueños, por las expectativas y proyectos que nuestros pensamientos trazan hacia el futuro y que con esperanza incólume nos proponemos materializar. A nuestros padres, por la dedicación, el amor incondicional, por estar aquí, no obstante el tiempo; gracias por tanto. Por ser ese ejemplo a seguir de las buenas personas que un día esperamos llegar a ser o al menos alcanzar a emular. Agradecemos de corazón a nuestros seres queridos por su apoyo, cercanía, afinidad, en fin; están en nuestros pensamientos y corazones, porque también son valiosos e indispensables para este viaje denominado vida y siempre están presentes cuando emprendemos este tipo de recorrido escolástico.

Gracias a la Universidad Jorge Tadeo Lozano, por la experiencia brindada, especialmente a la sede Santa Marta, por su capital humano idóneo y con don de gentes, por recibirnos de brazos abiertos incluso en su sede principal (Bogotá), por hacernos sentir parte de la familia UTADEO, a los docentes por su apoyo, enseñanzas y colaboración. Gracias de corazón.

Agradecidos también con la satisfacción del logro obtenido, con esfuerzo, dificultades y obstáculos, pero con la convicción de poder alcanzarlo. Lo hemos merecido.

Dedicado a todos quienes, sin mencionar sus nombres, están directamente ligados a las palabras antes referidas. ¡Gracias totales!

Contenido

Contenido	3
Resumen.....	9
Abstract	12
Introducción	15
Problema de investigación	19
Justificación	22
Objetivos	26
Objetivo general.....	26
Objetivos específicos	26
Marco teórico	27
Finanzas	27
El papel de las finanzas en las organizaciones.....	30
El sistema financiero colombiano	32
Finanzas sostenibles.....	35
Educación financiera.....	36
Educación financiera en Colombia	38
Estrategias de Educación financiera en Colombia.....	39
Estrategias de Educación financiera para microempresario en Colombia.....	42
Economía de Santa Marta D.T.C.H	43

Sector artesanal en Colombia.....	50
Toma de decisiones Financieras	52
Diseño metodológico	56
Tipo de investigación.....	56
Procedimiento investigativo.....	56
Técnicas e instrumentos	56
Diagnóstico de la situación actual.....	58
Resultados de la encuesta inicial.....	59
Resultados y análisis de la encuesta de conocimientos sobre finanzas sostenibles	78
Recomendaciones	91
Conclusiones	93
Referencias.....	97

Lista de tablas

Tabla 1. Definición de educación financiera.....	37
Tabla 2. Definición de artesanía y su clasificación.....	51
Tabla 3. Desarrollo de Capacitacion	79

Lista de figuras

Figura 1. Ciclo financiero.	34
Figura 2. Respuestas incorrectas según los temas financieros.....	39
<i>Figura 3.</i> Marco conceptual de la ENEEF.....	40
Figura 4.Desarrollo Económico y Social de Santa Marta.....	44
Figura 5.Distribución porcentual de la población ocupada según actividad económica. .	45
Figura 6.Mapa conceptual de Toma de Decisiones Gerenciales.	53
Figura 7. Registro Único Tributario (RUT) ante la DIAN	59
Figura 8. Registro Mercantil ante la Cámara de Comercio de Santa Marta.	60
Figura 9. Acostumbra a presupuestar los movimientos de dinero de su negocio.	61
Figura 10. Realiza préstamos en Bancos para financiar su negocio.	62
Figura 11.Financiación de la actividad económica mediante prestamistas informales. ...	64
Figura 12.Manejo de cuentas bancarias.	65
Figura 13.Percepción de rentabilidad de la actividad económica.....	66
Figura 14.Percepción del volumen de rentabilidad de los propietarios para el ahorro.....	67
Figura 15.Habilidades para realizar mediciones de rentabilidad a la actividad.....	68
Figura 16.Análisis financiero entre periodos	69
Figura 17.Uso del libro diario de contabilidad.	70
Figura 18.Uso de la información del libro diario.....	71
Figura 19. Proyección de la ejecución de la actividad.....	72
Figura 20.Tiempo de operación de los establecimientos.	73
Figura 21.Educación financiera	74
Figura 22. Disponibilidad para recibir capacitación.	75

Figura 23.Percepción sobre aporte de la actividad artesanal a la economía a la ciudad...	76
Figura 24.Nivel de formación en finanzas de la población objeto.	77
Figura 25.Metas proyectada para su negocio.....	78
Figura 26. Concepto sobre la capacitación.	80
Figura 27.cuáles de los temas tratados le atraen más.....	81
Figura 28.consulta información sobre productos financieros.	82
Figura 29.Posee actualmente productos con entidades financieras vigiladas.....	83
Figura 30.buenas prácticas para unas finanzas sostenibles.....	84
Figura 31. Concepto de educación financiera.....	85
Figura 32. Elaboración de un presupuesto.....	86
Figura 33. Importancia de ahorrar.	87
Figura 34. Concepto de que entiende por tipo de ahorro.....	88
Figura 35. Identificación de tipo de deuda.....	89

Lista de Anexo.

Anexo 1. Encuesta Preliminar.....	99
Anexo 2. Documentos de la Capacitación.	100
Anexo 3. Encuesta de conocimiento.....	109
Anexo 4. Modelo de presupuestos.....	110
Anexo 5. Modelo de libro diario.....	111
Anexo 6. Modelo de un balance general.....	112
Anexo 7. Estado de Resultado.	113
Anexo 8. Fotos de la capacitación.	114

Resumen

El presente análisis, estudio y ejercicio académico, más allá de ser una importante pero meramente coyuntural diligencia o trámite curricular de interés básicamente solo para un reducido grupo de estudiantes de postgrado, pretende constituirse en un instrumento que trascienda tal circunstancia. El verdadero ideal empeñado tras el velo del requisito escolástico que impone este tipo de actividad intelectual es el de abordar y exponer una problemática tangible actualmente, que incide en el desarrollo de actividades mercantiles y de emprendimiento, haciendo énfasis en aspectos sensibles relacionados con la sostenibilidad financiera del cúmulo de comercios con esas características. Ello proporciona un amplio espectro que es posible abarcar, sin embargo; se hace enfoque en los pequeños negocios que se encuentran activos en el distrito de Santa Marta y para los que se puedan crear con posterioridad a este texto. Específicamente para el segmento productivo que constituyen los comercios de artesanías en el sector del Rodadero.

Además de exhibir la problemática tangencialmente esbozada, se ambiciona plantear posibles respuestas frente a las condiciones que sustentan al problema (s) analizado (s).

Es propósito asociado y sustantivo para los autores, dejar un testimonio documental (“paper”) útil, accesible, de fácil consulta y comprensión tanto para la población objeto del presente estudio, como para cualquier interesado.

Se acomete la demostración de lo que pudiera ser una realidad a voces: el nulo o poco conocimiento de reglas y herramientas financieras básicas o elementales. Pero igual o más relevante y problemático que ello, es la no aplicabilidad de tales principios en la operatividad cotidiana de pequeños negocios o comercios de artesanías no responsables de IVA ubicados en El Rodadero, Santa Marta. Lo cual supondría casi que incuestionablemente una disminución

sustancial en la probabilidad para que tales negocios puedan llegar a ser empresas productivas, exitosas y sostenibles en el tiempo.

Y más allá del anterior postulado brevemente expuesto, uno de los preponderantes para este ejercicio, es la realización de actividades que lleven información para que el segmento susceptible de ésta; aprehenda los conceptos financieros aplicables a su ocupación y se analice (con la adecuada orientación) la relación costo beneficio para los referidos pequeños negocios de artesanías en pro de su viabilidad y sostenibilidad en términos de tiempo. Relación ésta, que pudiera plantearse incluso sin discriminar el sector o clasificación de la actividad económica, teniendo en cuenta las carencias que en educación financiera evidencia la actividad mercantil no solo en el espacio territorial y población analizada sino también a nivel nacional.

Es válido insistir en que dentro del ideario que sustenta el presente estudio, se encuentra la necesidad y preocupación común de los autores de realizar un aporte por ínfimo que éste se pudiera considerar, hacia la resolución de una problemática que por anunciada o manifiesta que pudiera estar -la falta de educación financiera a todos los niveles, pero específicamente en los pequeños negocios de la ciudad de Santa Marta- poco se hace para abordar o corregir. Esa es una de las principales motivaciones, incluso más que simplemente cumplir con un requisito del plan de estudios en un programa de educación superior.

Ante ciertas limitantes, principalmente de tiempo entre otros recursos, pero con el convencimiento de lograr una referencia e impacto positivo ante el problema manifestado, se decidió enfatizar el estudio, así como las estrategias y esfuerzos del proyecto en los comercios de artesanías no responsables de IVA en el sector de El Rodadero, Santa Marta D.T.C.H.

Hace parte también de la inquietud de este equipo de educandos, la decisión de llevar a la práctica los conocimientos y destrezas adquiridos en el desarrollo de la Especialización en

Gerencia Financiera, cohorte 23 de la Universidad Jorge Tadeo Lozano Sede Santa Marta, y la expectativa de potenciar y continuar expandiendo, nuevos saberes que conlleven a una realización personal, académica y profesional acorde con el contexto ya referido de la formación universitaria a nivel posgradual.

Palabras claves: finanzas sostenibles, educación financiera, artesanías

Abstract

The present analysis, study and academic exercise beyond being an important but merely circumstantial diligence or curricular process of interest basically only for a small group of postgraduate students, aims to become an instrument that transcends such circumstance. The real ideal behind the veil of the scholastic requirement that imposes this type of intellectual activity, is to address and expose a tangible problem currently affecting the development of business and entrepreneurship activities, emphasizing sensitive aspects related to financial sustainability of the cluster of stores with these characteristics. This provides a broad spectrum that can be encompassed, however; Focus is on the small businesses that are active in the district of Santa Marta and for those that can be created after this text. Specifically for the productive segment that constitute the handicraft shops in the Rodadero sector. In addition to exhibiting the problem tangentially outlined, it is ambitious to pose possible answers to the conditions that underlie the problem (s) analyzed.

It is an associated and substantive purpose for the authors, to leave a documentary testimony ("paper") useful, accessible, easy to consult and understand both for the population that is the object of this study, as for any interested.

The demonstration of what could be a reality is undertaken: void or little knowledge of basic or elementary financial rules and tools. But equally or more relevant and problematic is the non-applicability of such principles in the daily operation of small businesses or handicraft shops not responsible for VAT located in El Rodadero, Santa Marta, which would almost unquestionably mean a substantial decrease in the probability for such businesses to become companies productive, successful and sustainable over time.

And beyond the previous postulate briefly exposed, one of the preponderant for this exercise, is the realization of activities that carry information so that the susceptible segment of it; appraise the financial concepts applicable to their occupation and analyze (with the appropriate orientation) the cost-benefit ratio for the referred small craft businesses in favor of their viability and sustainability in terms of time. This relationship, which could be considered even without discriminating the sector or classification of economic activity, taking into account the shortcomings in financial education evidences the commercial activity not only in the territorial space and population analyzed but also at the national level.

It is valid to insist that within the ideology that underpins the present study is the need and common concern of the authors to make a contribution as low as it could be considered, towards the resolution of a problem that by announced or manifested that could be - the lack of financial education at all levels, but specifically in the small businesses of the city of Santa Marta- little is done to address or correct. That is one of the main motivations, even more than simply meeting a requirement of the curriculum in a higher education program.

Given certain limitations mainly of time among other resources, but with the conviction of achieving a reference and positive impact before the problem manifested, it was decided to emphasize the study, as well as the strategies and efforts of the "project" in the handicraft shops not responsible for VAT in the sector of El Rodadero, Santa Marta D.T.C.H.

It is also part of the concern of this team of students, the decision to put into practice the knowledge and skills acquired in the development of the Specialization in Financial Management cohort 23 of the Jorge Tadeo Lozano University Santa Marta campus, and the expectation of enhancing and continue to expand, new knowledge that leads to a personal, academic and

professional fulfillment in accordance with the aforementioned context of postgraduate university education.

Keywords: Sustainable finance, Finance education, handicrafts

Introducción

En Colombia, organizaciones gubernamentales y de otros perfiles, pero en todo caso especializadas y autorizadas como el Banco de la República, Asobancaria, los ministerios de Hacienda, Comercio Industria y Turismo; y reconocidas publicaciones -consideradas como especializadas- de la trayectoria de “Portafolio” y “Revista Dinero” entre otras, al ser consultadas o al dar a conocer sus propios estudios y análisis no han dudado en aseverar que –aunque con mayor acentuación en determinadas regiones – en el territorio nacional la educación financiera es deficiente casi en todo corte que se analice, si se refiere a nivel de estudios o conocimientos en esa área específica.

En tal sentido la Asociación Nacional de Instituciones Financieras (ANIF), hizo público en su comentario económico de junio 30 de 2016 que “los niveles de analfabetismo financiero son elevados” apoyándose en análisis, por ejemplo, de la Superintendencia Financiera de Colombia que determinaban para el año 2015 “que solo un 3% de la población colombiana había recibido educación financiera”.

Problemática ésta que se extiende al sector productivo, generando junto con algunos otros factores, una alta probabilidad de fracaso para pequeños y medianos negocios, emprendimientos o emprendedores, así como para gran número de comercios otrora pertenecientes al entonces denominado “régimen simplificado”. Para incrementar las posibilidades de supervivencia en esos menesteres, se hace necesario contar -además del entusiasmo, vocación, aptitudes y destrezas innatas o adquiridas gracias a la práctica- con determinado grado de educación en finanzas y disciplinas relacionadas para administrar mejor los recursos, tomar decisiones más acertadas, mitigar los riesgos del sobreendeudamiento y otras consecuencias negativas para las finanzas tanto personales como las propias de las actividades mercantiles.

Tal es el caso, entre muchos otros ejemplos; de los pequeños negocios de artesanías no responsables de IVA en el Rodadero que constituyen el segmento objetivo para el presente estudio. El sector artesanal representa el 15% de la ocupación manufacturera nacional, es decir; aproximadamente 350.000 personas según datos de ProColombia, entre las cuales la tejeduría se convierte en el principal oficio, seguido de la talla en madera y la cerámica. Todo ello indica que dicho sector configura un renglón importante de la actividad económica, más aún cuando esa clase de actividades es dinamizada en buena medida por la influencia del turismo como ocurre en Santa Marta y especialmente en El Rodadero.

Bloomberg considera que muchos de los actores principales de los grandes conglomerados financieros de hoy, interpretan a la sostenibilidad como un factor que impulsa el valor de los negocios y la gestión de riesgos. Y añade que las finanzas sostenibles están asociadas a un sinnúmero de variables como “el valor intangible, el crédito mercantil y la reputación, el valor de marca y la tecnología de propiedad exclusiva”. Todo aquello entrega un indicio de su relevancia actual y potencial con miras al futuro inmediato.

Las finanzas sostenibles además de tal definición emanada del “gigante de la información especializada” (Bloomberg) y de haber sido más que apropiadamente asociadas a los importantes aspectos medioambientales, sociales y gubernamentales; se pueden concebir también como postulados que hacen referencia a principios o axiomas para la gestión eficiente, responsable y menos compleja tanto de los aspectos legales como de los recursos financieros con los que cuenta una persona y/o cualquier organización, de tal manera que se propicie un sostenido bienestar económico personal o bien pudiera ser para los diferentes negocios.

De igual manera se puede considerar como un impacto positivo que las empresas de cualquier categorización y particularmente para el presente estudio, que aquellos pequeños

negocios (antes descritos) visualicen su sostenibilidad financiera como un estándar que les brindará mayores ventajas en su competitividad al alcanzar un crecimiento económico que a su vez supone un incremento en sus posibilidades de éxito y permanencia activa en su segmento.

Las finanzas sostenibles vienen cobrando mayor interés en una economía cada vez más globalizada y se entienden como una forma de analizar el desempeño de las organizaciones desde varias perspectivas, en especial aquellas que se refieren a la necesidad de que la empresa sea rentable, capaz de perdurar en el tiempo y hasta lograr un progreso o crecimiento asociado a una mayor vigencia o extensión de su vida útil en el siempre competido mercado organizacional.

No obstante, y dadas las carencias en educación financiera antes puestas de manifiesto, se mantiene una gran cantidad de población y de negocios que no aplican muchos de los criterios básicos en finanzas y por ende no interiorizan tales conceptos, siendo esto una de las causas para que no se tome la iniciativa de cambiar paradigmas, costumbres o comportamientos que puedan estar disminuyendo sus dinámicas de crecimiento y sostenibilidad, en lugar de adoptar conductas financieras más adecuadas y responsables que generen estrategias encaminadas a mejorar sus niveles de productividad y rentabilidad.

En el caso colombiano la institucionalidad también falla puesto que mayoritariamente no se imparte educación en tal sentido en ninguno de los ciclos pedagógicos básicos ni medios, sumado a que los excesivos trámites legales, la alta carga fiscal y contributiva, a que las entidades financieras aplican a los pequeños comercios y especialmente a las Mipymes (micro, pequeñas y medianas empresas) las tasas de interés más altas, etc., todas estas son situaciones que aquejan a los negocios en procura de subsistencia y no contribuyen a mejorar este gris panorama ni estimula a los ciudadanos comunes, ni emprendedores a ver importantes aspectos

como la educación financiera, la formalización de los negocios o la interacción con el sector financiero como condiciones esenciales e indispensables para los negocios y sus finanzas.

Identificada tal problemática, la presente exploración se propone entre sus objetivos recolectar información pertinente de la propia fuente eje del estudio, para ser procesada acorde con las técnicas disponibles e indicadas, realizar un cuidadoso análisis, objetivo, ajustado a los resultados de los datos procesados para de esta manera aprovechar el insumo obtenido con miras a proporcionar herramientas expresadas en información útil y documental de fácil comprensión -al servicio de las personas- con conceptos fundamentales y principios de aplicación básicos (que son de obligatorio cumplimiento en muchos casos) para acercarse a las bondades y beneficios de las finanzas sostenibles, reconociendo diversos modelos teóricos que ayudan en dicho propósito.

Para el desarrollo de la investigación se seleccionó al segmento de comercios de artesanías no responsables de IVA ubicados en el sector del Rodadero en la ciudad de Santa Marta D.T.C.H., pensando en el positivo impacto o beneficio que pudiera obtener una significativa población comercial con potencial e influencia en la actividad turística local que es uno de los renglones característicos y preponderantes en la economía samaria, histórica ciudad capital ubicada en una sección natural y culturalmente privilegiada; del litoral caribe colombiano, entre otros aspectos

Diseño teórico

Problema de investigación

Desde tiempos de los cuales se pueda tener memoria y registro, las finanzas han jugado un papel muy importante en la sociedad; no es un tema exclusivo para los especialistas, hace parte de la vida diaria del individuo, pues el hombre busca satisfacer sus necesidades haciendo uso de productos y servicios que poseen los atributos o capacidades de poder generar valor adquisitivo e ingresos.

Bajo tal axioma, el individuo y la sociedad deben preocuparse por administrar su dinero, inversiones y bienes que sean apreciables en unidades monetarias de la mejor forma posible o de una manera eficiente y sostenible. Apegado a realidades actuales y por ende más vigentes - respecto a las diferentes épocas en las que se formularon la mayoría de las teorías económicas empleadas a día de hoy- este concepto se amplía y también su contexto, ya se empieza a separar de la idea de que se debe maximizar la productividad y utilidades principalmente en beneficio de los dueños de los activos generadores de riqueza y que hacían referencia casi exclusiva a lo que contable y fiscalmente se resumía en propiedades planta y equipo, más en el presente se vienen integrando aspectos de la talla del cambio climático, contabilización y valuación de recursos naturales renovables y no renovables, patrimonio cultural, inclusión social y demás factores que ya hacía falta décadas atrás que se adhirieran en roles protagónicos al escenario económico global.

La adición de nuevos elementos a los modelos económicos no le resta magnitud a ciertos cánones entre los que versan que una mala decisión financiera puede traer consecuencias nefastas para un gobierno, una empresa, una familia o para una persona. No se trata exclusivamente del uso del dinero, ni de la gestión del riesgo financiero, sino además de buscar en gran medida la administración adecuada de todos los activos que generarán los beneficios

económicos. En tal orden de ideas, las finanzas constituyen una base fundamental para el desarrollo de las actividades económicas individuales y colectivas. Cada área de una compañía está en buena medida supeditada a su desempeño financiero, desde la producción hasta el mercadeo, la gerencia, su desarrollo tecnológico y demás.

Una propicia planeación estratégica y financiera en cada proceso del desarrollo de los objetivos corporativos, allanará el sendero para obtener la liquidez necesaria y disponer de medios y formas de financiamiento adecuado y expedito, de acuerdo a las expectativas o requerimientos individuales u organizacionales. En cualquier caso, los conocimientos y experticia que proporciona la educación en finanzas son fundamentales para el logro de las metas, perspectiva e intereses que en materia de crecimiento y sostenibilidad económica se encuentren planteados; ésta misma educación y práctica harán factible la adquisición de hábitos que conllevan a formar cultura financiera, hasta para la vida diaria.

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), ha definido a la educación financiera como “La combinación de conciencia, conocimiento, habilidad, actitud y comportamiento necesarios para tomar decisiones financieras robustas e informadas, para finalmente alcanzar un bienestar financiero individual”. ¿En Colombia se imparte la educación financiera desde las escuelas y en todas las áreas de conocimiento? Si la preocupación de un país es que los indicadores sobre su economía crezcan y sean positivamente estables ¿Por qué sus gobiernos no establecen políticas de estado que garanticen a la población acceder a esta información en todos los niveles de aprendizaje, siendo que una economía exitosa se basa en las personas?

Santa Marta “la perla de América”, pese a que es una de las ciudades más antiguas del continente y que posee una de las más grandes riquezas de la biodiversidad colombiana y basa su

economía en actividades relacionadas al turismo, entre otras; es considerada una de las ciudades con menor desarrollo del país, diferentes aspectos negativos como el alto índice de informalidad, bajo nivel de industrialización, poca inversión extranjera y escasez de mano de obra calificada que conforman gran parte del mercado laboral, se cuentan entre sus “males endémicos” con el agravante de que se padecen aún en la actualidad, conviviendo casi desde los orígenes de la ciudad; con el indeseado subdesarrollo.

Conforme a lo anterior se hace necesario impulsar e incorporar a las finanzas en su concepto más amplio posible y las buenas prácticas legales y financieras como una cultura natural de las instituciones, empresas o personas sin importar el nivel socioeconómico que posean, posibilitando en dichos actores generar un mayor valor a las economías locales y un mejor impacto a su entorno social, proporcionado en gran medida gracias al ejercicio de tales habilidades, conocimientos y prácticas aplicadas disciplinadamente en sus actividades comerciales, y un ejemplo exitoso de ello pudieran ser 100 casos de negocios o emprendimientos en comercios de artesanías para no responsables del IVA, en la ciudad de Santa Marta D.T.C.H, sector de El Rodadero, abordados en el presente estudio; soportado en el principio de que el inicio de la transformación que haga posible mejores perspectivas de progreso y bienestar pasan, entre otras condiciones; por una adecuada información y conceptualización en materia de finanzas sostenibles.

Justificación

Las constantes variaciones de la economía a escala global tienen incidencia directa incluso en los países en desarrollo, aparte de ello; en tales países se experimentan realidades económicas tan sui generis y complejas o en ciertos casos tan indiferentes para los elaborados tratados y postulados que rigen las macroeconomías acomodadas en la cúspide mundial de los mercados bursátiles.

Ante ello se requiere que la información, teorías y textos avocados a las finanzas en estas economías más terrenales, tengan que emplear ajustes o adaptaciones para acercar las enseñanzas que éstos proveen a los casos y situaciones propios de las economías emergentes para poder empezar a brindar respuestas desde la academia a estas problemáticas propias de las economías en vías de desarrollo.

Considerando lo anterior, en el presente estudio se presentan algunas alternativas puntuales y específicas, principalmente en cuanto a variaciones asociadas al lenguaje empleado para trasladar enseñanzas elementales –pero no por ello carentes de importancia- respecto al manejo financiero en pequeños negocios y particularmente, a 100 casos de pequeños negocios de artesanías en la ciudad de Santa Marta D.T.C.H, sector de El Rodadero, con la intención de brindar herramientas conceptuales que les permitan aprehender teoremas fundamentales para mejorar su desempeño financiero, afinar el criterio enfocado y objetivo para una mejor toma de decisiones, como también se asume el desafío de dejar aportes importantes sobre el registro, manejo y control de la dinámica cotidiana propia del giro ordinario de un negocio o de las finanzas personales, incluso.

Cuando se hace alusión a la sostenibilidad financiera de cualquier organización, de inmediato hace su aparición en el imaginario de quien escuche tal postulado, un elaborado y

riguroso plan contable, fiscal y de recursos económicos que permitan lograr determinados objetivos. Para realizar tal planificación siempre se ha partido de la idea de aplicar conceptos, fórmulas y procedimientos compilados en los diferentes textos académicos de administración financiera, finanzas corporativas y demás, que se estudian en los diferentes claustros universitarios. Pero son el ánimo de contradecir un ideario que puede no distar mucho de la realidad, también es posible vislumbrar nuevos paradigmas donde todo ese basto y complejo conocimiento pueda ser aterrizado y sintetizado para simplificar teoremas que guarden la esencia y rigurosidad de los tratados en economía y finanzas, pero aun así respondan a necesidades y expectativas del ciudadano promedio o del pequeño y mediano negocio en cuanto a principios y buenas prácticas financieras se refiere.

De igual manera, para los autores; se ha considerado de gran importancia el desarrollo del presente estudio en aras de aportar conocimientos que lleguen a constituirse en herramientas que doten de posibilidades hacia la implementación de buenas prácticas para unas finanzas sostenibles para cualquier negocio, persona u organización, tomando como evidencia a cien (100) casos de negocios directamente relacionados con actividades comerciales de productos artesanales en la ciudad de Santa Marta D.T.C.H, sector de El Rodadero. En tal sentido, el estudio del perfil de la población objeto cobra importancia al reconocer que estos conceptos y enseñanzas propenden por un mejoramiento sustancial al manejo de los temas conocidos tradicionalmente dentro de la gestión productiva y están orientados a optimizar las decisiones financieras que inciden en el curso de las operaciones de una empresa, por ejemplo. A fin de alcanzar una mayor sostenibilidad de ésta.

Aumentar la competitividad de los artesanos samarios y/o asentados en éste territorio, a través de la promoción y el fomento de la cultura de la formalización y la consciencia de lo

relevante y transversal de todo lo concerniente a las finanzas para la estabilidad operativa de un negocio podría ser un gran inicio para el impulso de este sector en una de las ciudades colombianas que por su riqueza paisajística atrae a miles de turistas cada año, teniendo en cuenta que como profesionales, especialistas en Gerencia financiera de alguna manera “hijos de esta ciudad”, se tiene la plena convicción y necesidad de llegar a contribuir con el crecimiento y desarrollo de este y cualquier otro importante sector de la economía local.

Hay una serie de criterios y argumentos desde académicos, diagnósticos gremiales, gubernamentales, entre otros; que se tuvieron en consideración, además de sopesar distintas percepciones que coinciden con lo que inicialmente fuera una inquietud de un grupo de educandos sobre una problemática en educación financiera que trasciende el espectro de las actividades comerciales e impacta en el aspecto sociocultural de un territorio, en su calidad de vida y oportunidades de desarrollo.

Se consideraron análisis debidamente sustentados y promovidos por verdaderas autoridades en el tema que brindaron un norte respecto al enfoque y población objeto en el caso de interés, por ejemplo; según PROCOLOMBIA, Santa Marta es una ciudad con oportunidades de inversión en el sector turístico -junto a otras posibilidades- puesto que el turismo se comporta como una actividad económica notable entre sus fuentes de ingreso.

La ciudad posee valiosos recursos naturales y culturales, paisajes, climas, biodiversidad y grupos étnicos, fruto de su geografía y ecosistema únicos en el mundo como la Sierra Nevada de Santa Marta (montaña costera más alta del mundo) y el complejo lagunar Ciénaga Grande de Santa Marta. Un gran potencial entre el Rodadero y el aeropuerto para el desarrollo de segunda vivienda y hoteles, La ciudad ha comenzado a desarrollar una oferta hotelera más amplia con la

reciente llegada de cadenas internacionales para atender turistas en busca de sol y playa, negocios, turismo de naturaleza, agroturismo, turismo cultural-etnoturismo y ecoturismo.

La reciente inversión de más de 110.000 millones de pesos en el aeropuerto Simón Bolívar de Santa Marta, lo cual permitió construir nuevas instalaciones y ampliar las zonas de embarque, equipaje y parqueaderos con el propósito de atender a 600.000 pasajeros adicionales, para un total de 2.5 millones de viajeros al año. Sí bien, el turismo constituye el principal eslabón de compra o consumo de artesanías; resulta entonces absolutamente lógico fijar la vista en esta actividad y la relevancia que un buen desempeño financiero de la misma puede tener en el impacto económico positivo para dichos comerciantes y en últimas para la ciudad misma y el consabido bienestar social que una situación proyectada de esa manera puede proveer al distrito samario.

Objetivos

Objetivo general

Brindar información útil, fidedigna y pertinente; caracterizada por el empleo de un lenguaje asimilable y de fácil comprensión para el ciudadano en general, buscando simplificar el manejo y aplicación de buenas prácticas y principios básicos para unas finanzas sostenibles a 100 establecimientos de comercio de artesanías no responsables de IVA en la ciudad de Santa Marta, sector de El Rodadero.

Utilizando herramientas y técnicas apropiadas de acopio y procesamiento de información en procura de producir un documento o texto guía para ofrecer una inducción/capacitación y dejar un testimonio documental que facilite la aplicación de las disposiciones mínimas legales, procedimientos básicos contables y buenas prácticas que coadyuven en la toma de decisiones con el objetivo de alcanzar una sostenibilidad financiera en este tipo de negocios.

Objetivos específicos

- Identificar de acuerdo con un estudio descriptivo previo, las falencias en conocimiento y aplicación de las finanzas corporativas en 100 casos de comercios artesanales en la ciudad de Santa Marta D.T.C.H, sector de El Rodadero.
- Realizar un diagnóstico a partir del análisis al estudio aplicado en la población objeto, referentes al conocimiento y aplicación técnicas financieras al interior de sus organizaciones.
- Diseñar un plan de capacitación de fácil comprensión y aplicación basado en buenas prácticas financieras, de utilidad para actividades productivas en general.
- Desarrollar jornadas de capacitación para llegar al menos al 70% de la población objeto, sobre buenas prácticas para unas finanzas sostenibles.

Marco teórico

Finanzas

Según Bodie y Merton (2006), “Las finanzas estudian la manera en que los recursos escasos se asignan a través del tiempo”. Pero esta es apenas una breve y concisa definición de entre las grandes connotaciones que actualmente atañen a las finanzas. Sin embargo, lo compacto de aquel enunciado no minimiza la relevancia que significan éstas para la dinámica económica en toda su magnitud. Existen dos factores que distinguen a las decisiones financieras de cualquier otra determinación de asignación de recursos; 1) la relación costo y beneficio de tales decisiones y 2) el impacto de estas, tanto al interior de las estructuras corporativas como en la sociedad misma y sus efectos o alcances relacionados con periodos de tiempo.

Al llevar a la práctica sus decisiones en lo que a finanzas se refiere, muchas personas; algunas actuando en calidad de representantes de corporaciones y empresas en general, se apoyan en el sistema financiero para apalancar sus diferentes proyectos y objetivos.

El sistema financiero, puede ser definido como el conjunto de mercados y otras instituciones por medio de las cuales se realizan las distintas e innumerables transacciones financieras y el intercambio de activos con sus riesgos asociados. El sistema financiero incluye los mercados de acciones, bonos y demás instrumentos conexos, los intermediarios financieros (como bancos y firmas aseguradoras), las empresas de servicios financieros (como las compañías de análisis y asesoras) e incluso el Estado con sus entidades reguladoras que ejercen vigilancia y control sobre todas estas entidades que conforman el sector. Resulta valido reconocer que el conocimiento de la manera como el sistema financiero ha evolucionado a través del tiempo es un apartado clave para tener nociones fundamentales en materia de finanzas.

Las teorías de las finanzas constan de un grupo de conceptos que ayudan a organizar la forma de administrar, asignar y aprovechar recursos que redunden en notables beneficios a través del tiempo, así como de un conjunto de modelos cuantitativos y de otros atributos que auxilian a las estructuras gerenciales correspondientes, en la evaluación de alternativas, la toma de decisiones y la puesta en práctica de las mismas.

Dichos conceptos básicos y modelos son aplicables para cualquier necesidad que implique toma de decisiones financieras, desde la deliberación sobre si arrendar un auto o emprender un negocio, hasta la del director financiero de una compañía importante; respecto a invertir gran cantidad del capital social además de incurrir en una cuantiosa financiación en pos de ingresar al negocio de las telecomunicaciones o la del Banco Mundial acerca de cuáles proyectos de desarrollo debería financiar.

Un principio elemental de las finanzas establece que, entre las funciones primordiales del sistema, está la de satisfacer los gustos de consumo de las personas, incluyendo las que conforman las necesidades primordiales de la vida, entre ellas; la alimentación, el vestido y la vivienda. Las organizaciones económicas, entre las que se cuentan las empresas y los gobiernos, tienen el propósito de facilitar el logro de esta función esencial.

Aunado a la breve descripción presentada en este marco sobre finanzas y el sector financiero, se debe capitular sobre finanzas sostenibles. Esta combinación de términos puede sonar novedosa y falaz, pero es posible estar juzgando mal en ambos casos, pues probablemente sea un término “recientemente acuñado” si se compara con otros conceptos de economía y finanzas. No obstante, su uso y aplicación, especialmente en economías desarrolladas; puede datar de más de un lustro, pero más importante aún “las finanzas sostenibles han llegado para

quedarse y transformar los modelos económicos y al sector financiero” afirmación que sugiere sin vacilaciones que su aparición en el escenario económico global no será fugaz.

Arturo Fraile de BBVA Research, conceptúa que las finanzas sostenibles incorporan factores como el cambio climático, las condiciones medioambientales y elementos de coeficientes netamente sociales en la toma de decisiones de inversión a largo plazo (BBVA, 2018). Esta tendencia ha tomado gran impulso a partir de 2015 porque ha respondido con creces a las necesidades generadas por las nuevas realidades que han surgido con el cambio climático, lo que demanda poder adaptarse y mitigar sus devastadores efectos, la adecuada valoración financiera de los cada vez más escasos recursos medioambientales, la inclusión social, la lucha contra la desigualdad y reducción de las brechas económicas.

Todos estos elementos son abordados eficientemente por las finanzas sostenibles e incorporados al universo corporativo, pero por el corte y características de tales temáticas, debe sumarse -y de hecho así viene ocurriendo- la participación gubernamental para configurar el completo espectro que abarcan las finanzas sostenibles que continúa en expansión e influencia y que no discrimina ni limita su campo de aplicación que puede abarcar desde las finanzas personales hasta los modelos y políticas económicas más activas y complejas del entorno global.

A toda la temática directamente relacionada con las finanzas acometida de manera acertada pero tangencial en el presente estudio, se debe circunscribir también; el respectivo apartado sobre educación financiera que complementaría el esquema problemática-alternativas de solución que se visiona con este ejercicio académico y de exploración investigativa.

El Grupo Internacional ProCredit (2015) estimó –en total concordancia con el sentir del conjunto de educandos a cargo de este análisis- que la educación financiera es de gran relevancia para el desarrollo económico particular, social, corporativo, territorial y global. A lo cual es

procedente añadir que tal relevancia adolece precisamente del masivo conocimiento, comprensión y uso del cual requiere para constituirse en el poderoso instrumento que representa.

Para ProCredit, la educación financiera se concibe como una herramienta a través de la cual los individuos desarrollan los valores, los conocimientos, las competencias y los comportamientos necesarios para la toma de decisiones financieras responsables, que requieren la aplicación de conceptos financieros básicos y el entendimiento de los efectos que los cambios en los principales indicadores macroeconómicos generan en su propio nivel de bienestar económico.

Esta definición sintetiza cuan útil y necesario resulta contar con una adecuada base conceptual, así como una serie de conocimientos en cierta medida complejos, pero que se pueden tornar en elementales en la medida en que se estudien, analicen y se lleven a ejercicios prácticos las proposiciones de muchos de estos principios. Al punto de familiarizarse o aprehender y ceñirse a ellos promoviendo un cambio cultural que a todas luces supondría un inédito avance en el bienestar económico de muchos individuos, familias, emprendimientos, etc., que puede tener un impacto positivo a escala social y es lo que se pretende empezar a vislumbrar con este ejercicio aplicado a 100 casos de negocios de artesanías no responsables del IVA en el sector del Rodadero, Santa Marta D.T.C.H.

El papel de las finanzas en las organizaciones

El debido control y gestión en aspectos relevantes y el dinamismo funcional de las finanzas como base fundamental para el desarrollo económico de las empresas propenderán en gran medida para el éxito y prolongación de la vida útil de estas.

Las ejecutorías financieras en cualquier organización tienen el condicionamiento de sus capacidades, según (Ortiz A.1994). Al respecto, es axiomático que la capacidad de

endeudamiento guarda estrechos vínculos con las posibilidades de inversión, aceptándose que cuando las empresas muestran grandes niveles de deuda, se compromete el acceso a los créditos y empréstitos. Igualmente, cuando las empresas tienen en potencial de inversión elevado, derivado de una situación financiera sana, la capacidad de producción sigue la misma tendencia de crecimiento, abriendo oportunidades a la empresa de la introducción de nuevos productos, o el posicionamiento de los ya existentes.

Las diferentes decisiones financieras que se basan en la fijación de políticas precedidas de los objetivos y metas financieras que requerirán de la debida planeación estratégica que conlleve al cumplimiento de dichos objetivos y metas.

Tal fundamento teórico y legal persigue entre sus múltiples objetivos, la subsistencia y fortalecimiento de las empresas y diferentes organizaciones productivas indistintamente del segmento o actividad económica que desempeñen ni el tamaño de éstas. Para acercarse mejor al logro de ese objetivo fundamental, las finanzas y su administración adquieren un rol preponderante. Toda organización económica o financieramente saludable incrementa sin atenuantes sus probabilidades de éxito, permanencia y crecimiento que son máximas para cualquier organización.

Es evidente, el gran porcentaje de negocios o ideas de negocio que no alcanzan a desarrollar su potencial e incluso llegan al fracaso por factores como sus propias crisis financieras. También se tiene la hipótesis de que los reveses financieros especialmente en los pequeños negocios tienen estrecha relación con la falta de información o de educación financiera aplicable a la operación o puesta en marcha de éstos. Sería coherente entonces, deducir de ello y pretender demostrar que con una adecuada formación en finanzas por básica que esta sea y luego de una correcta aplicación de ciertos principios fundamentales, se puede mejorar la toma de

decisiones y la probabilidad de éxito para un pequeño comerciante que haga de las finanzas sostenibles un instrumento de acción en su negocio.

En el caso de la economía colombiana, por ejemplo; las condiciones macroeconómicas han atravesado fuertes reveses en diferentes épocas, muchas de ellas como consecuencia precisamente; de crisis mundiales. Como reacción a esto -en parte- desde finales de los años 1990, se ha venido impulsado un acomodamiento en las políticas económicas que busca garantizar la subsistencia y el éxito de los planes financieros tendientes a estabilizar la economía del país estimulada en gran parte por las pymes y empresas de personas naturales no responsables de IVA, estos grupos son precisamente el tipo de organización más utilizado en Colombia.

El sistema financiero colombiano

En Colombia, conforman este sistema los organismos oficiales y privados; y entidades encargadas de las normas que regulan el proceso de intermediación financiera; esta última es la función que cumplen los agentes económicos para permitir el tránsito de los excedentes de liquidez de los ahorradores hacia la inversión, Serrano E. (1993). De acuerdo a la información contenida en el capítulo 1 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero EOSF, en Colombia los organismos oficiales que cumplen tal función son principalmente el Banco de la República y Superintendencia Financiera.

Dentro de los componentes del sector privado se encuentran: los establecimientos de ahorro y crédito, las sociedades que prestan servicios financieros y diferentes entidades como, sociedades de capitalización, entidades aseguradoras e intermediarios de seguros y reaseguros.

La función financiera de una empresa en particular está determinada por las características del sector, en el que dicha empresa se desempeña. Ahora bien, el sector financiero

es uno de los componentes de un sistema económico, dicho de otra manera, este sector no existe por generación espontánea y su función social no puede entenderse sino dentro del marco de un análisis global al sistema económico de cada país.

La capacidad financiera, relacionada con las posibilidades reales de capitalizar utilidades, captar fondos crediticios o atraer capitales, representa la principal fuerza que limita la capacidad de inversión, dado que las opciones de inversión son amplias, pero el aprovechamiento de las mismas enfrenta la restricción pertinente a las disponibilidades de fondos monetarios.

El éxito o el fracaso de la gestión administrativa de una empresa no puede basarse de manera exclusiva en la información suministrada por la contabilidad de la empresa. Estos datos organizados que facilitan la lectura e interpretación de la información financiera de la empresa permitirán la creación o perfeccionamiento de políticas que ayudarán a mitigar los riesgos y facilitarán el crecimiento:

Políticas de planeación estratégica: ¿Cuál es el monto de los recursos necesarios para atender la operación inmediata (capital de trabajo) que respaldará también la ejecución del proyecto o estabilización financiera de la empresa o negocio? ¿Qué estrategias se adoptarán para maximización de los costos de producción? ¿Qué planes de protección existen para evitar lesiones a la autonomía de la empresa o negocio respecto a la repartición de dividendos? ¿Qué medios de mercadeo son más eficaces para impulsar una marca o producto?

Políticas de financiamiento: ¿A cuáles fuentes de financiamiento se debe acudir, de tal forma que la estructura seleccionada acarree los menores costos posibles de capital, suscite flujos de efectivos compatibles de la amortización de capitales y del programa de distribución de utilidades?

Políticas vinculadas al empleo de los recursos: ¿En cuáles estrategias y decisiones debe fundamentarse el propósito de buscar el pleno empleo de los diferentes recursos monetarios, materiales, humanos y tecnológicos?

Políticas del gasto y de la inversión: ¿Cómo deben invertirse los recursos, buscando obtener mayor rentabilidad a los inversores y cree el interés de impulsar nuevo productos o servicios al mercado?

La siguiente figura ilustra el mapa de ideas ventiladas en las unidades de producción que se cumplen en un ciclo financiero que indica con la labor de costeo, sigue con el presupuesto y termina con la adopción de las medidas que estimulan el pleno uso de los recursos.

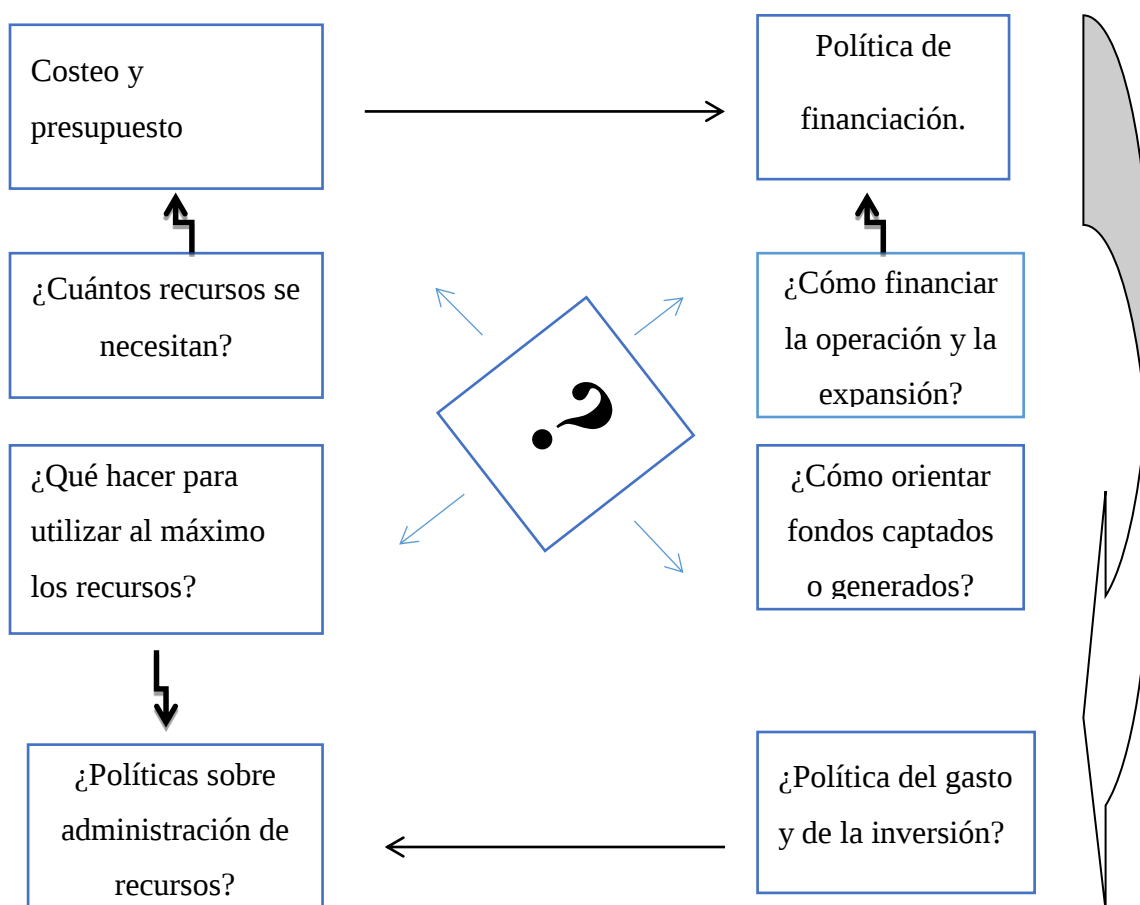


Figura 1. Ciclo financiero.

Fuente: Stanley B. Block, (2001). Fundamentos de Gerencia Financiera.

Finanzas sostenibles

Las finanzas sostenibles modifican los paradigmas de la economía en la medida en que actualmente no solo los aspectos tradicionales que se desprenden de los modelos económicos ya formulados son los cuentan como principios rectores de las finanzas y la productividad. Al horizonte de la economía de hoy se deben incorporar las realidades medioambientales, sociales y de gobierno a todo modelo económico y proyecto productivo que busque una verdadera generación de bienestar y sostenibilidad financiera con resultados significativamente positivos y apreciables en el tiempo, máximas que se deben dar desde las finanzas personales hasta los programas de alto impacto que pueden incluso cambiar el rumbo de millones de personas como en el caso de las políticas y el modelo económico que llegue a implementar un gobierno.

El concepto de finanzas sostenibles y su aplicación pueden ser de data reciente; empero su pertinencia es innegable y su advenimiento se hace probablemente con algunas décadas de retraso, su proceso evolutivo es acorde a la vertiginosidad de las sinergias actuales.

Es por ello por lo que su definición macro no puede obnubilar su aplicabilidad casi que a cualquier actividad económica sin discriminar por el peso individual de estas en la suma de los coeficientes que lleguen a determinar el total de una economía a escala macro. Coherente con la premisa anterior y haciendo alusión a la evolución y versatilidad del concepto.

Las finanzas sostenibles, sin apartarse de sus características innatas pro ambiente y bienestar social; también hacen referencia al rol importante que pueden jugar el cambio cultural en materia de conocimiento, educación, responsabilidad y disciplina para que se observen y lleven a la praxis algunos principios y buenas prácticas del orden legal, fiscal, contable y desde luego la perspectiva del enfoque financiero que conjugados de esa manera, ayudarán a transformar a muchos proyectos, emprendimientos y demás; en empresas con capacidad y

solidez financiera que les permita extender su vida útil y expectativas a mediano y largo plazo, es decir; hacerse sostenibles en el tiempo. Lo que redundaría en beneficios y estabilidad económica para muchos trabajadores, dueños o administradores de negocios, entusiastas emprendedores, entre otros.

Visión esta que se busca irradiar inicialmente hacia un grupo de negocios de artesanías ubicados en el sector del Rodadero, en la ciudad de Santa Marta D.T.C.H.

Si de definiciones mayúsculas se trata, las finanzas sostenibles son aceptadas y asociadas a los más grandes procesos económicos y proyectos productivos en los aspectos más relevantes de la actividad económica mundial, guarda relación directa con la definición del desarrollo sustentable emitido por la Comisión Brutland de la Unión Europea, 1987 “Es sustentable aquel proceso de desarrollo capaz de satisfacer las necesidades del presente, sin que se comprometa o disminuya sustancialmente las capacidades ni oportunidades para las próximas generaciones de poder actuar con garantías y beneficios similares”.

Semejante virtud y compromiso que se le asigna. De igual modo se ha expresado que la responsabilidad social corporativa hace parte del desarrollo sostenible y por lo tanto guarda relación directa con las finanzas sostenibles. Producir sin devastar el medioambiente, gigantes retos de investigación desarrollo e inversión en fuentes de energías limpias, bonos verdes y demás son temas de actualidad que mueven enormes masas de capital que están estrechamente ligados a las finanzas sostenibles.

Educación financiera

Acorde con la Organización de Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE), la educación financiera es:

el proceso por el que los inversores y consumidores financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos.” a través de la enseñanza, se desarrollan las habilidades y confianza para adquirir mayor conciencia de los riesgos y oportunidades financieras, saber dónde acudir para pedir ayuda y tomar cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico.

En el siguiente apartado, se observan varios organismos y autores que han elaborado investigaciones sobre educación financiera. A continuación, se citan algunas de las diferentes definiciones de manera resumida en la siguiente tabla.

Tabla 1.
Definición de educación financiera

Autor	Definición
Asobancaria	Educación financiera son sinónimo de una economía sostenible. La ausencia de esta puede propiciar tensión sobre el desarrollo de los negocios y los mercados, incluso de la economía en general.
Banca de oportunidades	No solo por ser un principio fundamental del sistema de protección del consumidor sino además un elemento necesario para avanzar en la inclusión financiera, especialmente de la población más vulnerable y de esta forma buscar más desarrollo financiero en el país.
Estrategia nacional de educación económica y financiera de Colombia (ENEEF)	La educación financiera lo que busca es que la población se enfoque en los conocimientos financieros formales para incentivar la cultura de planeación y ahorro y fortalecer sus capacidades en la gestión de recursos y enfrentar choques al ingreso.
Banco de la Republica	El buen entendimiento financiero no solo redundará en una adecuada toma de decisiones por parte de la población, es también un camino efectivo para que el diseño de los productos y servicios se centre en las necesidades e intereses de los consumidores.
Ministerio de Educación Nacional	Propiciar la reflexión y generar cambios en las actitudes y comportamientos frente a los procesos económicos y financieros y les permita planear su futuro, administrar sus recursos de manera eficiente, decidir responsablemente e integrarse en la economía identificando alternativas que potencien su desarrollo.

Fuente: Información propia a partir de la bibliografía revisada.

En Colombia, organizaciones privadas y públicas del orden nacional e internacional, así como las mismas personas, se han encargado de fomentar e impulsar programas de educación financiera dada la necesidad manifiesta en el país y también la gran ventaja que supone tener buen entendimiento financiero y el poseer las capacidades, herramientas y conocimientos necesarios que permitirían tomar las mejores decisiones para la economía personal o de negocios.

Educación financiera en Colombia

En Colombia se han realizado dos estudios enfocados en las capacidades y conocimientos sobre educación financieras de los adultos. Uno fue realizado por el Banco Mundial en el año 2012 y el otro, en el año 2013 por el Banco de Desarrollo de América Latina (CAF).

Ambas entidades aplicaron encuestas que determinaron que el 40 % de los colombianos planea su presupuesto, el 23% sabe puntualmente cuánto ha gastado, el 41% planifica su futuro, pagar sus deudas, costear sus pagos de sustentación para la vejez.

Otros datos interesantes, como que 1 de cada 5 personas tienen la capacidad de enfrentar gastos imprevistos, esta encuesta reveló que el puntaje en cuanto a conocimiento en finanzas fue de 379, un promedio muy bajo en comparación con el de otros países donde la OCDE aplicó la misma encuesta. Las ciudades que más sobresalieron en esta medición fueron: Medellín con 414, Bogotá con 397 y Cali con 389 puntos, para las demás ciudades del país el promedio fue de 372 puntos. Esta medición también afirma que el 81% de la población carece de conocimientos para organizar las finanzas tanto personales como del aspecto empresarial.

En 2011 el Banco de República realizó una encuesta que midió el nivel de educación financiera de los colombianos, dicha encuesta determinó que poco más del 50% de los encuestados supo responder las preguntas sobre ese apartado.

Esta encuesta del Banco central colombiano denotó también que gran parte de los deficientes conocimientos financieros se encuentran en la población adulta mayor, pues una proporción superior de jóvenes supieron responder correctamente las preguntas. En el caso de los jefes de hogar, la mujer resultó poseer mayores deficiencias respecto al hombre sobre conocimientos en el tema.

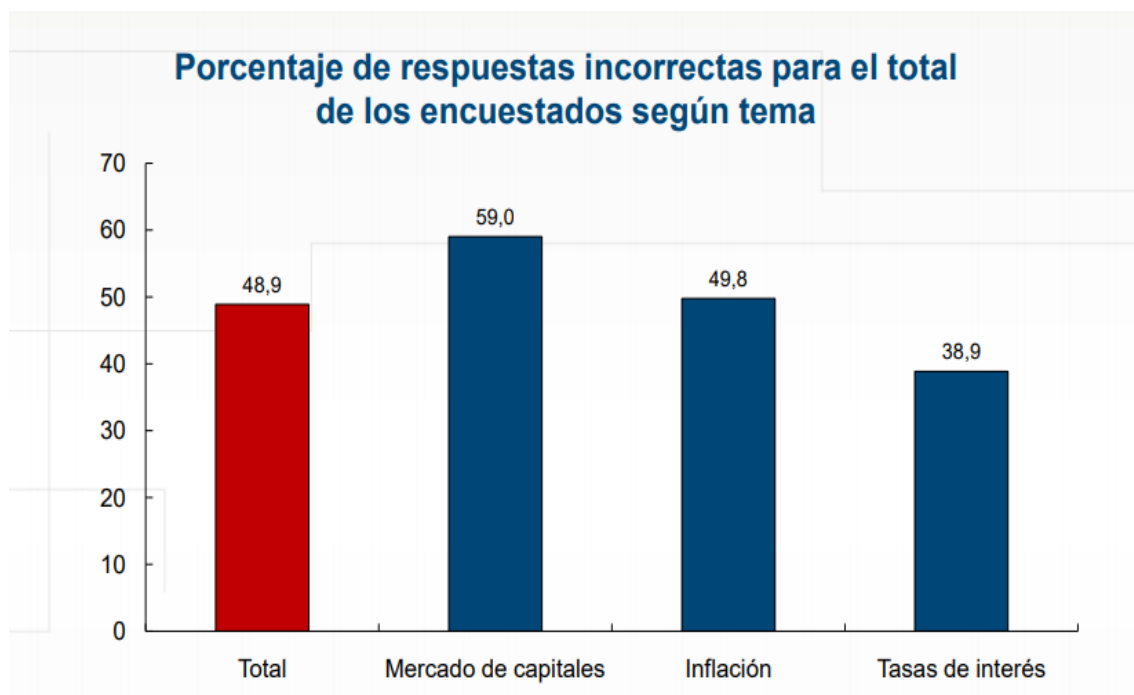


Figura 2. Respuestas incorrectas según los temas financieros
Fuente: Banco de la Republica.

En Colombia mediante la ley 1328 del 2009 se decretó la educación financiera por parte de las entidades financieras vigiladas por el estado, buscando contribuir a la construcción del derecho que tienen los consumidores financieros y determinando la obligación para esas entidades de llevar a cabo programas y campañas de tipo educativo para sus clientes.

Estrategias de Educación financiera en Colombia

El Banco de la República comprueba a través de encuestas electrónicas que 17 de las 70 instituciones financieras vigiladas tienen programas de educación económica y financiera no

formal, con un plan de acción y trabajo encadenado de talleres y charlas utilizando herramientas con contenido pedagógicas atractivas para todo el público.

En el pasado gobierno del expresidente Juan Manuel Santos y su ministro de hacienda Mauricio Cárdenas crearon el programa denominado Estrategias de Educación Económica y Financiera (EEF) que buscó brindar a los colombianos conocimientos esenciales para un buen manejo de las finanzas, protección antifraudes y minimizar los riesgos.

Diferentes organismos en Colombia crearon la Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera (ENEEF), que posee cuatro pilares estratégicos: 1) fortalecer la comunicación y coordinación con la comunidad de EEF; 2) mejorar los estándares de medición de los programas; 3) promover criterios de calidad de las iniciativas de EEF y 4) articular la EEF con otras políticas públicas relacionadas. En la siguiente figura se observa la estructura de la Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera de Colombia.

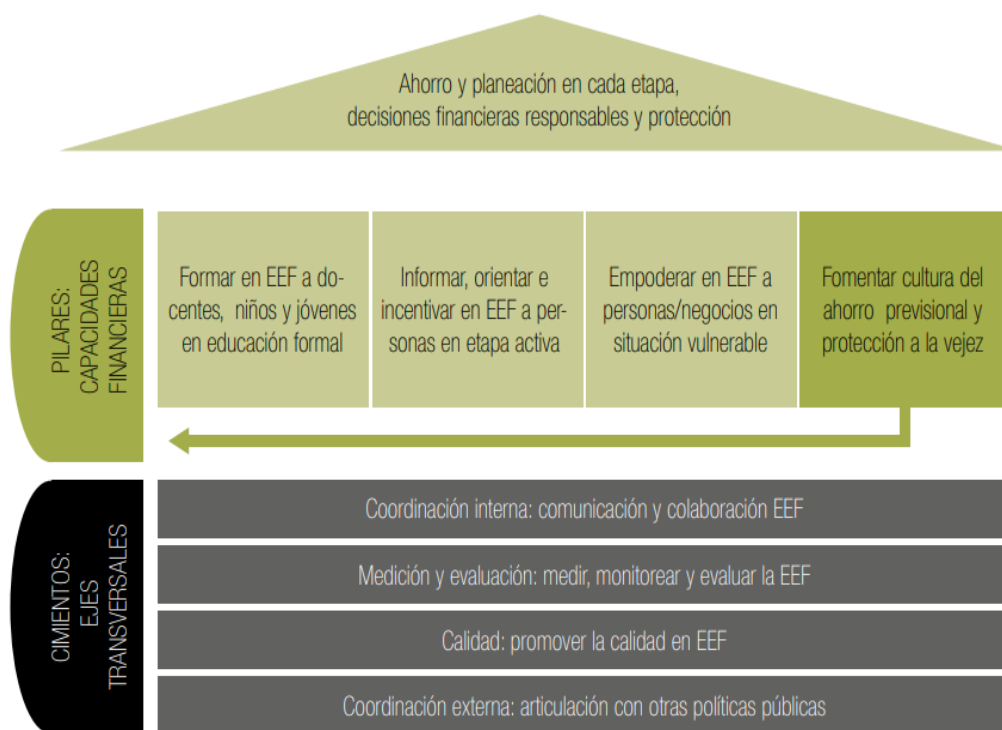


Figura 3. Marco conceptual de la ENEEF

Fuente: elaboración Banco mundial.

La ENEEF impulsa la adopción de medidas para desarrollar diferentes programas de entendimiento económico y financiero, está dirigido a toda la población colombiana en especial a aquellas personas con capacidad de integrarse al mercado de trabajo como jóvenes, población vulnerable, de escasos recursos económicos y microempresarios. Para cumplir el alcance de esta estrategia se llevó a cabo el siguiente plan de trabajo:

1. Educación formal liderado por el Ministerio de Educación Nacional, subcomisión de Educación Formal y aliados. Esta estrategia tiene el objetivo de introducir las EEF en los jóvenes estudiantes de educación básica secundaria desarrollando un modelo pedagógico fundado en gestión de riesgo y desarrollo de competencias básicas en educación financiera construyendo un esquema para que los docentes puedan plantear las EEF en las aulas de clases sobre todo enfocados desde las materias de matemática y ciencias sociales con el fin de coadyuvar en el desarrollo cognitivo para que estos jóvenes puedan afrontar la vida adulta con una base de conocimientos en finanzas que les permita una mejor administración de sus recursos económicos.

2. Esta estrategia está dirigida a la población colombiana en general liderada por Fogafín, la subcomisión de Etapa Activa y aliados, esta etapa va enfocada hacia esas personas que tienen acceso a los medios electrónicos y de comunicación (como la internet) el gobierno nacional creó un sitio web llamado pesos pensados (www.pesospensados.gov.co) esta página presenta temas de EEF y se fundamenta con estudios y análisis internacionales sobre transmisión, instrumentos, conocimientos, técnicas, enfoque y lenguaje de la EEF con actividades a corto, mediano y largo plazo, el gobierno tiene como meta que este sitio web sea el más visitado en el país cuando se trate de temas de educación financiera, gestión de riesgos y guía para las finanzas personales.

3. Previsión para el retiro y protección para la vejez: está liderado por Ministerio de Hacienda y Crédito Público, la subcomisión de Previsión para el retiro y protección para la vejez y aliados, esta estrategia lo que busca es educar y concientizar a las personas de la importancia al ahorro voluntario para su vejez, lo que propone es enseñar hábitos de planeación y ahorro a largo plazo a través de cartillas, charlas y programas del funcionamiento de los programas de régimen de ahorro para el retiro definitivo.

4. Población vulnerable: esta estrategia es liderada por el programa Banca de las Oportunidades, la subcomisión de población vulnerable y aliados, con el apoyo del Ministerio de las Tecnologías de la Información y las Comunicaciones (MinTIC). La estrategia con este tipo de población es mixta. Se implementan en ella, programas presenciales educando a personas que llegan a ser especialistas en el tema de educación financiera y ambientes virtuales, con la ayuda del MinTic y herramientas como los kioscos digitales y el sitio web.

Estrategias de Educación financiera para microempresario en Colombia

El Programa Banca de las Oportunidades, la subcomisión de Microempresarios y Aliados, lideraron la creación de la Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera de Colombia (ENEFF) para el desarrollo del trabajo con microempresarios mediante el diseño y fomento del uso de metodologías sostenibles y escalables en el tiempo, de comprensión y aplicación sencilla, y a la vez de fácil divulgación por canales innovadores o también de modalidad presencial, que se adaptan al contexto de las microempresas ubicadas en zonas rurales.

Esta estrategia promueve en los microempresarios el aprendizaje sobre el buen uso de los recursos y herramientas financieras, conceptos básicos para enriquecer su experiencia. El plan de acción de este segmento es mixto: presencial y virtual, lo cual permite que los microempresarios

desarrollen sus labores diarias y pueden programar espacios donde el usuario accede fácilmente a programas virtuales como tutoriales. Sitio web “Pesos pensados” (plataforma gubernamental) u opciones de la banca privada, por ejemplo; del banco Davivienda “Mis finanzas” (www.misfinanzasencasa.com). Donde el usuario puede acceder a contenidos y a un sistema innovador que integra prácticas presenciales, charlas, talleres, cursos de como planificar, ahorrar, calcular un flujo de efectivo etc.

Economía de Santa Marta D.T.C.H

En el distrito Turístico, Cultural e Histórico de Santa Marta, habitan 447.857 personas. (2013). Santa Marta cuenta con uno de los puertos más importantes del país, el puerto marítimo y puerto Zúñiga, movilizan el segundo volumen de carbón a nivel nacional. En la ciudad, el 7,6% de sus habitantes se reconocen como raizal, palanquero, negro, mulato, afrocolombiano o afrodescendiente.

De acuerdo con el DANE, en un informe de indicadores del mercado laboral en Santa Marta del año 2018, la ciudad presentó unos resultados bastante favorables con una tasa de desempleo del 8,4 %, la menor en Colombia. Cifra que contrasta a todas luces con los índices de pobreza y necesidades básicas insatisfechas determinados por estudios del mismo DANE y de otras entidades como programas de investigación del Banco de la República entre otros.

El informe del DANE amplía su análisis socioeconómico de Santa Marta y destaca otros datos como la tasa global de participación 59,5%; tasa de ocupación 54,5% y tasa de subempleo objetivo 9,7%.

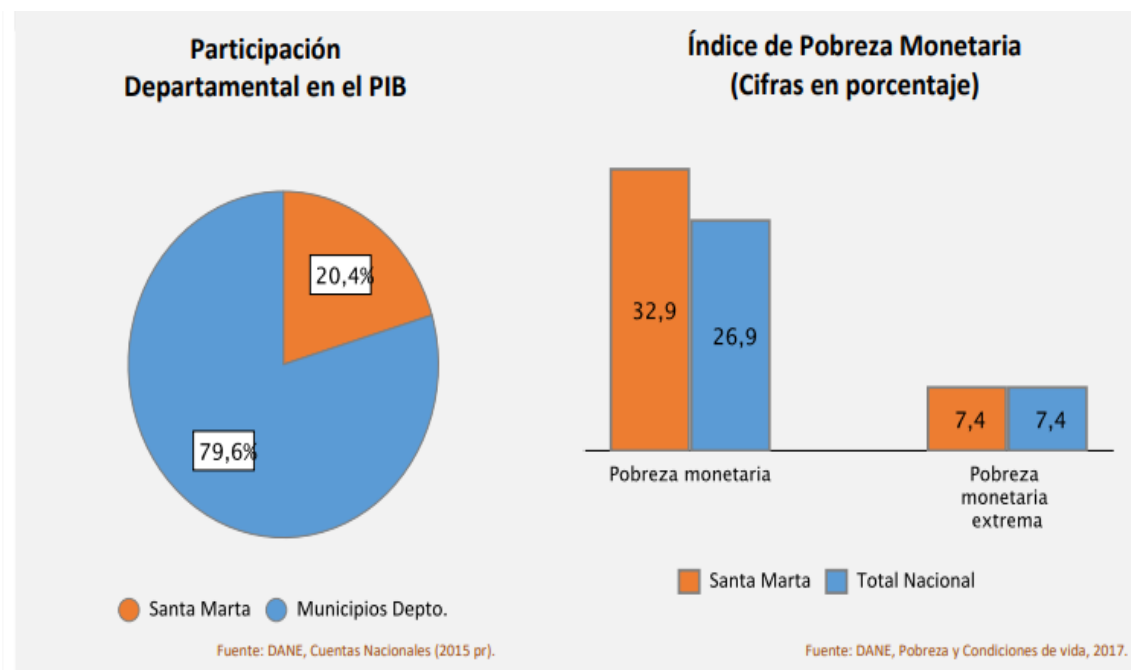


Figura 4. Desarrollo Económico y Social de Santa Marta

Fuente: Ficha de Caracterización Ciudad Capital Fecha de generación informe Junio 05 de 2019.

Se puede observar el comportamiento del PIB de Santa Marta dentro del departamento del Magdalena que supera el 20% del total, con todo el potencial para superar dicha cifra, siempre y cuando se dinamice la actividad económica del distrito, como ha venido ocurriendo en los últimos años. La pobreza monetaria que preocupante y curiosamente supera por 6 puntos porcentuales al promedio nacional muy a pesar de los buenos ratios de empleo. La pobreza extrema llega al mismo nivel del porcentaje manejado por el país.

Las actividades económicas que tuvieron mayor participación en la cantidad de personas con trabajo en Santa Marta fueron: comercio, hoteles y restaurantes; servicios comunales, sociales y personales, transporte y almacenamiento, construcción e industria manufacturera. Estas actividades concentraron el 88,6% de la ocupación.

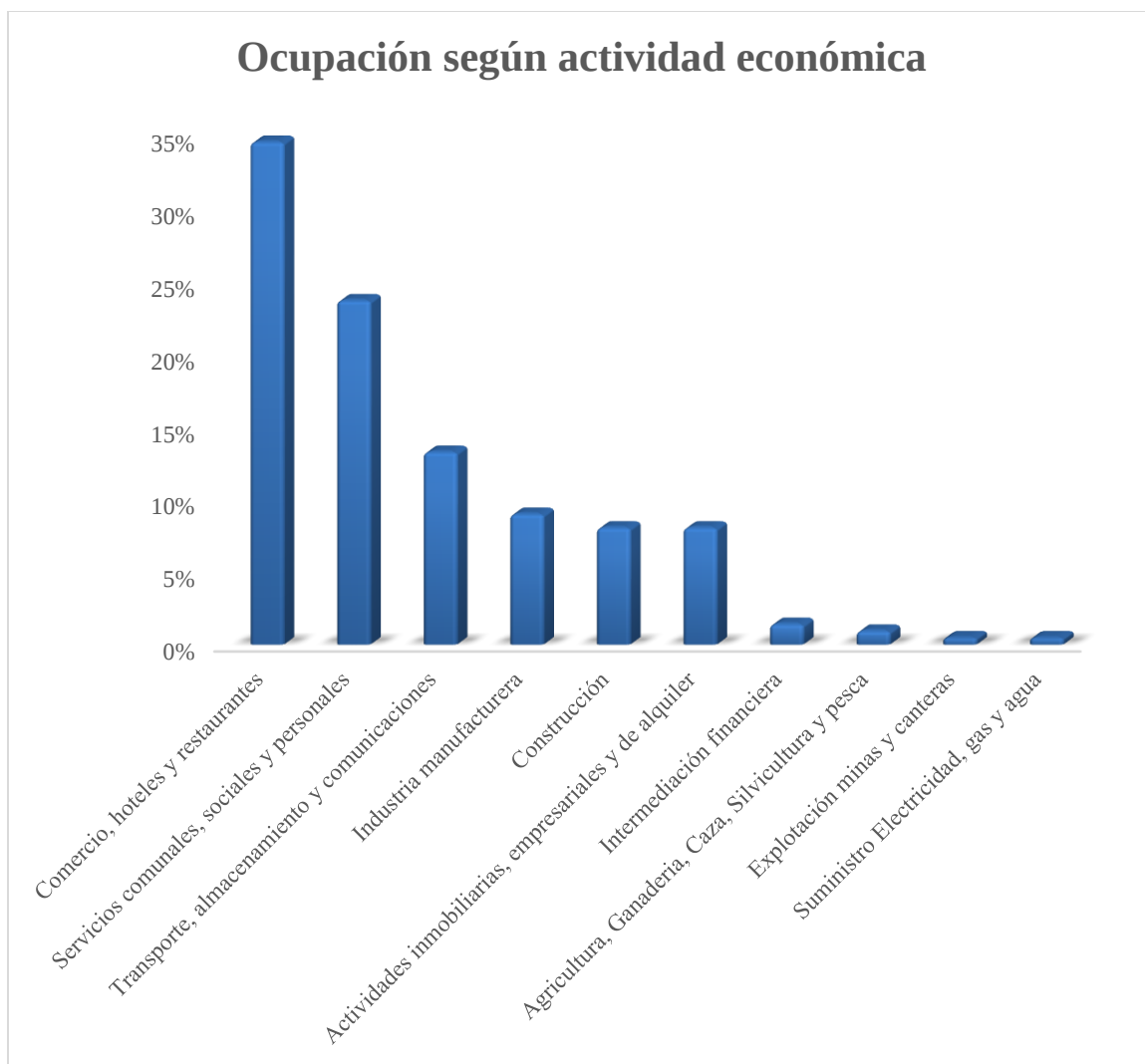


Figura 5. Distribución porcentual de la población ocupada según actividad económica.

Fuente: DANE.

Santa Marta posee una buena ubicación geográfica en Colombia, bañada por el Mar Caribe; presenta condiciones climáticas apropiadas para vacacionar durante la mayor parte del año. Su área urbana encuentra en las faldas de la sierra nevada de Santa Marta. -La montaña más alta de mundo con origen a nivel del mar- cuenta con los diferentes medios de transporte: aéreo, terrestre, marítimo, y vías férreas en funcionamiento. Turísticamente hablando es una de las ciudades más apetecidas y visitadas a nivel nacional y con gran acogida de turistas extranjeros

que llegan atraídos por la riqueza cultural y por sus atractivos naturales como los son Parque Nacional Natural Tayrona, Minca y sus múltiples, tranquilas, cristalinas y encantadoras playas.

Asegura Procolombia que:

De veintitrés ciudades analizadas en el país; Santa Marta es la segunda ciudad con el menor número de trámites para dar apertura a un nuevo negocio; la quinta ciudad en donde los permisos de construcción se expiden con mayor rapidez; la sexta ciudad con mayor facilidad para hacer negocios en Colombia y es la novena ciudad más rápida en los trámites correspondientes al registro de propiedades.

Santa Marta es una ciudad con magnificas oportunidades de inversión en el sector turístico, teniendo en cuenta que este renglón es de sus característicos y se comporta como una actividad económica importante.

Sí bien, el turismo constituye el principal eslabón de compra o consumo de artesanías; resulta entonces absolutamente lógico fijar la vista en esta actividad y la relevancia que un buen desempeño financiero de la misma puede tener en el impacto económico positivo para dichos comerciantes y en últimas para la ciudad misma y el consabido bienestar social, que una situación proyectada de esa manera puede proveer al distrito samario.

Santa Marta como ente territorial siempre ha contado con diversas fuentes de ingreso y suficientes recursos provistos por la generosidad de la naturaleza, apenas dos factores que conjugados solventarían a priori y con holgura las necesidades económicas y sociales de su población, pero tradicionalmente esta regla elemental no se ha cumplido a causa muy probablemente de la escasa gestión de sus dirigentes, una no muy vigorosa dinámica económica en su sector productivo, fenómenos de violencia, corrupción, etc. Aunque siempre ha sido una ciudad de brazos abiertos para todos, y muchas personas de los municipios y provincias cercanas,

así como cazadores de sueños del interior del país y hasta del extranjero han encontrado sus mayores oportunidades y se han visto prosperados en Santa Marta. No es factible desconocer que el distrito y su economía han atravesado episodios muy negativos como, por ejemplo; el llegar a ser acogido por la ley de intervención económica o ley 550 (ley de quiebra) en agosto de 2004, luego de arrastrar con varios años de una crisis financiera, económica y administrativa admitida públicamente por el mandatario de la época. Esta condición se mantuvo por alrededor de una década, situación que no facilitó las cosas para la ya de por sí golpeada economía samaria.

Si bien la pasada administración de la ciudad logró el saneamiento necesario para salir de esa condición (ley 550) y retomar parte de su autonomía fiscal y se logró dar un envión al renovado ambiente político y económico del distrito; los retos y exigencias en materia económica son cada vez mayores y complejos. El turismo, la actividad portuaria, el comercio, la agricultura, entre otras; son las actividades económicas destacadas de la ciudad, jalonadas también en los últimos años por las inversiones públicas en escenarios y eventos deportivos, vías y otros macroproyectos. No obstante, se pueden mostrar algunos diagnósticos que desnudan una preocupante situación económica sin olvidar que Santa Marta sigue ofreciendo oportunidades de inversión y desarrollo para los capitales locales, nacionales y extranjeros que apuesten por la ciudad y decidan asentar sus proyectos productivos en ella.

El 30 de abril de 2018 el Banco de la República titulaba un documento de trabajo sobre economía regional y urbana, desarrollado por un grupo de sus expertos; titulado: “La pobreza en Santa Marta: Los Estragos del Bien” tal estudio es resumido en este breve diagnóstico:

En 1985, el indicador de pobreza por Necesidades Básicas Insatisfechas (NBI) posicionó a Santa Marta como la ciudad con menor pobreza entre las ocho capitales de la región Caribe. Tres décadas más tarde, en 2017, Santa Marta fue la tercera ciudad con mayor

pobreza monetaria en la región, solo superada por Riohacha y Valledupar. Este documento tiene tres objetivos principales: (i) realizar una caracterización espacial de la pobreza en Santa Marta, (ii) investigar las razones del rezago relativo en reducción de pobreza y (iii) proponer una serie de inversiones para superar dicho rezago. El análisis encuentra que el retroceso se debe en buena parte a la llegada masiva de desplazados que inició en la década de 1990. Por su parte, los mapas muestran la aparición de cinturones de miseria en las faldas de los cerros aledaños y en algunas zonas del perímetro urbano, en donde la pobreza coincide con la informalidad y el bajo logro educativo de la población. Estos y otros resultados revelan prioridades de inversión en cuatro sectores: educación, vivienda, acueducto y alcantarillado, y empleo.

Esa teoría fue replicada por la revista Portafolio el 7 de junio de 2018, adicionando análisis propios e iniciando su publicación con duras sentencias: “Santa Marta, la primera ciudad fundada en Suramérica y uno de los principales destinos turísticos de Colombia, es también una de las capitales con mayor pobreza del país”.

En 2017, según cifras del DANE; “el 33% de la población en Santa Marta vivía en condición de pobreza monetaria, frente a un promedio de 27% para las principales ciudades de Colombia”.

Este duro pero verídico concepto sobre la realidad económica distrital, también señala que la actividad turística en Santa Marta es factor principal para su desempeño económico, de ello se desprende que renglones dependientes o supeditados a dicha actividad como el comercio de artesanías merecen la mayor atención y ayuda por la relevancia que puede llegar a tener para la economía de Santa Marta.

Otra interesante conclusión del citado artículo que vale la pena mencionar es que:

A pesar de su bajo desempeño en relación con otras ciudades de la región Caribe y el país, el tema de la pobreza en Santa Marta ha contado con poca atención por parte de los medios, la academia y en cierta medida de la dirigencia local.

Señalan algunas problemáticas que afectan tanto a la economía de la ciudad en sí, como a la propia actividad turística;

En el último trimestre de 2017, la tasa de informalidad de Santa Marta fue de 63%, la cuarta más alta en el país. El sector de Comercio, Hoteles y Restaurantes, que es en donde se concentran la mayoría de los ocupados de la ciudad (34%), es el segundo con mayor porcentaje de informales después de la Construcción.

La publicación muestra coincidencia con posiciones expresadas en el presente trabajo, respecto a las carencias educativas en la población y como éstas inciden en el rezago económico y social de cualquier territorio y de la ciudad de Santa Marta en particular:

Más allá de la elevada informalidad y la falta de acceso a servicios públicos básicos, el mayor reto de la ciudad está en la calidad de su educación. En 2017, la ciudad ocupó los últimos lugares en las pruebas Saber 11. En matemáticas, los estudiantes samarios solo superaron a los de Quibdó; en lectura crítica, a Quibdó, Riohacha y Cartagena; y en inglés, solo están por encima de Riohacha.

En el artículo se aventuran a formular algunas propuestas sintetizadas en una serie de inversiones que mejorarían los resultados económicos y llevarían a Santa Marta a ubicarse en los rangos de pobreza que tendrían las 23 ciudades principales e intermedias del país hacia el año 2030. “Las inversiones a realizar abarcan cuatro sectores: educación, vivienda, acueducto y alcantarillado, y empleo.

En educación, la propuesta consiste en ampliar el número de estudiantes matriculados en jornada única.

“Para que esto resulte en un mayor rendimiento académico, se acompaña de inversiones en infraestructura, docentes y fortalecimiento institucional de las escuelas y la Secretaria de Educación. Estas inversiones alcanzan un costo aproximado de 207 millones de dólares”.

“Las inversiones en vivienda, acueducto y alcantarillado, incluyen la reubicación de asentamientos que se encuentran en zonas de riesgo no mitigable y la conexión a los servicios de acueducto y alcantarillado de todos los hogares que no cuentan con estos”.

En materia de empleo, por su parte, la propuesta consiste en “fortalecer la educación terciaria de la ciudad, a través de inversiones en sedes y programas del Sena”.

Todo esto, sumado a la inversión en educación, “resulta en un costo total aproximado de 433 millones de dólares en los próximos 12 años, los cuales se podrían financiar con un mayor esfuerzo fiscal local y una mayor calidad del gasto público”.

Los desafíos económicos de la ciudad son diversos y complejos, pero tampoco constituyen obstáculos insalvables, de lo que sí requieren es de acción y responsabilidades inmediatas y de un compromiso administrativo desde lo público, lo gremial y el concurso de las fuerzas sociales para lograr el impulso y la transformación deseada para una ciudad noble y longeva que merece un sitio más acorde a sus recursos y características.

Sector artesanal en Colombia

Artesanías de Colombia S.A, esta entidad adscrita al Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, busca promover el desarrollo de las artesanías en Colombia y su comercialización.

La artesanal es una actividad o arte que realizan diferentes tipos de personas o grupos culturales, especialmente a mano o empleando procesos poco tecnificados. Implica la

transformación de materia prima en la elaboración de gran cantidad de artículos terminados con un valor económico. La manufactura de estas artesanías requiere de diferentes técnicas y procesos dependiendo de la comunidad que las fabrique, transmitiendo a través de sus creaciones la cultura que les identifica.

Tabla 2.
Definición de artesanía y su clasificación.

Tipo	Definición
Artesanía	El objeto artesanal cumple una función utilitaria o decorativa y en algunos casos tiende a adquirir carácter de obra de arte. La artesanía se puede clasificar en: artesanía indígena, artesanía tradicional popular, artesanía contemporánea o neo artesanía.
Artesanía indígena	Producción de bienes útiles, rituales y estéticos. Se constituye en expresión material de la cultura de comunidades con unidad étnica y relativamente cerradas. Materializa el conocimiento de la comunidad sobre el potencial de cada recurso del entorno geográfico.
Artesanía tradicional popular	Producción de objetos útiles y, al mismo tiempo, estéticos, exhibiendo un dominio de materiales, generalmente procedentes del hábitat de cada comunidad. Esta actividad es realizada como un oficio especializado, transmitido de generación en generación, y constituye expresión fundamental de la cultura con la que se identifican
Artesanía contemporánea o neoartesanía	Se caracteriza por realizar una transición hacia la tecnología moderna y/o por la aplicación de principios estéticos de tendencia universal y/o académicos, y destaca la creatividad individual expresada por la calidad y originalidad del estilo.

Fuente: Elaboración propia estudiada de Artesanía Colombia S.A

Advierte Procolombia, que este sector es un motor importante para la economía nacional, ya que son más de 350.000 personas que se dedican a diferentes oficios artesanales, el 15% de la ocupación en el sector manufacturero, el 70% se dedican de manera exclusiva a esta industria.

No abandonan las técnicas tradicionales de elaboración, hecho que mantiene el interés de su mercado potencial. Sin embargo, actualmente la industria de este sector se identifica por combinar materiales e innovar formatos, haciéndose cada vez más competitivos conquistando las preferencias de los exigentes mercados extranjeros.

Registros de Procolombia (2015), indican que el país exportó en 2015 USD \$35,9 millones. Los principales destinos de exportación fueron: Japón con USD 5,3 millones (15%), Perú con USD 3,8 millones (10,7%), México con USD 3,7 millones (10,3%), España con USD 3,6 millones (10,1%) y Ecuador con USD 3,1 millones (9%).

Por tal razón se puede afirmar que la actividad cultural y económica alrededor de las artesanías tienen un lugar importante para el desarrollo competitivo del país pues genera empleo e ingresos en la sociedad colombiana haciendo su aporte al crecimiento económico atendiendo una gran demanda interna de productos artesanales y aumentando cada vez más la cuota de exportaciones.

Toma de decisiones Financieras

Según (Humberto Amaya Amaya, 2010.) Tomar una decisión acertada empieza con un proceso de razonamiento constante y focalizado, que puede incluir varias disciplinas como la filosofía del conocimiento, la ciencia, la lógica y, sobre todo la creatividad. Para un gerente o dueño de una empresa que a diario debe tomar decisiones que conllevan a unas consecuencias que tendrán impacto positivo o no en las finanzas del negocio, se torna en una situación muy compleja porque la rutina de cualquier organización trae consigo transacciones y acontecimientos a los que se debe responder de manera adecuada para garantizar la existencia de la empresa y para ello es necesario contar con la experiencia y estudios específicos que le permitan desarrollar una capacidad cognitiva suficiente para asumir tales retos.

Por lo que expresa el autor (Humberto Amaya Amaya, 2010.):

los modelos de decisiones se clasifican en deterministas y probabilísticas. El determinista se caracteriza por decisiones acertadas que generan buenos resultados y la probabilística

donde el resultado es incierto, este se preocupa por el valor del resultado y por el riesgo involucrado en cada decisión.

A continuación, se ilustra el ciclo con el mapa conceptual de Toma de Decisiones Gerenciales desde diferentes tipos de problemas, las áreas que involucran tal problema y la comparación del mismo empleando los modelos determinísticos y probabilísticos.

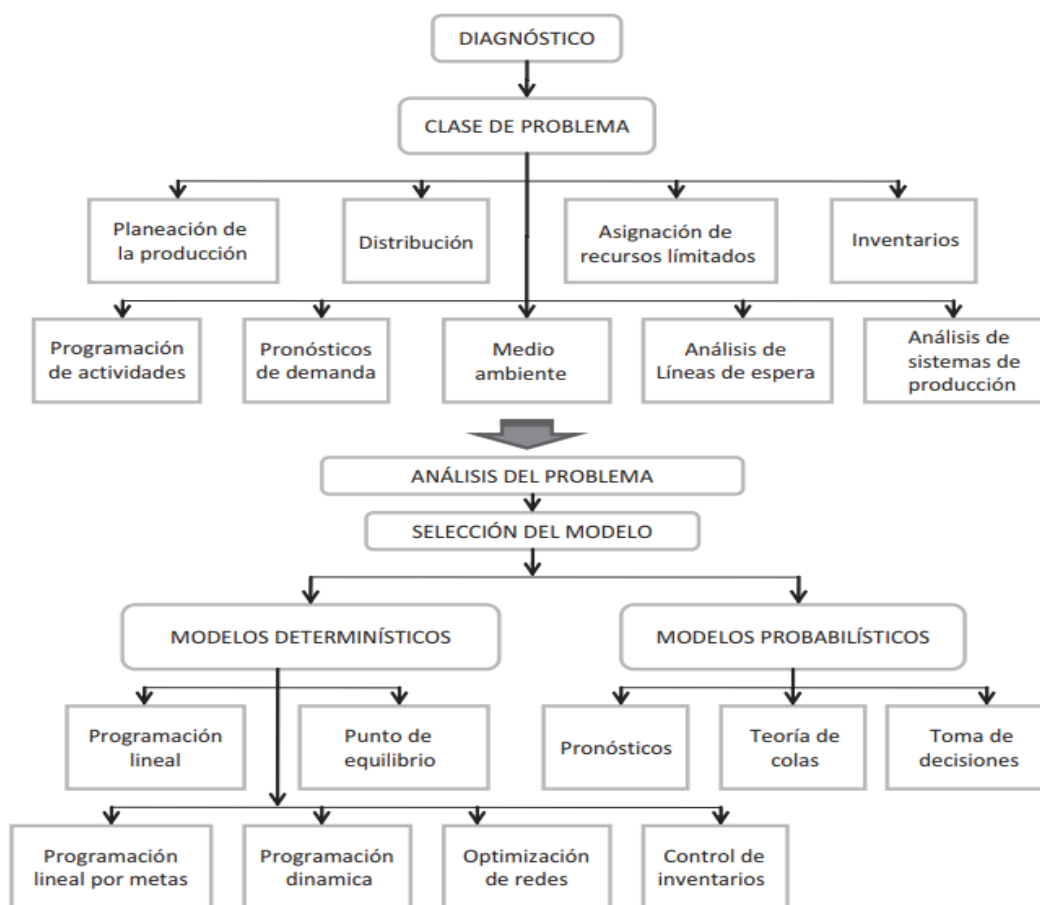


Figura 6. Mapa conceptual de Toma de Decisiones Gerenciales.

Fuente: Amaya Amaya Jairo, (2003). Toma de Decisiones Gerenciales.

Según Gustavo tanaka Nakasone (2005) el encargado de las finanzas debe tomar decisiones teniendo en cuenta al menos tres áreas:

1. Proceso de elaboración de un presupuesto de capital, hacer un plan de adquisición de infraestructura, maquinaria, sala de exhibición, bodegas así mismo capacitación al personal. La unidad básica del análisis de proceso es la elaboración de proyectos de investigación.
2. Estructura de capital, determinar la fuente y proporciones en que se distribuirán estas fuentes de flujo de efectivo también se establece quien tendrá el control de la compañía dado a que se fija la cantidad de acciones que habrá en el mercado y los tenedores de estas.
3. Administración de capital de trabajo, consiste en determinar la fuente y el uso de los fondos a corto plazo.

De acuerdo con Bodie y Merton (2006), existen cuatro tipos de principales decisiones financieras:

- Decisiones de consumo y ahorro: ¿Qué parte del patrimonio actual se debe destinar al consumo y qué proporción de ingresos se debe ahorrar para el futuro?
- Decisiones de inversión: ¿Cómo se debe invertir el dinero ahorrado?
- Decisiones de Financiamiento: ¿Cuándo y cómo se deben utilizar deudas para llevar a cabo los planes de consumo e inversión?
- Decisiones de administración de riesgo: ¿Cómo y en qué términos deben las familias tratar de reducir las incertidumbres financieras que afrontan o conviene aumentar el riesgo?

La toma de decisiones financieras en los hogares generalmente busca satisfacer las necesidades de la familia. En gran parte de los casos se opta por ahorrar parte de los salarios y

demás ingresos de la cabeza del hogar o se suman los excedentes del núcleo familiar para invertir en bienes que les generan bienestar o incrementan sus niveles de vida. También es usual el ahorro para fines de educación o se adquieren obligaciones para la compra de vivienda propia o se adoptan otras decisiones de gasto y/o inversión buscando solventar expectativas orientadas mayormente al consumo.

Para el caso de una empresa la toma de decisiones contempla más variables, la ecuación puede llegar a ser muy compleja y las decisiones van generalmente orientadas hacia la resolución de problemas que conlleven a un mejor desempeño corporativo, a minimizar los riesgos asociados y a la obtención del máximo beneficio económico para la empresa haciendo un óptimo uso de sus activos o recursos disponibles.

Para ello se debe contar con un capital humano idóneo, capacitado y curtido en situaciones de ese tipo, capaces de diseñar con precisión los presupuestos más ajustados a las expectativas y necesidades de la compañía, elaborar y ejecutar un proyecto que se apegue al objeto social y que interprete eficazmente las oportunidades que el mercado le brinde al negocio, basados en la información disponible y la planeación estratégica que se haya previamente diseñado, todo un conjunto de roles y actividades que deben interactuar coordinadamente para sacar adelante a la organización, contemplando además factores externos como la economía del país (inflación, crecimiento, balanza comercial, legislación, impuestos), estabilidad política, etc.

Diseño metodológico

Tipo de investigación

La presente investigación ha sido considerada de tipo descriptivo con corte transversal y de enfoque cuantitativo ya que su objetivo será determinar el nivel de conocimiento que tienen los artesanos sobre finanzas básicas de las diferentes actividades económicas en la ciudad de Santa Marta. De este modo se podrían identificar las falencias que poseen los actores objeto de evaluación acerca de este tema.

En tal sentido, y desde lo expuesto por Hernández, Fernández y Baptista (2003) las investigaciones de tipo descriptivo buscan especificar las propiedades importantes de personas, grupos, comunidades o cualquier otro fenómeno que sea sometido a análisis. Miden y evalúan diversos aspectos, dimensiones o componentes del fenómeno a investigar.

En lo que respecta a los estudios de corte cuantitativo, se exponen que estos pretenden dar la explicación de una realidad social vista desde una perspectiva externa y objetiva.

Procedimiento investigativo

Diferentes recursos, procedimientos, delimitaciones y otros aspectos que a continuación se detallan, configuran el conjunto de actividades necesarias para llevar a cabo el desarrollo del estudio que se busca desplegar, para la investigación de los casos y posterior aporte que conlleve a subsanar o fortalecer cada situación de acuerdo con los resultados que se observen al finalizar este proceso.

Técnicas e instrumentos

La información es recolectada por los investigadores que desarrollan el presente proyecto, estudiantes de la especialización en Gerencia Financiera de la Universidad Jorge Tadeo Lozano sede Santa Marta, cohorte 23; de la siguiente manera:

Se realizó un modelo de encuestas debidamente socializadas, posteriormente diligenciadas por cada uno de los comerciantes de la población objeto de estudio que participan en la misma (100 casos de negocios de artesanías, sector de El Rodadero, Santa Marta D.T.CH).

Recolectar mediante la aplicación de una encuesta que, procesada luego de procesada esta información, permita validar las causas para así realizar un diagnóstico y un plan que contenga unas posibles soluciones respecto al desconocimiento y escasa aplicación de conceptos financieros básicos.

Para el desarrollo de la presente investigación se empleará inicialmente el diseño de una encuesta de selección múltiple que permita identificar que conocimientos tienen los propietarios de pequeños negocios de artesanías en lo referente a conceptos financieros básicos.

Diagnóstico de la situación actual

El presente capítulo inicia con los resultados obtenidos de la encuesta inicial, mecanismo mediante el cual se acopia toda la información referente a la población objeto de análisis, se indaga apenas tangencialmente sobre las condiciones de registro y actualización documental de los negocios para comparar con las calidades y requisitos que impone la normatividad vigente para adquirir o mantener la condición de comerciante o estatus del negocio.

Se consulta sobre las relaciones o interacciones de estos pequeños comercios con las entidades financieras, sus costumbres o preferencias a la hora de adquirir financiación para su actividad mercantil o para proyectos personales.

Con las preguntas de la encuesta se hace una exploración en cuanto a los hábitos y principios que aplican como máximas elementales de las finanzas y que se identifiquen o se conozcan pero que además se apliquen en la operatividad del negocio en busca de un mejor desempeño económico.

La encuesta permite indagar sobre el cumplimiento de la práctica -y en muchos casos obligación fiscal- de llevar, por ejemplo; libros de contabilidad. Para dar cumplimiento tanto a obligaciones de ley como a responsabilidades con entidades que ejercen vigilancia y control o las que tienen interés en los aspectos contributivos del ejercicio y para alejar al negocio de la informalidad.

Con esos y otros apartes importantes y propios de la actividad se logra acumular la información suficiente para elaborar la inducción/capacitación donde se ilustra y se busca refrescar y enseñar en algunos casos, a los propietarios de pequeños negocios de artesanías en lo referente a conceptos financieros básicos, e incluso un documento resumen de fácil comprensión y aplicación de buenas prácticas para unas finanzas sostenibles.

Resultados de la encuesta inicial

La primera figura en relación a la información acopiada enseña con claridad que el 69% de los pequeños negocios de artesanías del sector de rodadero encuestados, cuentan con el Registro Único Tributario (RUT) y el restante 31% no posee ese importante documento, el RUT es indispensable para la clasificación de las distintas actividades económicas y para formalizar cualquier relación comercial, económica o laboral.

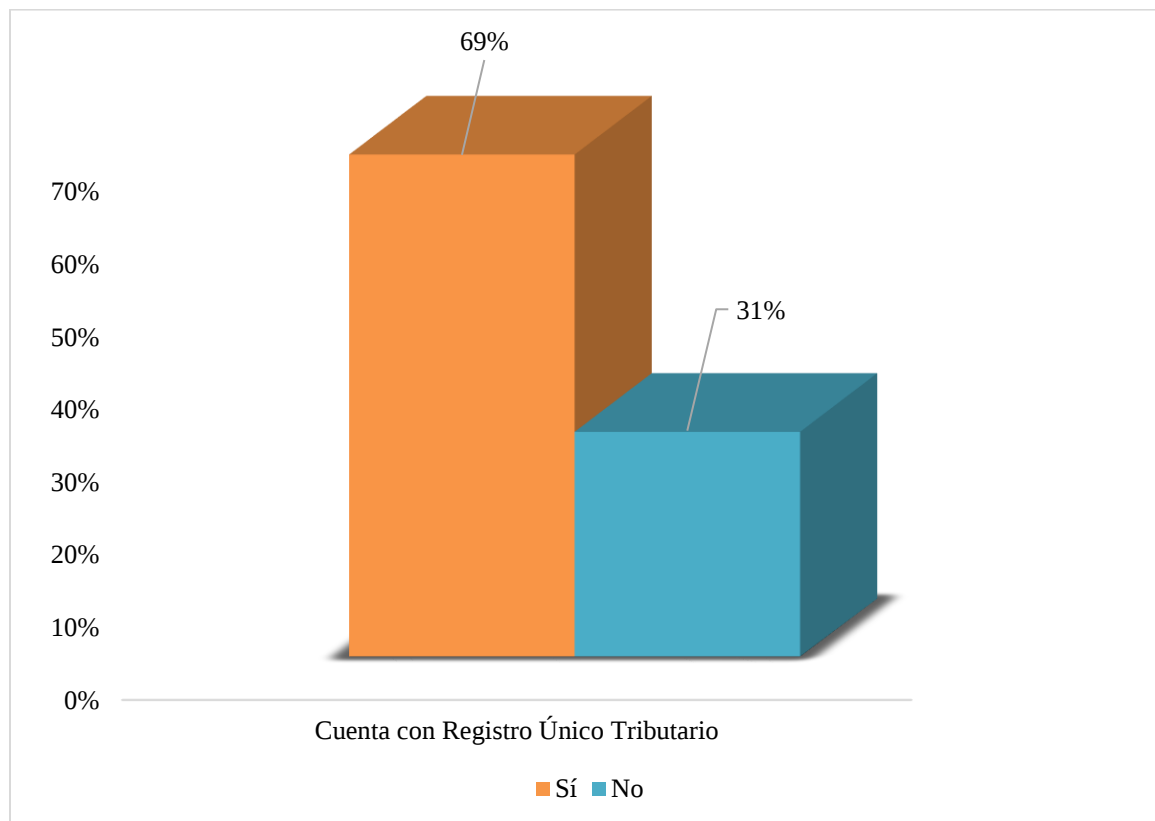


Figura 7. Registro Único Tributario (RUT) ante la DIAN

Fuente: caracterización socio demográfica de la muestra analizada, 2019

En la siguiente figura se representa el hecho de que menos de la mitad de la población analizada se encuentra actualmente inscrita ante la Cámara de Comercio de Santa Marta frente al 52% que no posee dicho registro. 48 Establecimientos sobre una base de 100 resultan una cantidad bastante baja si se toma como referencia el número total de personas y negocios con

registro mercantil, por ejemplo; en Bogotá: “El número de empresas y establecimientos de comercio activos en el Registro Mercantil de la Cámara de Comercio de Bogotá presentó en 2018 un crecimiento de 4,9 % frente al año anterior, pasó de 728.784 unidades productivas a 764.639” (Cámara de Comercio de Bogotá, 2019).

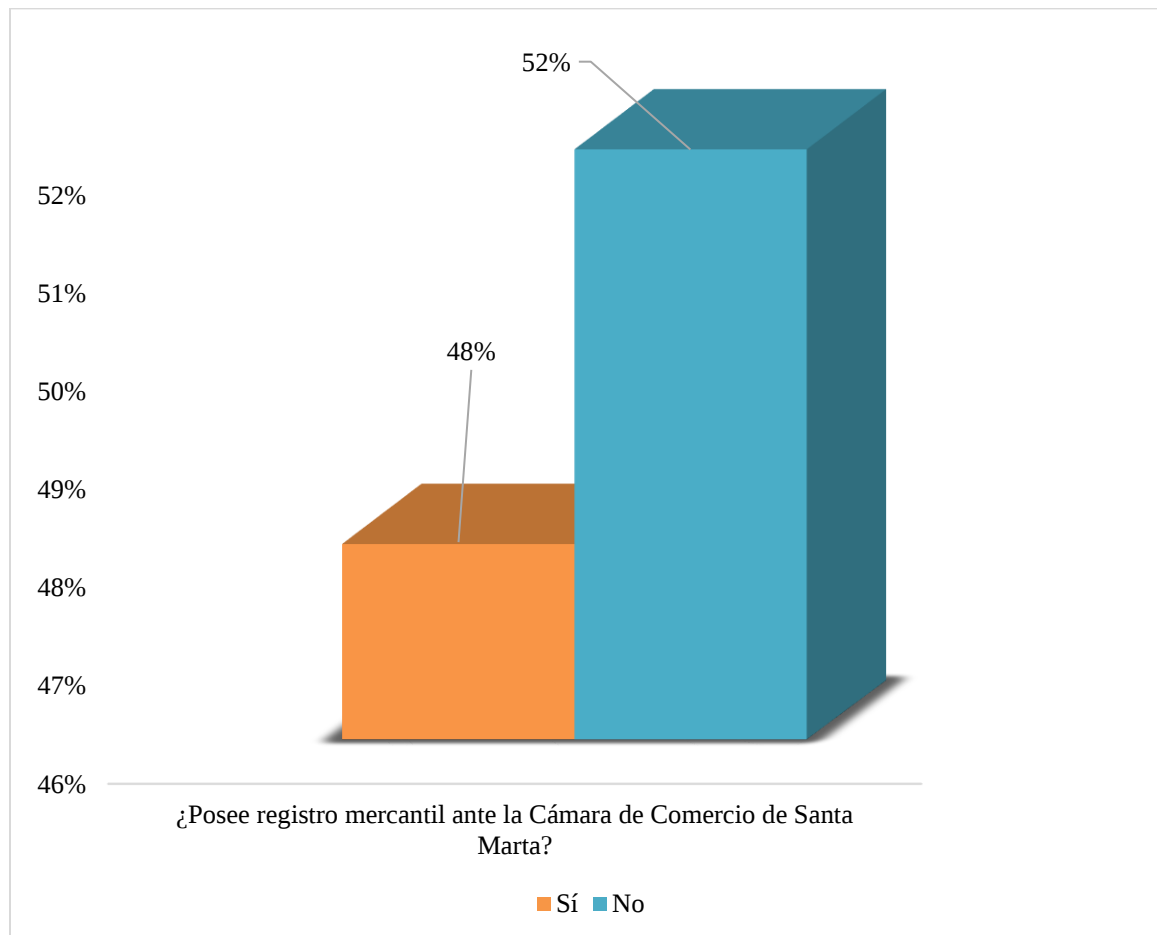


Figura 8. Registro Mercantil ante la Cámara de Comercio de Santa Marta.
Fuente: caracterización socio demográfica de la muestra analizada, 2019.

El tercer gráfico de esta secuencia denota que el 54% de los 100 casos de pequeños negocios de artesanías del sector de El Rodadero suelen presupuestar los movimientos de dinero en su negocio, pareciera ser una cifra positiva pero no oculta la considerable cantidad de comercios que no lo hace, reduciendo con ello las posibilidades de anticipación a las dificultades y buena planeación que esta sana costumbre puede proveer.

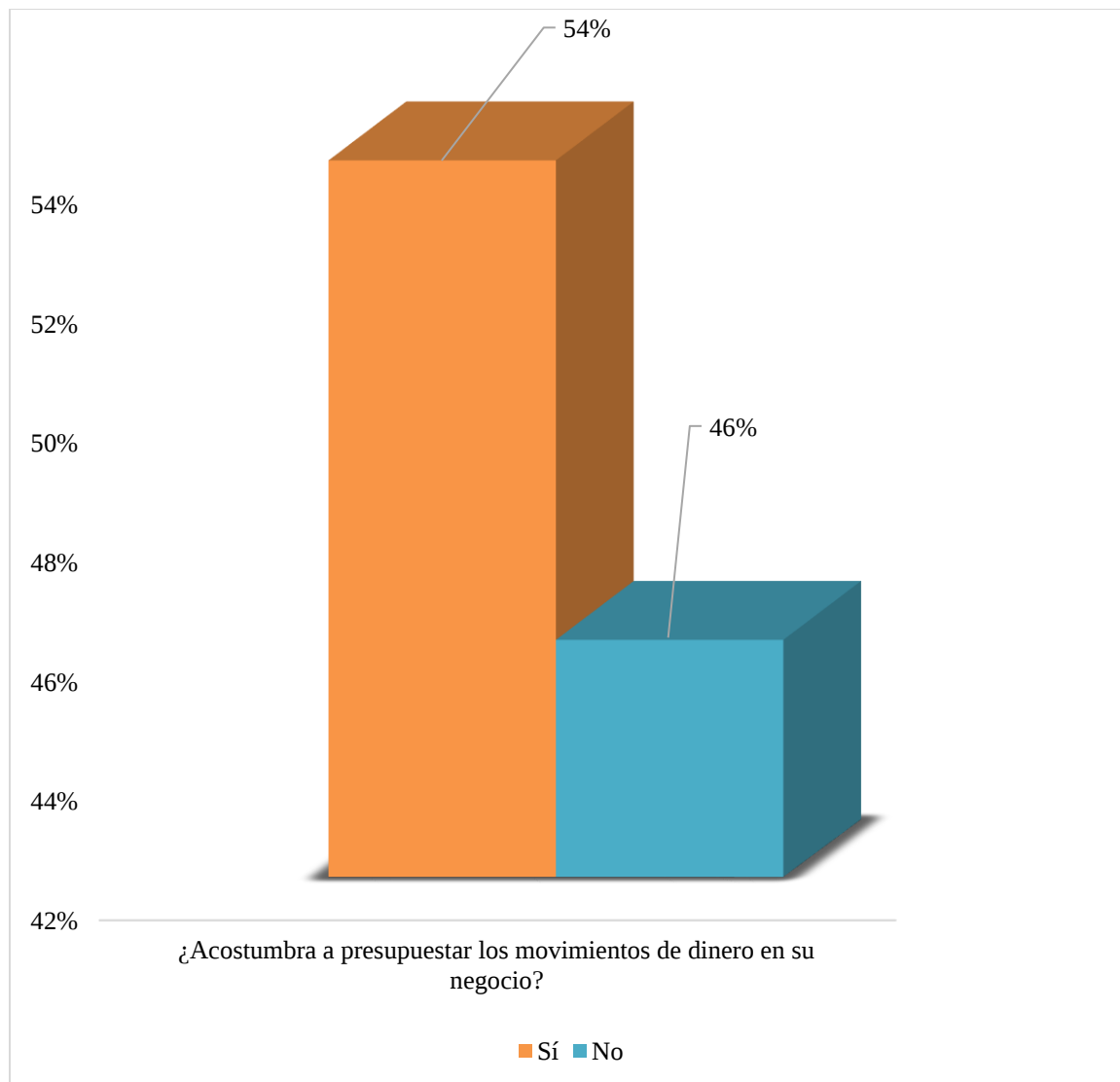


Figura 9. Acostumbra a presupuestar los movimientos de dinero de su negocio.

Fuente: caracterización sociodemográfica de la muestra analizada, 2019.

La gráfica de la pregunta número 4 bosqueja que el 42% de los encuestados tiene créditos en alguna entidad financiera para el apalancamiento del negocio, cifra que podría considerarse como positiva si se tiene en cuenta que: “el 58% de las mipymes no tienen acceso a préstamos ni a algunos otros productos financieros, claves para su crecimiento y desarrollo. Además, la mayoría de ellas presentan educación financiera limitada y basan sus decisiones en personal con poco conocimiento del tema” (El Espectador, 2018).

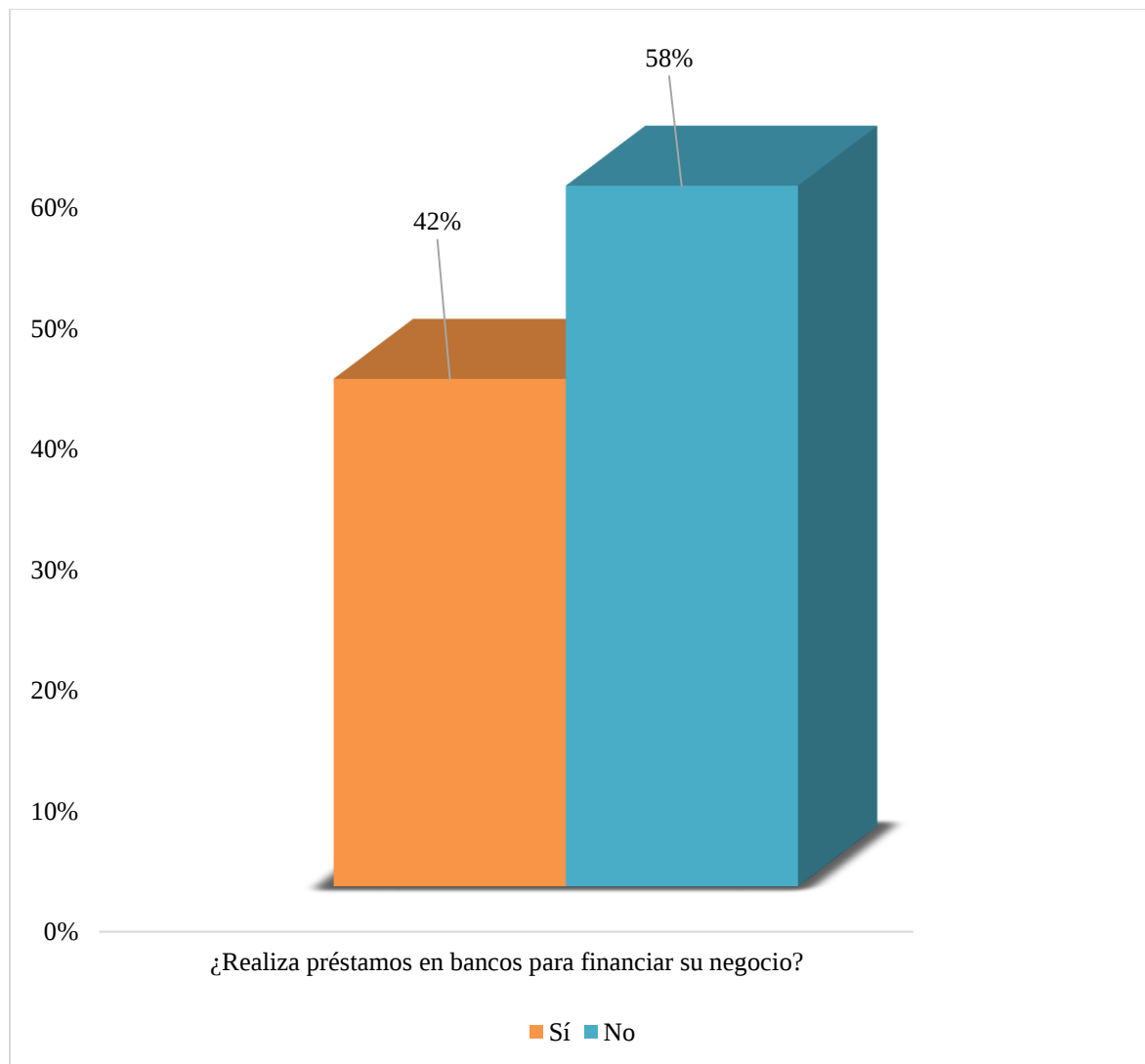


Figura 10. Realiza préstamos en Bancos para financiar su negocio.

Fuente: caracterización sociodemográfica de la muestra analizada, 2019.

El resultado de la pregunta número 5 se puede analizar en la siguiente gráfica, donde el 58% de los pequeños negocios analizados admite que realiza préstamos a rentistas informales como cobra diarios o similares. Este “cuestionable” hábito tiene sus motivos y están plenamente estudiados: “actualmente el 55% de las personas acuden a préstamos no formales (ilegales, no bancarios, etc.), por no cumplir con ciertos requisitos que exige el sector al momento de aprobar un crédito”. (La República, 2015). También afirma el mismo artículo:

Existen ciertas barreras que hacen que una persona no formalice sus finanzas, principalmente está el tema tributario (declaración de renta, impuestos, etc.), seguido de la falta de confianza al sector bancario, que las personas no cuentan con un comportamiento de ahorro, la falta de documentación necesaria para la aprobación del crédito, que no hay dinero suficiente para respaldar la deuda y los elevados costos en las tasas de usura.

El citado periódico estima con respecto a ésta última barrera que:

Tiene mucho que ver con la falta de educación financiera de los colombianos, ya que acuden a prestamistas informales (ilegales o gota a gota) para solicitar créditos de consumo o capitalizar sus negocios o microempresas a tasas de interés muy superiores a las que pueden acceder en el sector financiero.

Pero si la banca nacional quiere realmente conquistar este importante segmento de la productividad y revertir la tendencia de los pequeños negocios que dejan buena parte de sus utilidades en las arcas de los agiotistas, deben afinar sus estrategias y diseñar productos que resulten verdaderamente atractivos y que atiendan las necesidades específicas de este significativo grupo negocios en ebullición.

La banca deberá pensar mucho más en función del gran nicho conformado por comerciantes, personas naturales o jurídicas que a día de hoy no encuentran en el sector formal las soluciones más adecuadas a las necesidades de sus negocios, ni sienten recibir la atención y cuidado que requieren y merecen por parte de las entidades que deberían proveerles los productos financieros que verdaderamente requieren para proyectar y también apalancar sus negocios.

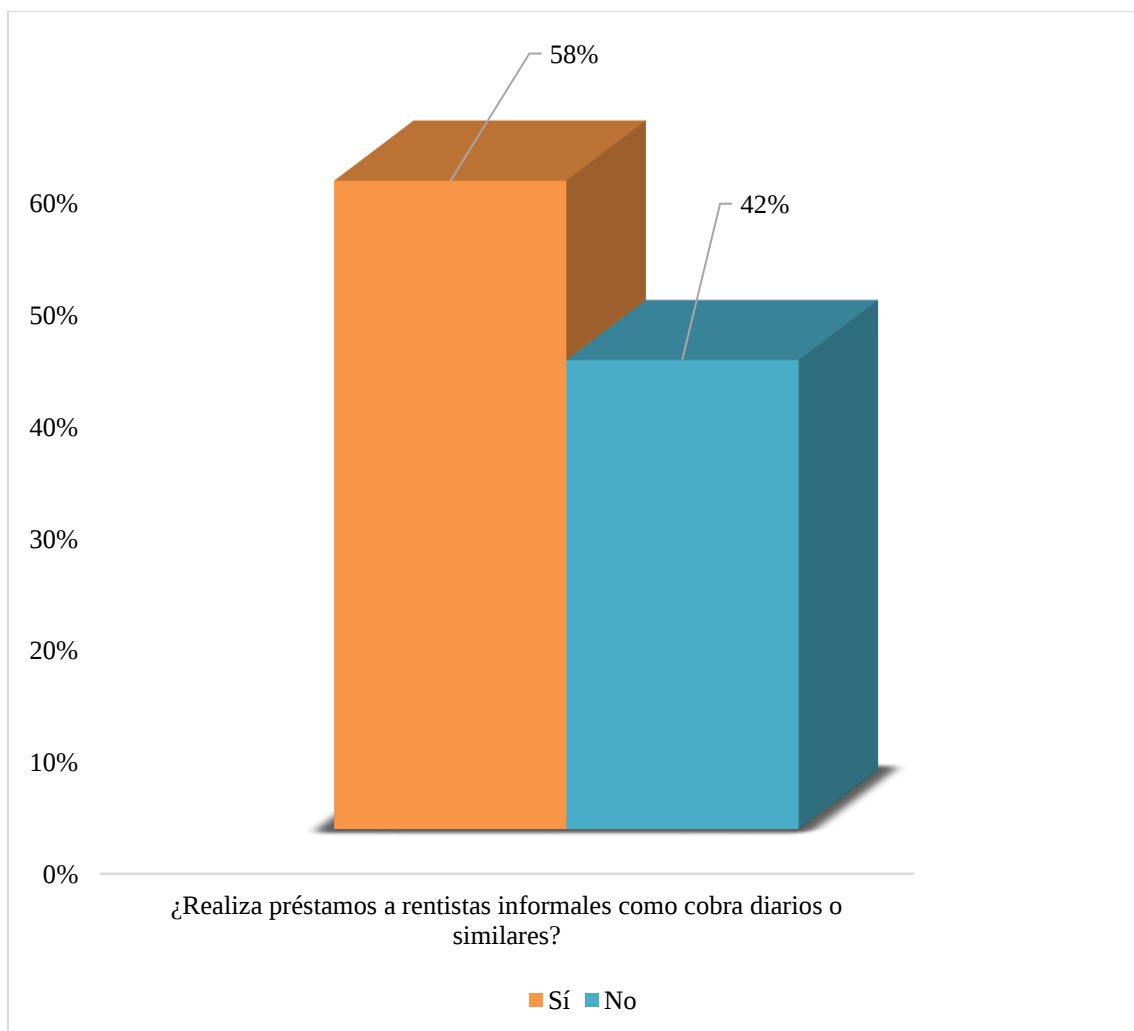


Figura 11. Financiación de la actividad económica mediante prestamistas informales.
Fuente: caracterización socio demográfica de la muestra analizada, 2019

La gráfica de la pregunta 6, sintetiza que el 46% de los pequeños negocios de artesanías del sector de rodadero deposita el producto de sus ventas diarias mediante consignaciones bancarias. Es un indicador bastante alto y contrario al más reciente estudio de Asobancaria.

Pese a la tendencia positiva en materia de acceso, las firmas colombianas muestran un rezago importante a nivel de uso de los productos financieros, se observa una proporción significativa de inactividad, pues más del 50% de las empresas que tienen cuenta bancaria no la utilizan (Asobancaria, 2019).

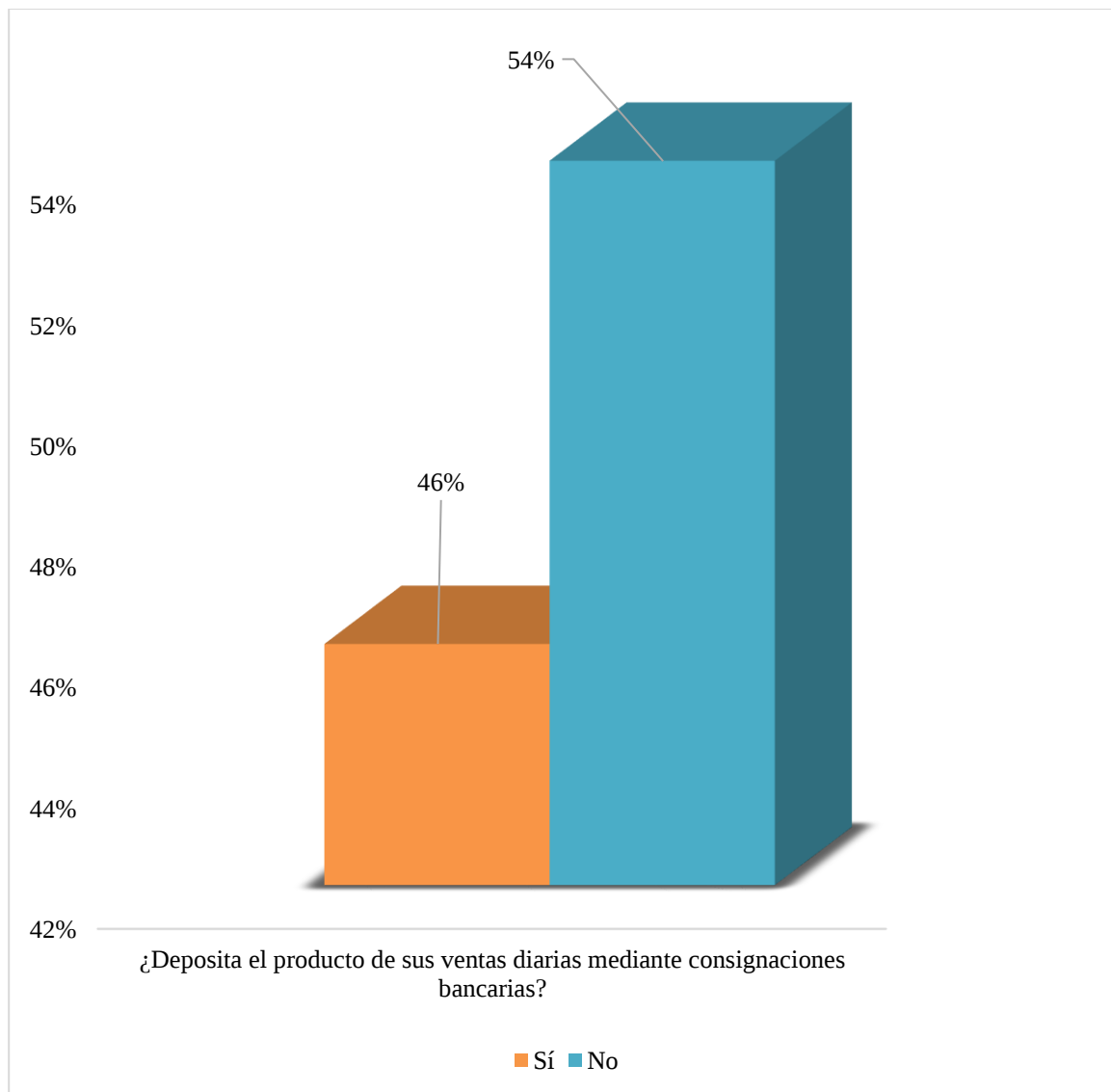


Figura 12. Manejo de cuentas bancarias.

Fuente: caracterización socio demográfica de la muestra analizada, 2019.

La pregunta 7 arroja un resultado sorprendente y alentador para la población encuestada, probablemente se deba a la experiencia del negocio y el impulso que el turismo imprime al comercio del sector del Rodadero. En cambio, el panorama de las Pymes es bastante preocupante: “Cerca de la mitad de las pequeñas y medianas empresas del país se quiebra después del primer año y solo 20% sobrevive al tercero” (El Espectador, 2018). Justo la proporción invertida, al observar el gráfico de las respuestas a la referida pregunta de la encuesta.

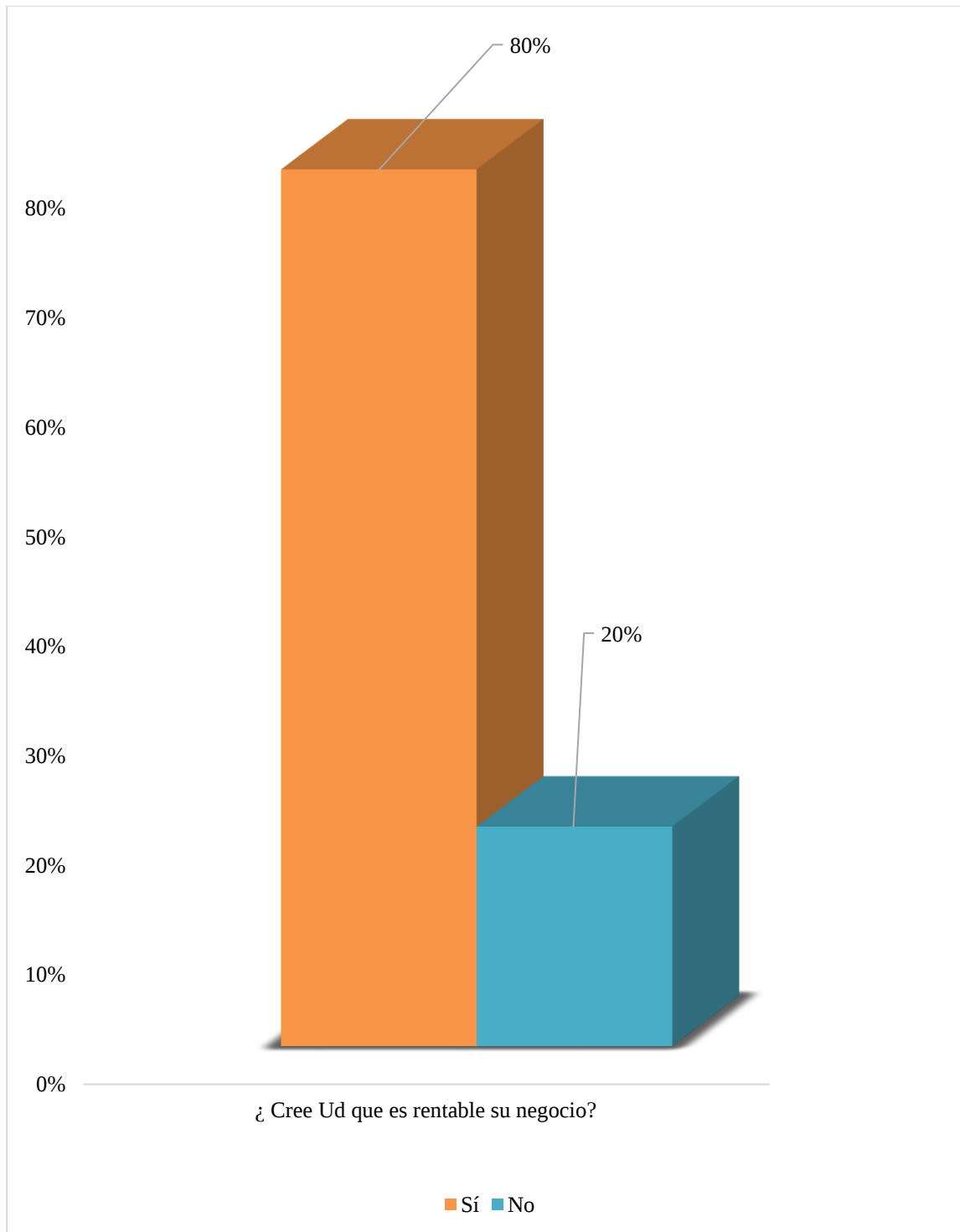


Figura 13. Percepción de rentabilidad de la actividad económica.
Fuente: caracterización socio demográfica de la muestra analizada, 2019.

La gráfica correspondiente a la pregunta 8 muestra un contundente 65% de pequeños negocios analizados a los cuales les es posible tener ahorros gracias a sus ingresos operacionales.

Caso contrario para los microempresarios de acuerdo con los resultados de la gran encuesta del año 2018 para ese sector, analizada por el especialista Sergio Clavijo.

“Capacidad de ahorro de aproximadamente 30% del total, donde cerca de la mitad se mantiene por fuera del sistema financiero” (Clavijo, 2018).

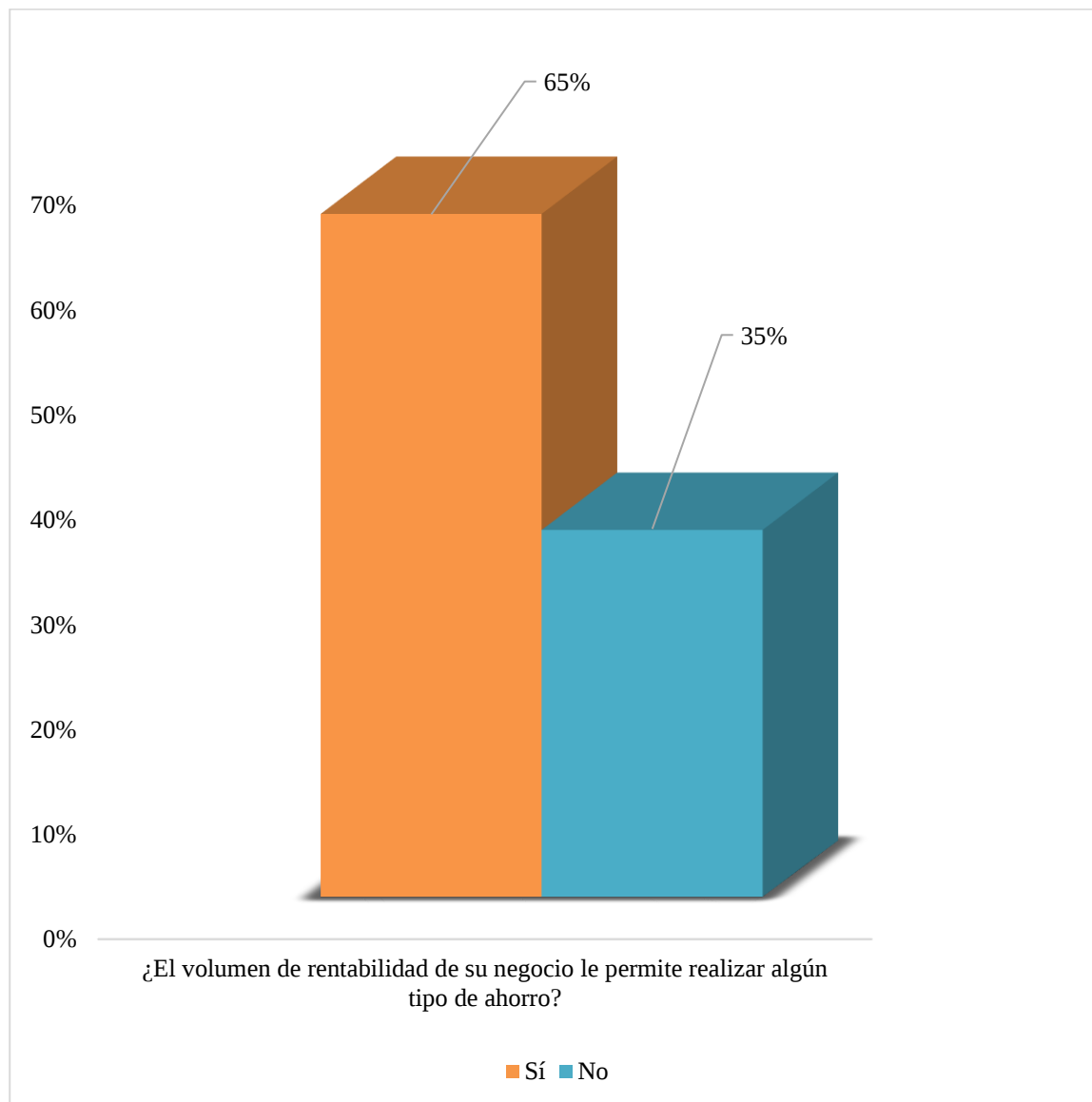


Figura 14. Percepción del volumen de rentabilidad de los propietarios para el ahorro.
Fuente: caracterización socio demográfica de la muestra analizada, 2019.

La respuesta a la pregunta 9 deja una interesante gráfica con el 46% de las personas a cargo de los negocios que aseguran realizar para determinar la rentabilidad del negocio. Puede ser un número apreciable pero lo indicado es que todos los comercios o la gran mayoría se ajusten a esta práctica.

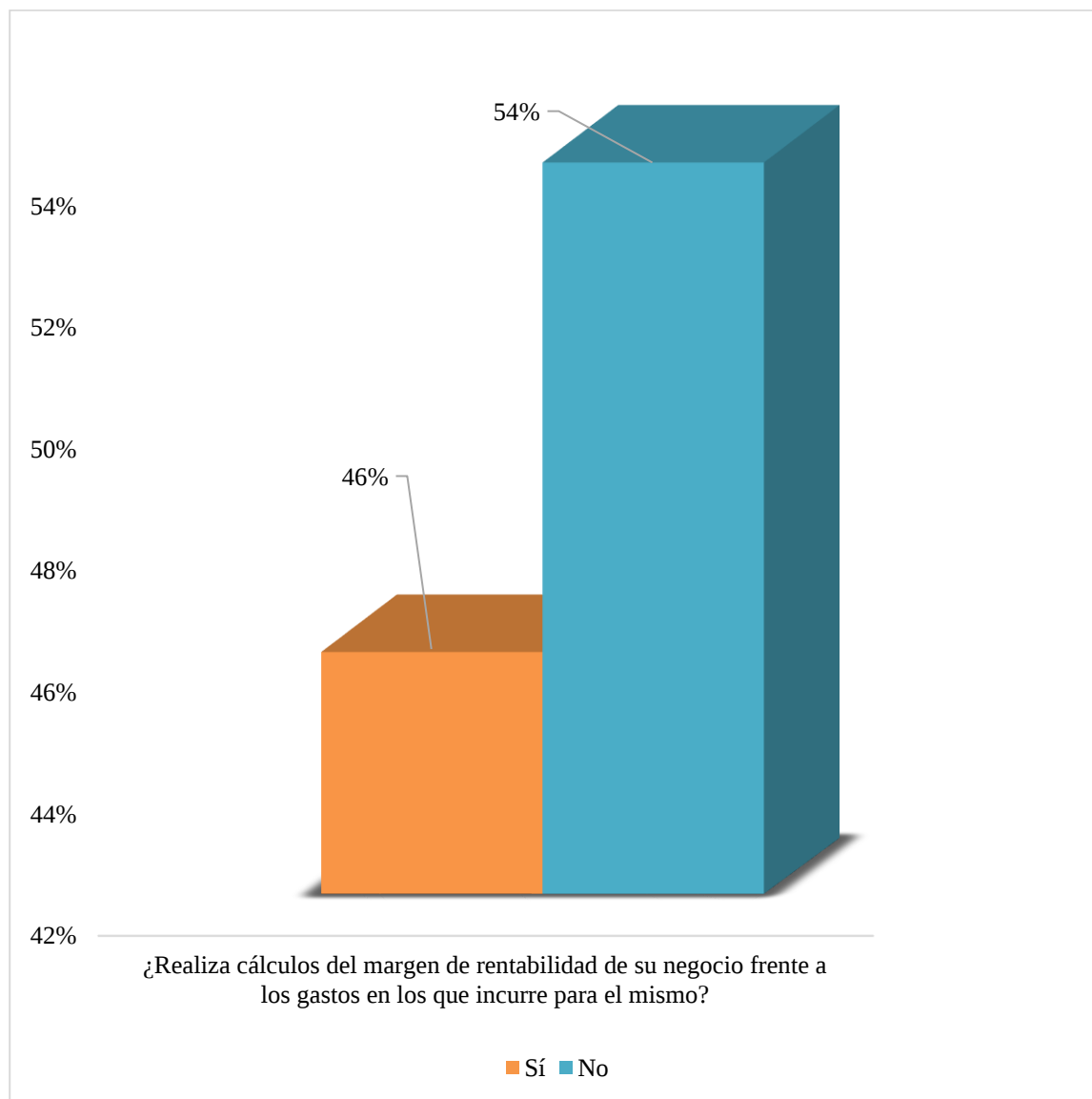


Figura 15. Habilidades para realizar mediciones de rentabilidad a la actividad.
Fuente: caracterización socio demográfica de la muestra analizada, 2019.

La siguiente gráfica correspondiente a la respuesta de la pregunta 10, deja la siguiente información, en un 43% de los pequeños comercios se realizan comparaciones de la situación financiera de su negocio entre un periodo determinado y otro. Un indicador claro de la carencia en materia de cultura de registros de operaciones y disciplina financiera que incrementa los riesgos para las decisiones a implementar.

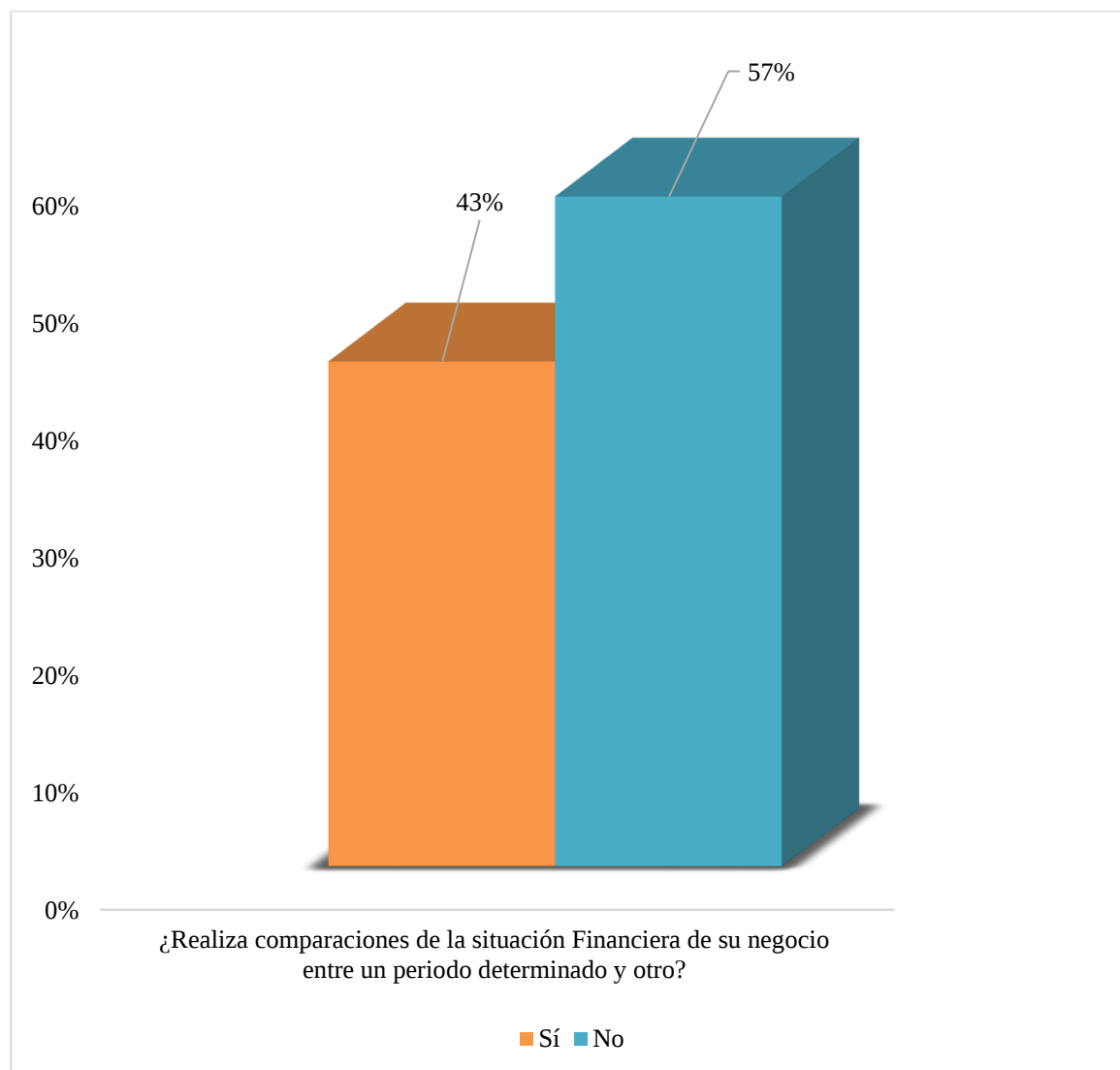


Figura 16. Análisis financiero entre periodos

Fuente: caracterización socio demográfica de la muestra analizada, 2019.

Para las respuestas a la pregunta 11 se dibuja una gráfica con saldo preocupante: 45% de los pequeños comercios no llevan libro diario de contabilidad. Aunque es una proporción menor a los índices nacionales. “Cerca de 55% del total de microempresarios no lleva ningún tipo de contabilidad, dando señales de elevada informalidad” (Clavijo, 2018).

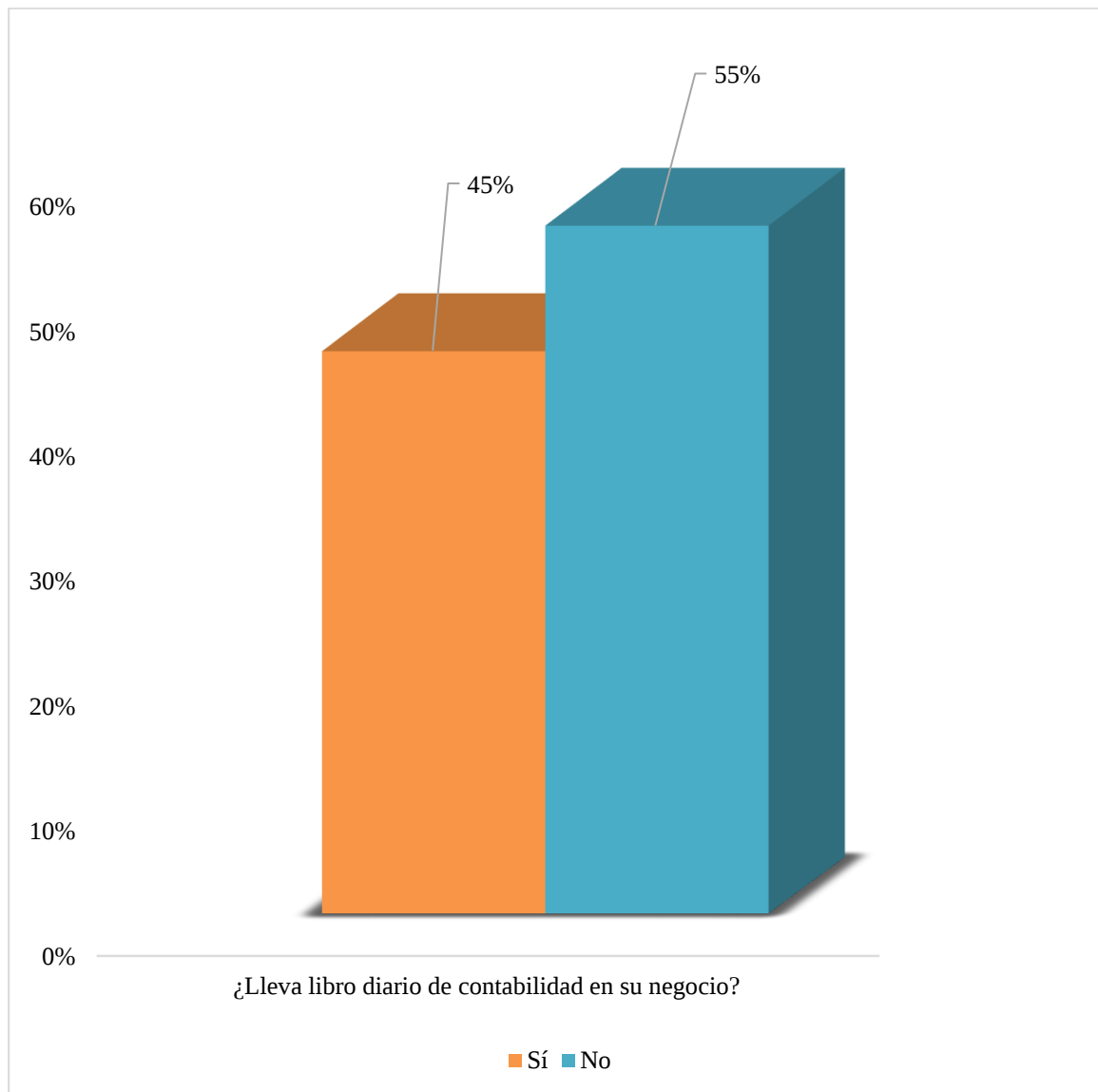


Figura 17. Uso del libro diario de contabilidad.

Fuente: caracterización socio demográfica de la muestra analizada, 2019

La siguiente gráfica, correspondiente a las respuestas de la pregunta 12, muestra que el 49% de la población analizada emplea la información del libro diario para el control financiero de su negocio. Cifra interesante pero que indudablemente indica el largo camino por recorrer para mostrar números ideales, donde la gran mayoría se apegue a este tipo de práctica.

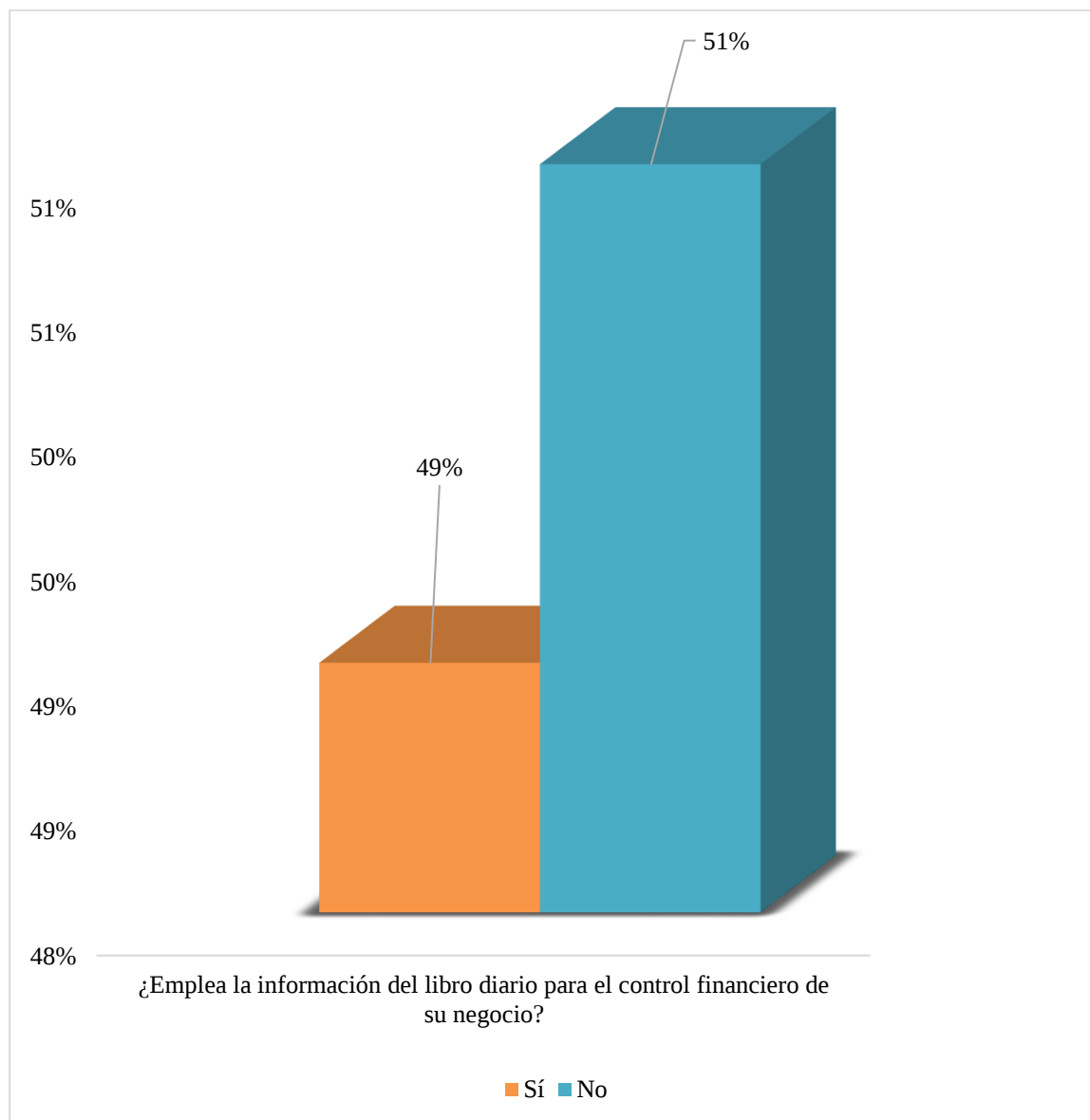


Figura 18. Uso de la información del libro diario.

Fuente: caracterización socio demográfica de la muestra analizada, 2019.

La gráfica por la pregunta 13 traza el patrón de que la población objeto se inclina por la visión de su negocio hacia el mediano y especialmente largo plazo, para consolidarse y expandirse. Similar a las aspiraciones de muchos empresarios y emprendedores a nivel global. Lo importante en enfocar los esfuerzos necesarios para materializar tal sueño.

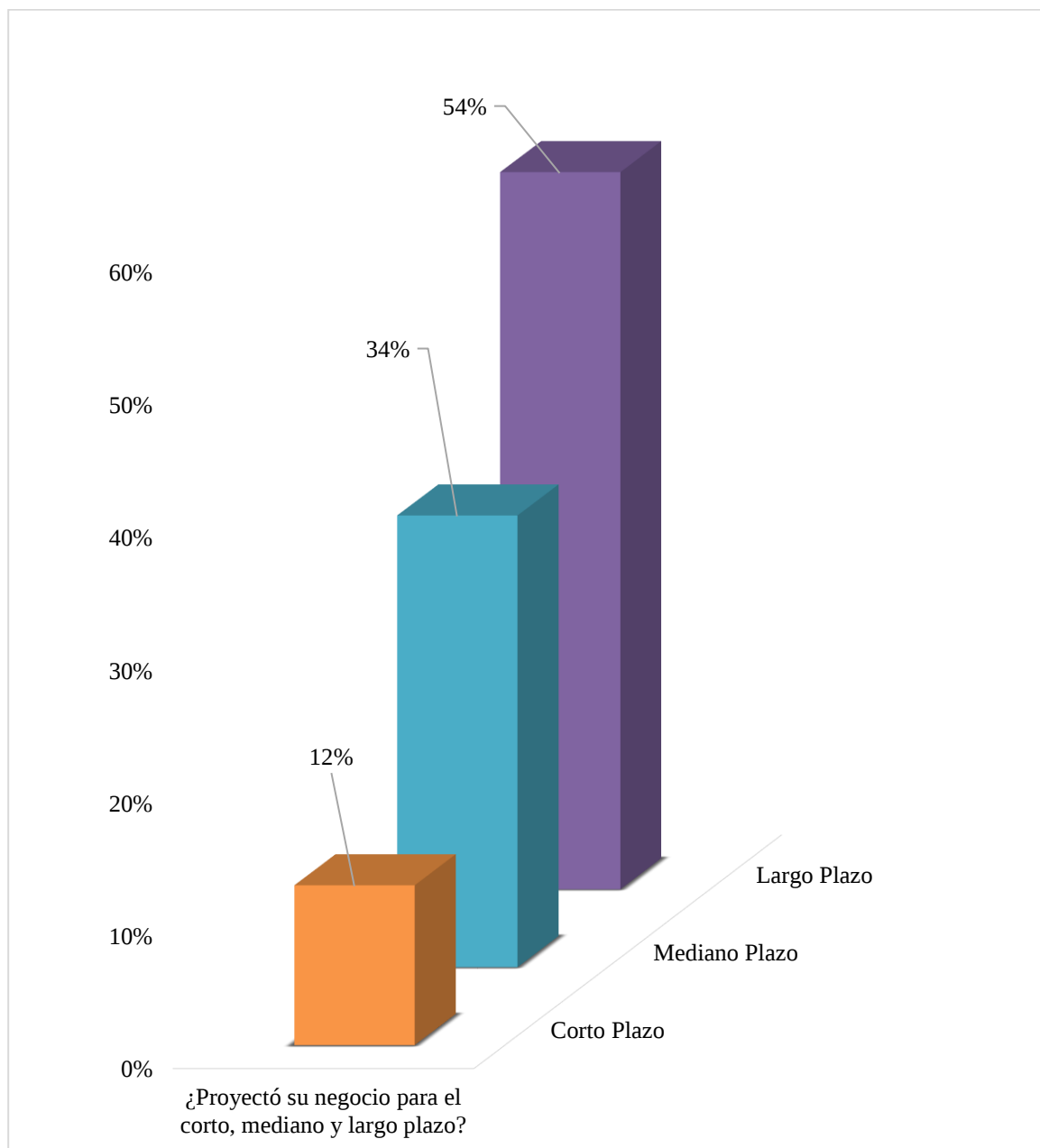


Figura 19. Proyección de la ejecución de la actividad.

Fuente: caracterización socio demográfica de la muestra analizada, 2019.

Las respuestas a la pregunta 14 diseñan una gráfica que guarda cierto grado de coherencia con la de la pregunta 13, a su vez que explica el porqué de la buena rentabilidad manifestada en las respuestas a la pregunta 7. También se evidencia que son un caso positivo de supervivencia comercial frente a las estadísticas señaladas en respuestas anteriores, pero para Pymes donde un enorme porcentaje de empresas no supera ni su primer año de actividades.

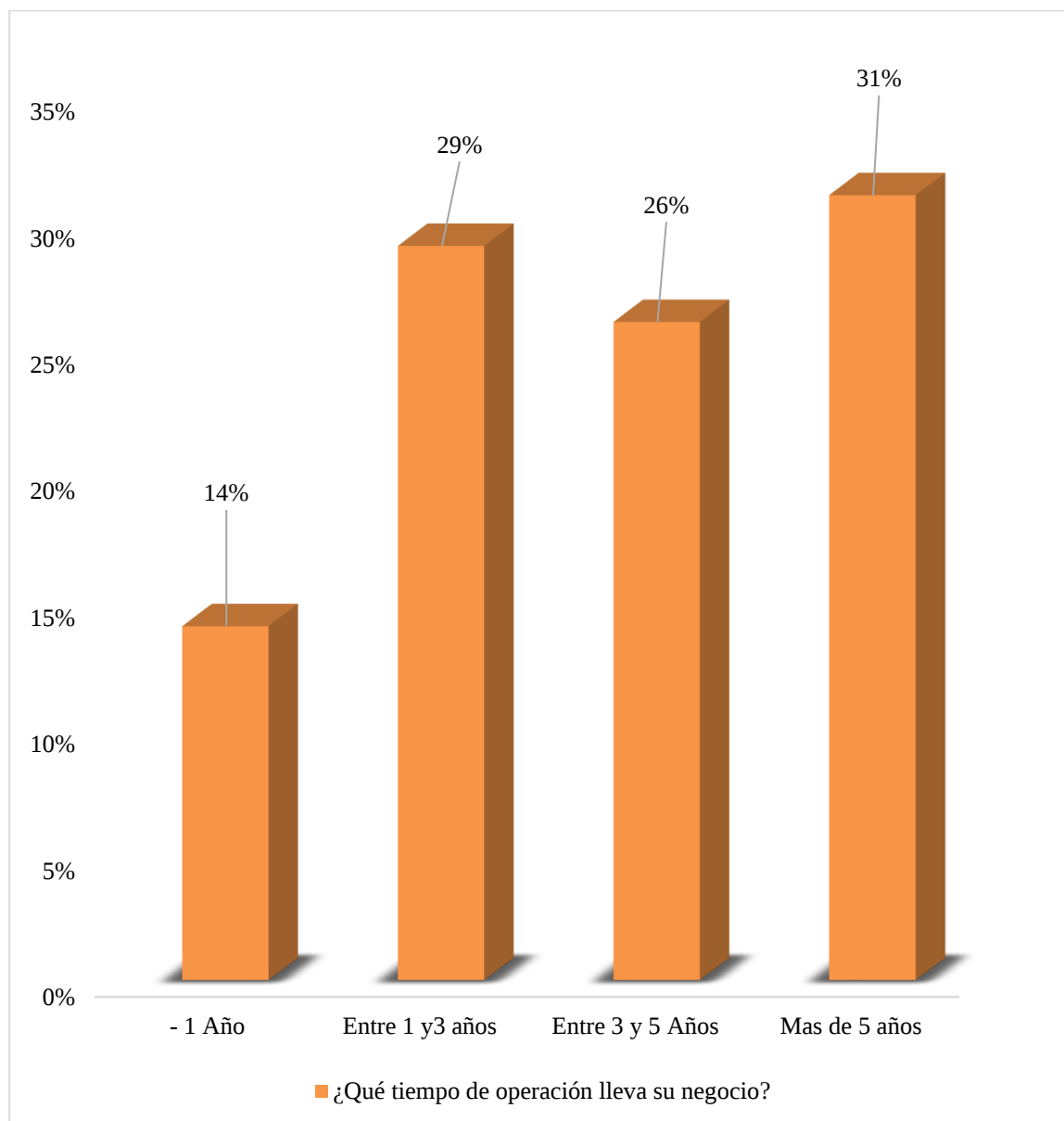


Figura 20. Tiempo de operación de los establecimientos.

Fuente: caracterización socio demográfica de la muestra analizada, 2019.

La gráfica de las respuestas a la pregunta 15 esboza una situación preocupante ya que determina que solo el 24% de la población analizada manifiesta haber recibido formación en educación financiera. El total nacional que de por sí es bajo, indica una proporción mayor de connacionales con conocimientos en finanzas. “De acuerdo con la encuesta S&P Global FinLit Survey, elaborada por McGraw-Hill (propietaria de S&P), el Banco Mundial y Gallup, en el país sólo el 32% de los adultos tienen una educación financiera” (Finanzas Personales, 2015).

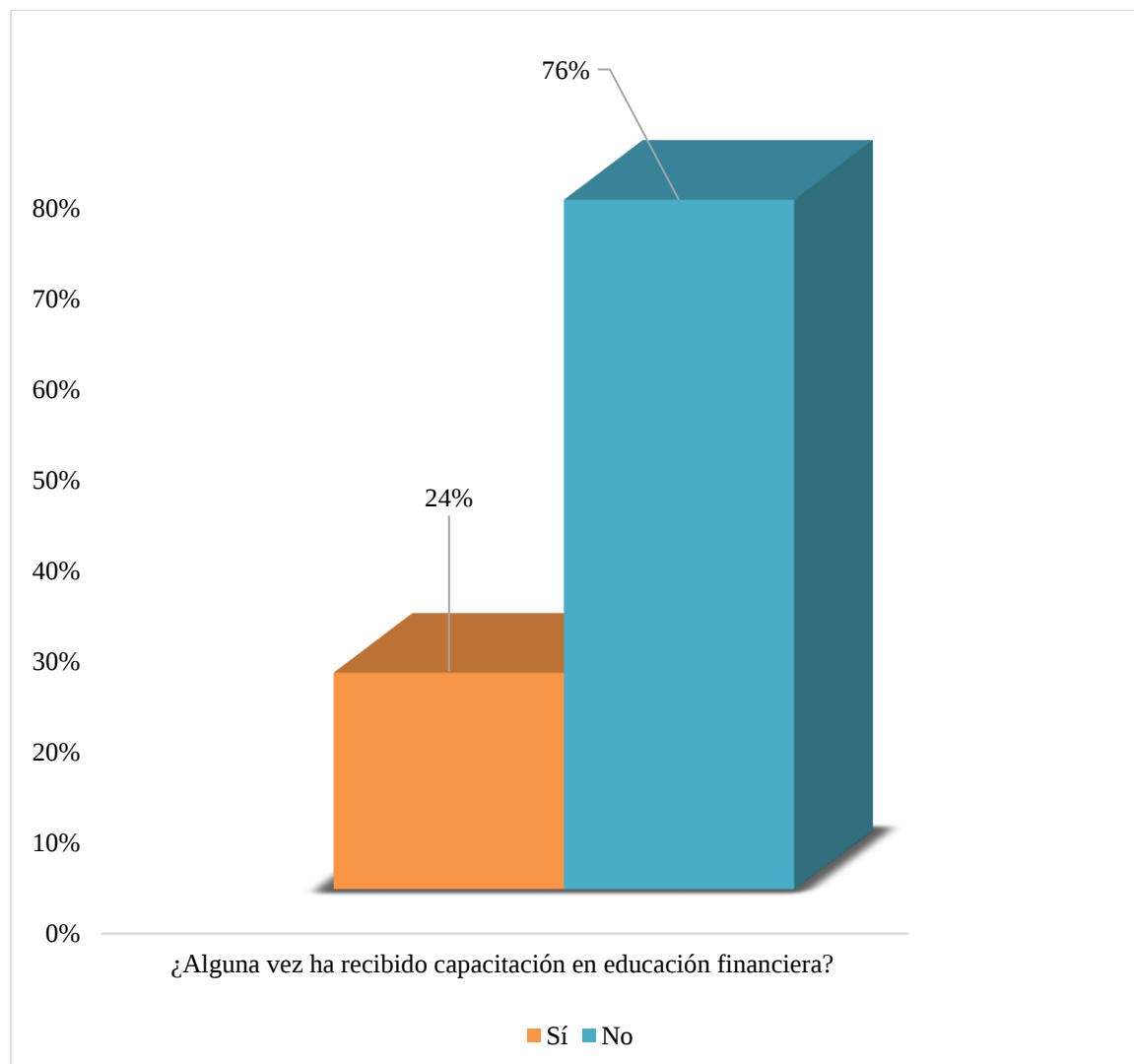


Figura 21. Educación financiera

Fuente: caracterización socio demográfica de la muestra analizada, 2019.

Precisamente por las carencias manifestadas en las respuestas a la pregunta 15, el gráfico de la pregunta 16 muestra una de las más contundentes respuestas, el 90% de los responsables de pequeños negocios de artesanías del sector de Rodadero estaría dispuesto a recibir información sobre buenas prácticas para unas finanzas sostenibles para su negocio. Demostrando también que hay plena conciencia sobre cuán necesarias son unas bases teóricas y conocimientos suficientes para el buen desempeño financiero de sus actividades mercantiles.

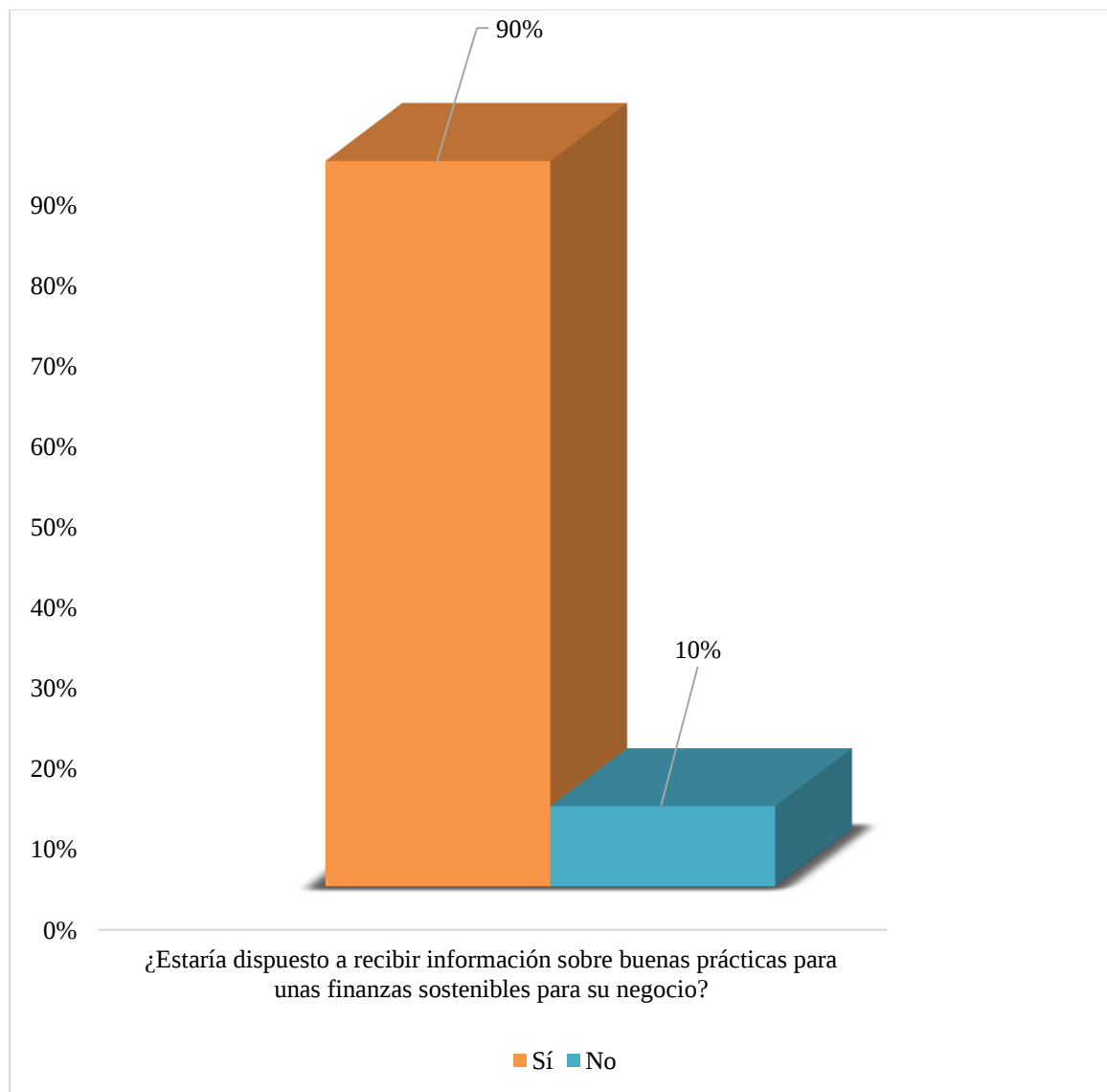


Figura 22. Disponibilidad para recibir capacitación.

Fuente: caracterización socio demográfica de la muestra analizada, 2019.

El gráfico por las respuestas a la pregunta 17 resulta absolutamente diciente, el 100% de la población consultada considera que la actividad artesanal realiza un aporte importante al desarrollo económico de la ciudad de Santa Marta. Y no se encuentran equivocados si se considera que el renglón del turismo es vital para la economía de la ciudad y que las ventas de artesanías guardan estricta relación con la actividad turística, especialmente en ese sector.

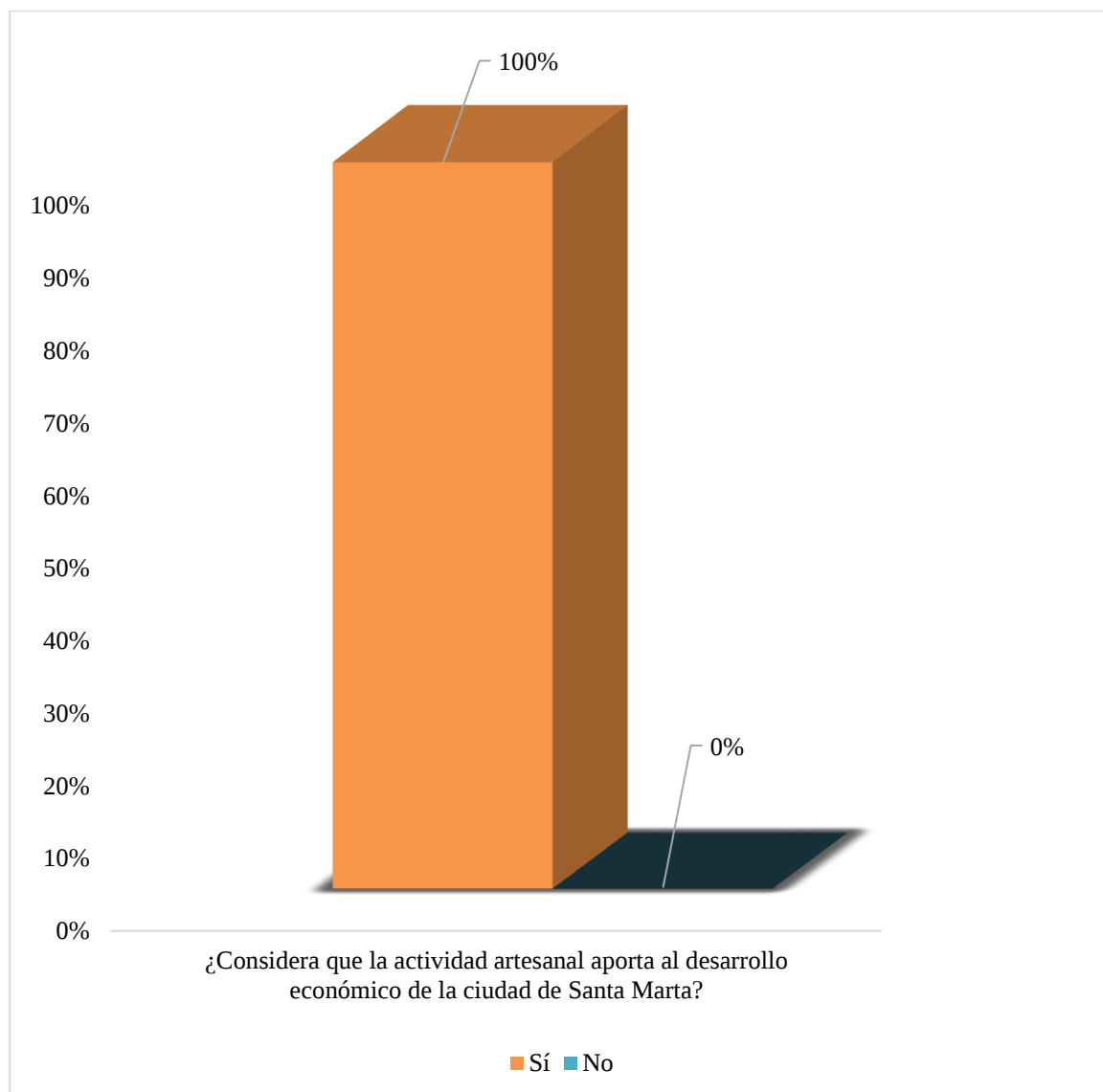


Figura 23. Percepción sobre aporte de la actividad artesanal a la economía a la ciudad.
Fuente: caracterización socio demográfica de la muestra analizada, 2019.

Las respuestas a pregunta número 18 configuran una interesante gráfica que ratifica en términos generales lo que se ha venido planteando y demostrando con los argumentos y estudios señalados a lo largo del presente estudio. La necesidad de estudios y/o conocimientos en finanzas resulta evidente.

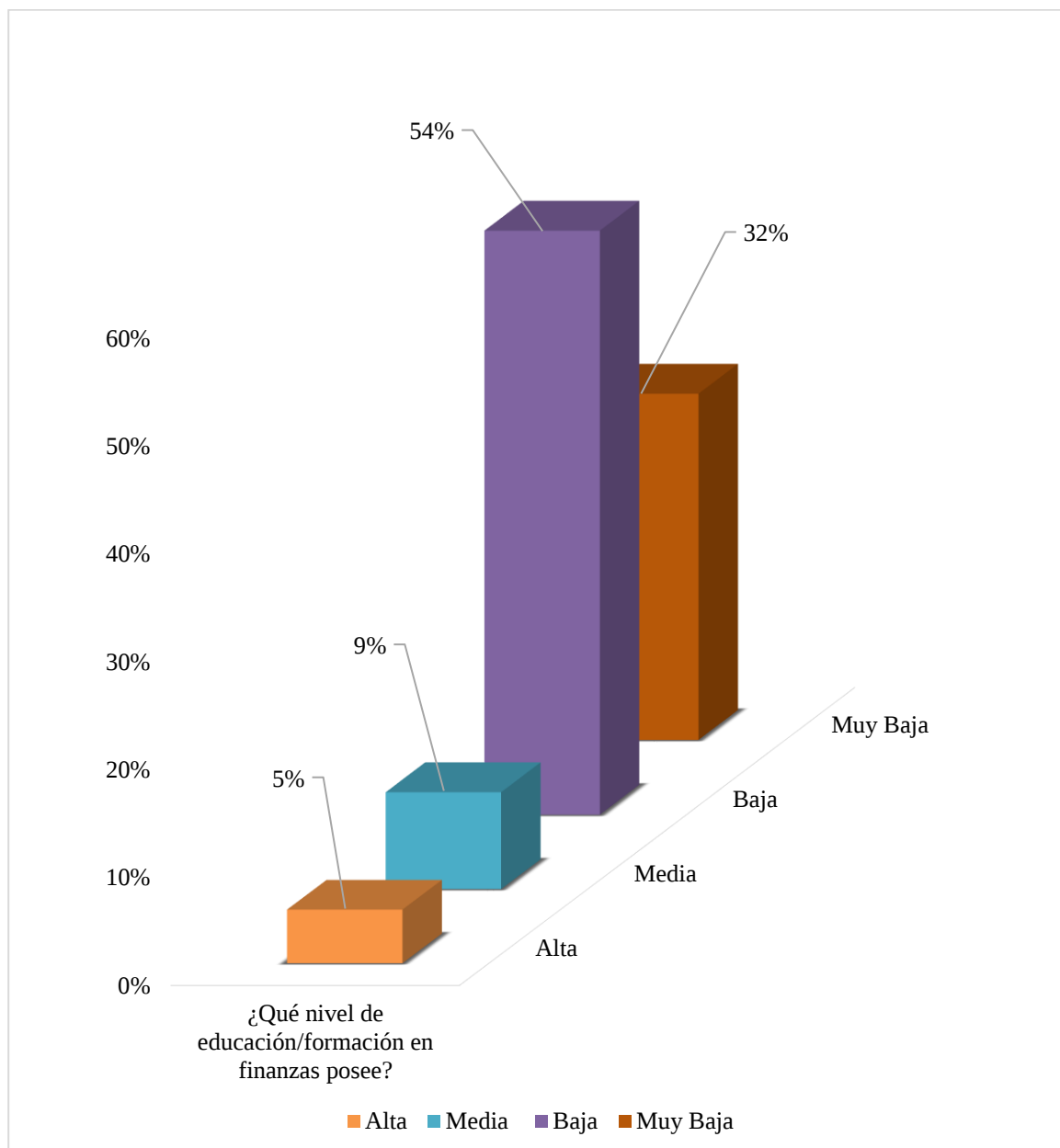


Figura 24. Nivel de formación en finanzas de la población objeto.
Fuente: caracterización socio demográfica de la muestra analizada, 2019.

La gráfica de las respuestas a la pregunta 19 expone los planes, metas y sueños de los propietarios de estos pequeños negocios, probablemente coincidan con los anhelos de todos los emprendedores del país. Sus propósitos de expansión, inversión en infraestructura multiplicación de sus ingresos, etc., lamentablemente se pueden ver frustrados todos esos planes por la ausencia o escasos conocimientos en finanzas que de alguna manera les brinden posibilidades reales o ciertas garantías para la generación del bienestar económico que anhelan y por el que trabajan, pero partiendo de las posibilidades que les puedan permitir los activos con los que actualmente cuentan.

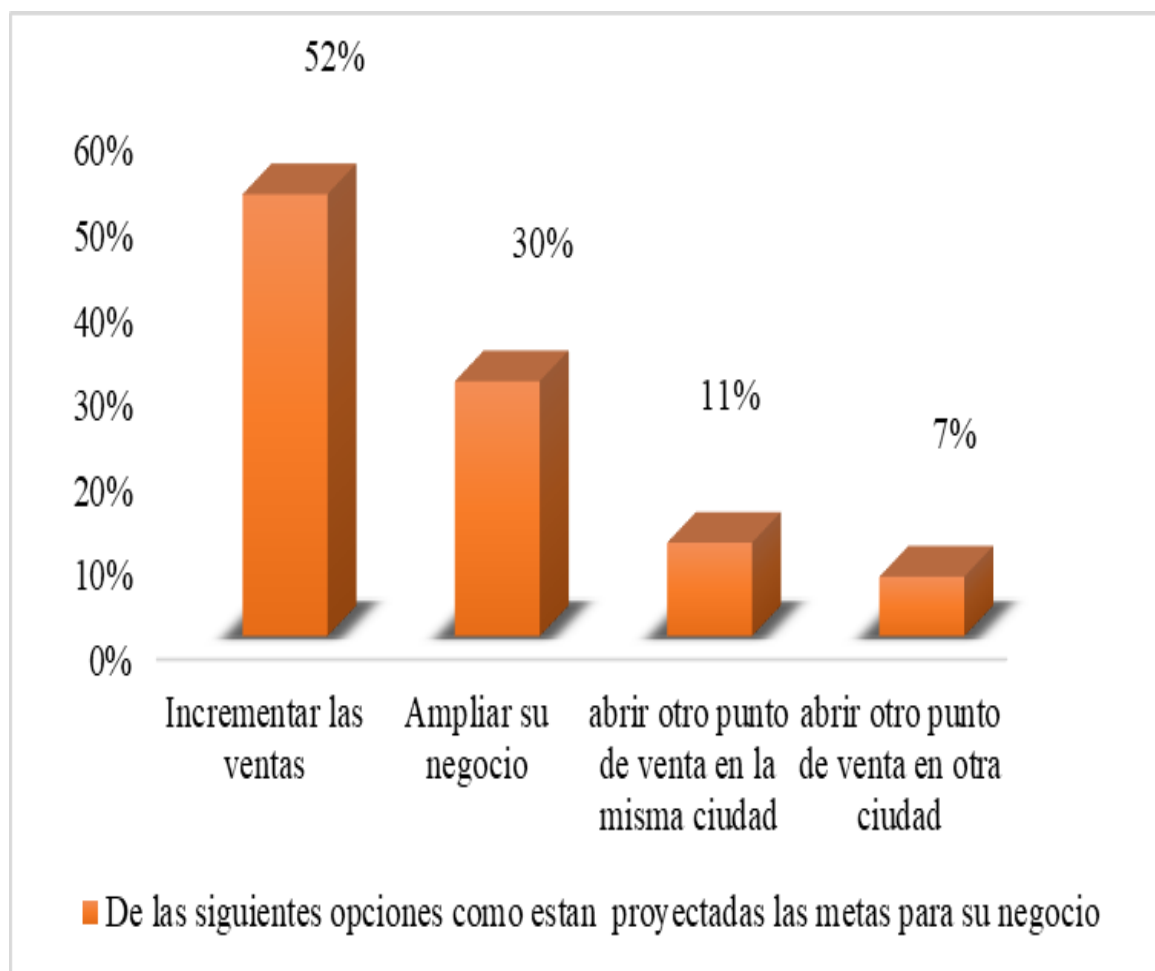


Figura 25. Metas proyectadas para su negocio.

Fuente: caracterización socio demográfica de la muestra analizada, 2019.

Desarrollo del plan de capacitación de buenas prácticas para unas finanzas sostenibles.

Tabla 3

PROYECTO Buenas Prácticas para unas finanzas sostenibles: 100 casos de actividades artesanales en la ciudad de Santa Marta D.T.C.H. Sector de El Rodadero

Objetivo	Principales Orientaciones	Población Objeto
Brindar información útil Fidedigna y pertinente; Caracterizada por el empleo De un lenguaje asimilable Y de fácil comprensión Para el ciudadano en general, Buscando simplificar el Manejo y aplicación de Buenas prácticas y principios Básicos para unas finanzas Sostenibles a 100 Establecimientos de comercio De artesanías no responsables IVA en la ciudad de Santa Marta, sector del El Rodadero. Utilizando herramientas y Técnicas apropiadas de acopio Y procesamiento de información En procura de producir un Documento o texto guía para Ofrecer una Inducción/capacitación Y dejar un testimonio documental Que facilite la aplicación de las Disposiciones mínimas legales, Procedimientos básicos, Contables Y buenas prácticas que coadyuven En la toma de decisiones con El objetivo de alcanzar una Sostenibilidad financiera en este Tipo de Negocios.	Entregar Información para generar conciencia sobre la importancia de realizar una adecuada planeación respecto al uso eficiente del dinero, identificar oportunidades de crecimiento, fomentar el hábito del ahorro, la inversión y apropiado manejo del crédito, además de proponer herramientas que en el día ha ayuden a la debida organización de las actividades y las operaciones Financieras; permitiendo orientar las decisiones hacia el exitoso Cumplimiento de los sueños y metas de cada persona.	Artesanos del sector del Rodadero de la Ciudad de Santa Marta.
Duración	Costo	Requisitos
2 horas	\$0	Ninguno
Cobertura Geográfica del Proyecto: El Rodadero, Santa Marta, Magdalena		
Proceso de capacitación: La actividad consistió en dirigirse hasta los locales que acogieron la primera encuesta, quienes accedieron a recibir la información de la capacitación en sus espacios de trabajo. Además de escuchar la inducción ofrecida por los estudiantes de la especialización le fueron atendidas sus inquietudes sobre la temática y recibieron impreso el material de la charla, finalizando con la encuesta de conocimiento sobre los temas tratados.		
Temática o Contenido del Programa: Proyecto de Vida - Presupuesto - Ahorro - Gastos - Endeudamiento -Planificación financiera del negocio - Señales de alerta - Crédito - Inversión - Recomendaciones generales.		
Responsables: Leidys Johanna Bustamante Rangel, Elías Moisés Medina Ditta, Margarita Rosa Romero Orozco y Ninfa Concepción Villareal Orozco.		

Resultados y análisis de la encuesta de conocimientos sobre finanzas sostenibles

Respecto a la primera pregunta el resultado es contundente y refleja que el mensaje llegó con claridad al receptor y pudo causar un mapa de viaje o experiencia en el encuestado absolutamente positiva, desde el punto de vista de la comprensión y de la creación de consciencia sobre la necesidad de capacitación/educación en cada uno de los temas planteados.

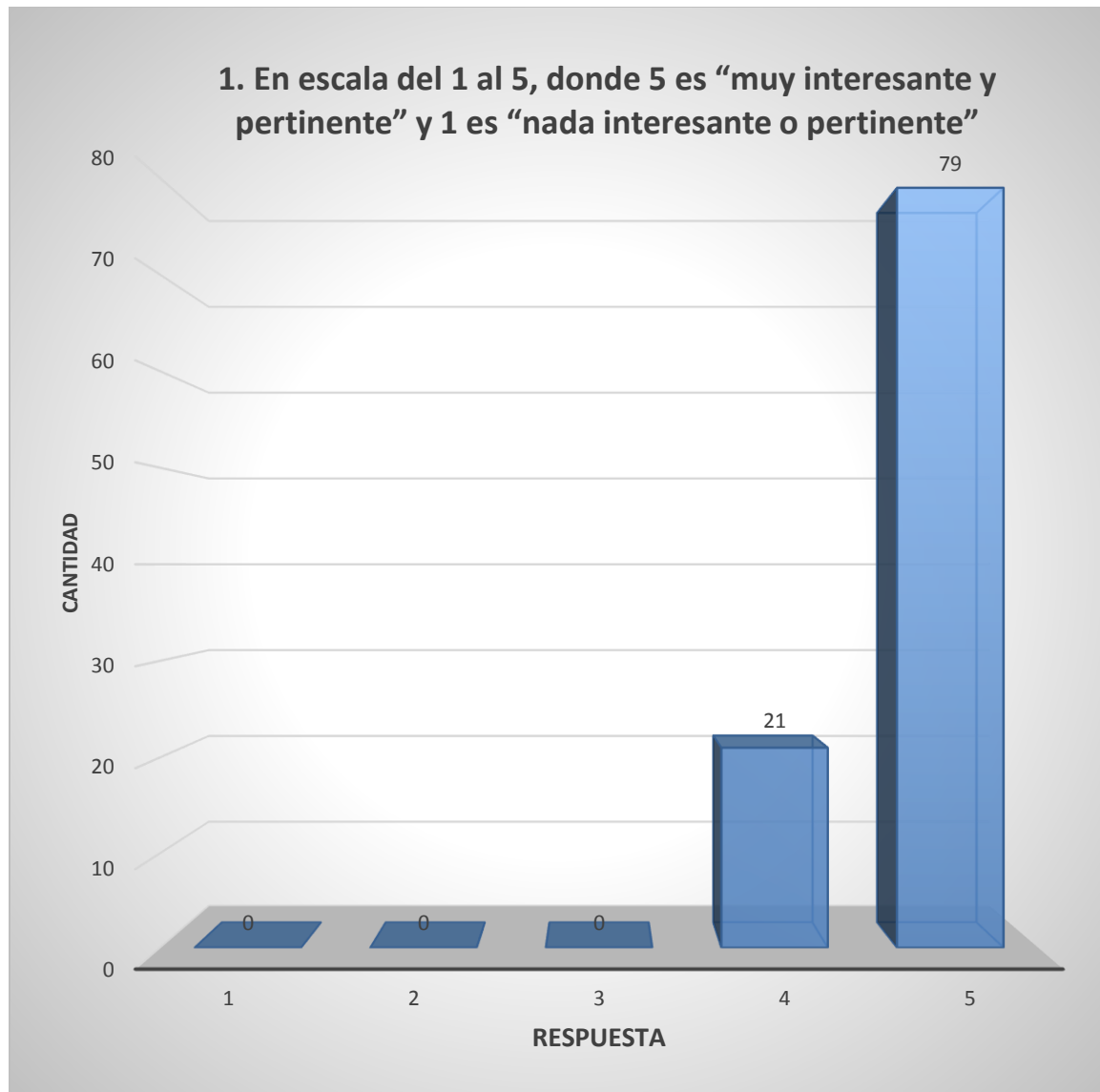


Figura 26. Concepto sobre la capacitación.

Fuente: caracterización socio demográfica de la muestra analizada, 2019

Los resultados de la segunda pregunta confirman la interpretación de las respuestas iniciales pues el 100% del interés recae en todos los temas tratados, aunque hay una clara tendencia o inclinación hacia lo referente al ahorro llamando la atención del 50% de los encuestados.

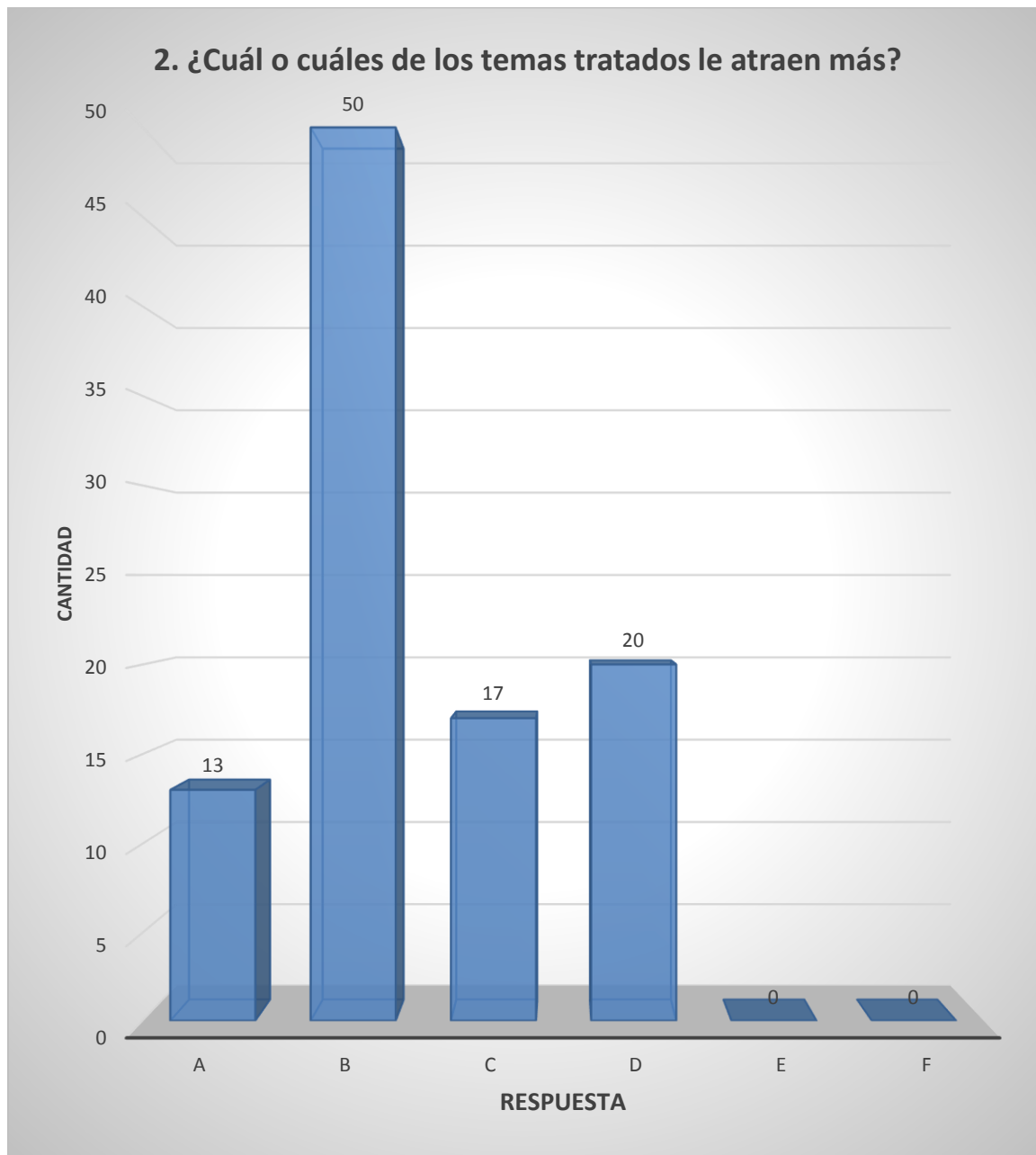


Figura 27. ¿Cuáles de los temas tratados le atraen más?

Fuente: caracterización socio demográfica de la muestra analizada, 2019

La tercera pregunta que se refiere al lugar o medio que escogen los encuestados para obtener información sobre productos financieros, muestra que con abrumadora mayoría se decantaron por la visita al banco. Actividad que les demanda tiempo, además de tener que desplazarse hasta las oficinas. Sin embargo, el 65 % de los comerciantes prefirió dicha opción.

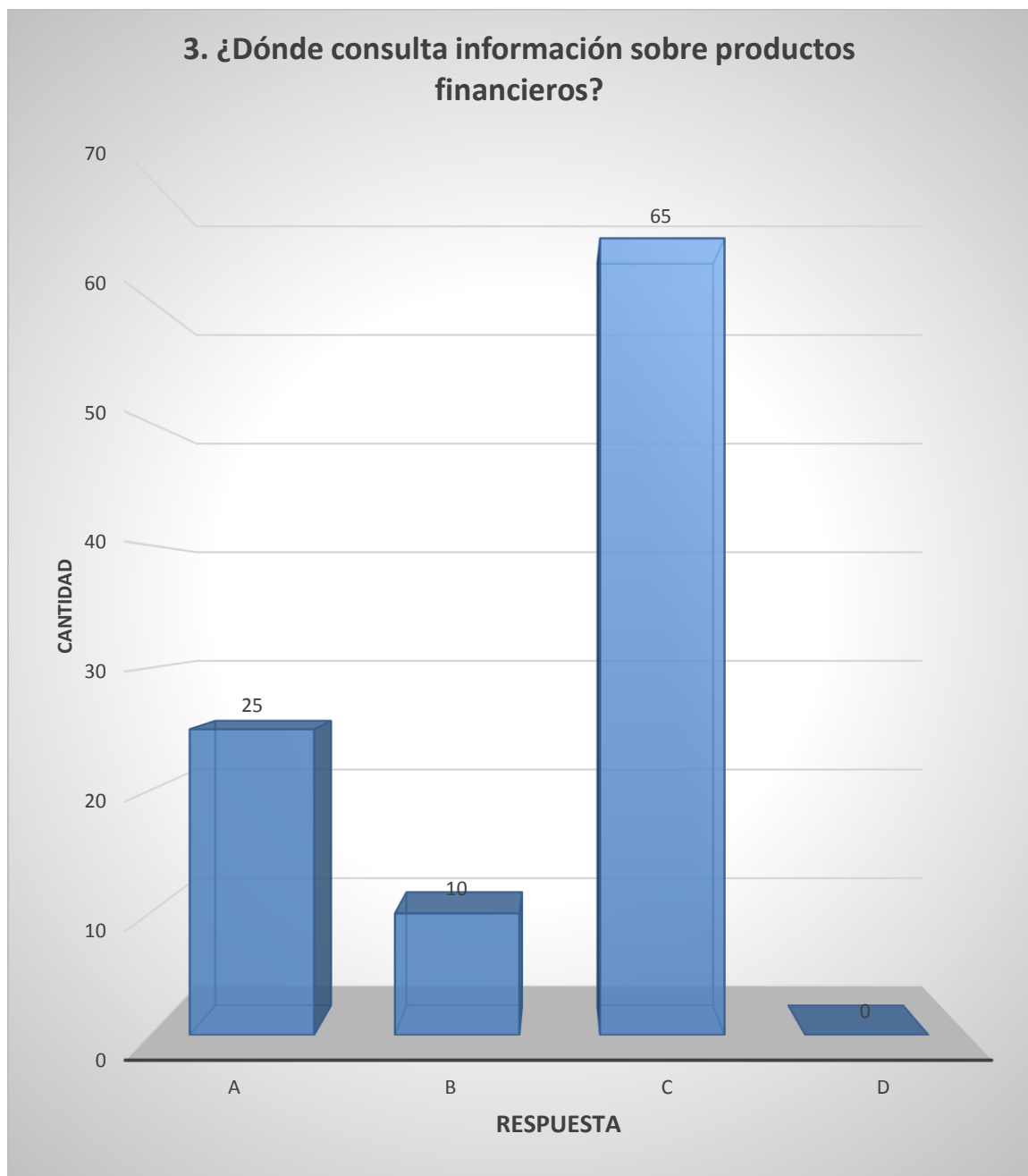


Figura 28. ¿Dónde consulta información sobre productos financieros?
Fuente: caracterización socio demográfica de la muestra analizada, 2019

A la pregunta sobre si posee productos financieros, sólo una quinta parte del total de consultados asegura tener algún tipo de vínculo con entidades financieras por medio de cualquiera de sus productos, cifra ésta que se ubica muy por debajo del promedio nacional ya que para el año 2017, 26 millones de colombianos poseían algún producto financiero y se esperaba vincular a unos 7 millones más al finalizar 2018, en cualquier caso esas cifras van muy por encima del 50% de la población nacional total. Algunos de los encuestados expresaron que los gastos que les imponen los bancos a ellos y los requisitos para otorgar un crédito, por ejemplo; son excesivos a su juicio. Razones que se añaden a la falta de conocimiento de los productos y oportunidades nuevas que ofrece el sector. Todo ello, en suma, no contribuye ni estimula a los dueños de estos pequeños negocios a optar por las entidades financieras reconocidas y vigiladas legalmente para hacer uso de los productos que ofrece el sector

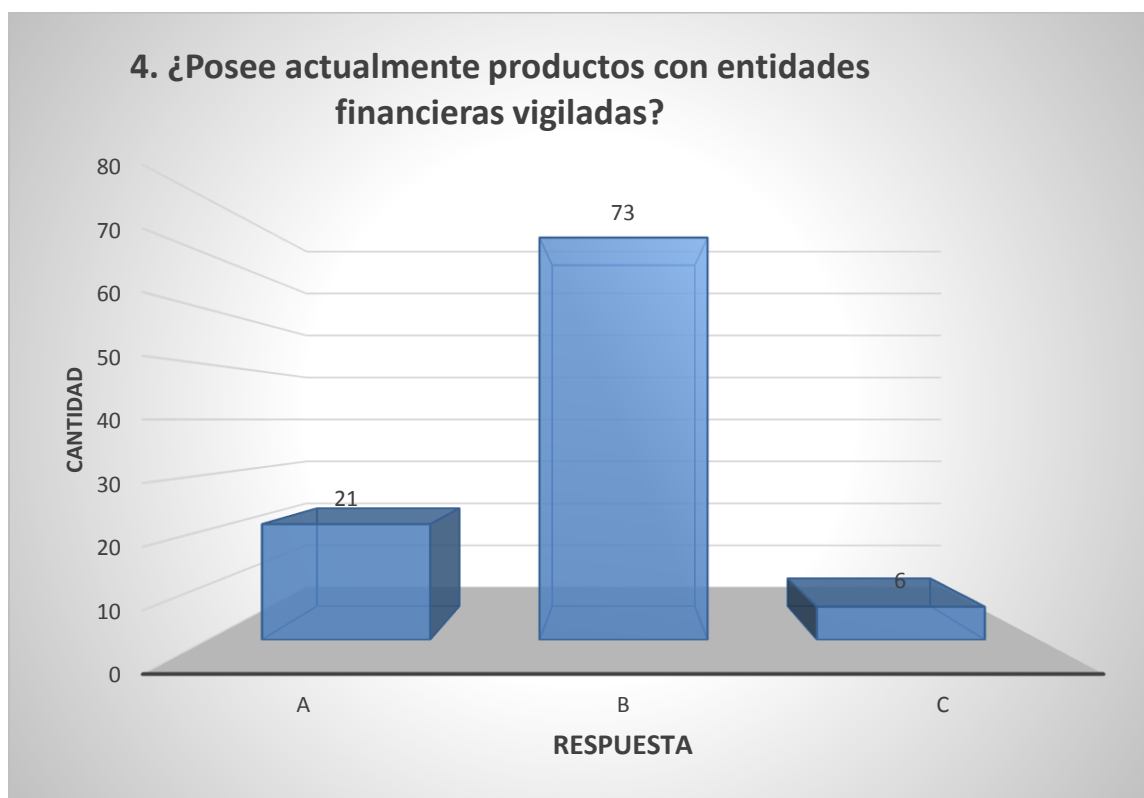


Figura 29. ¿Posee actualmente productos con entidades financieras vigiladas?.

Fuente: caracterización socio demográfica de la muestra analizada, 2019

Respecto a las buenas prácticas para sus finanzas el 100% de los encuestados respondió acertadamente y mejor aún un 60% de las personas seleccionó la respuesta más completa, lo cual es un indicador más de la comprensión que alcanzaron luego de la charla y/o capacitación brindada, lo atractivo que les resultó la temática y cuan claro les llegó el mensaje.

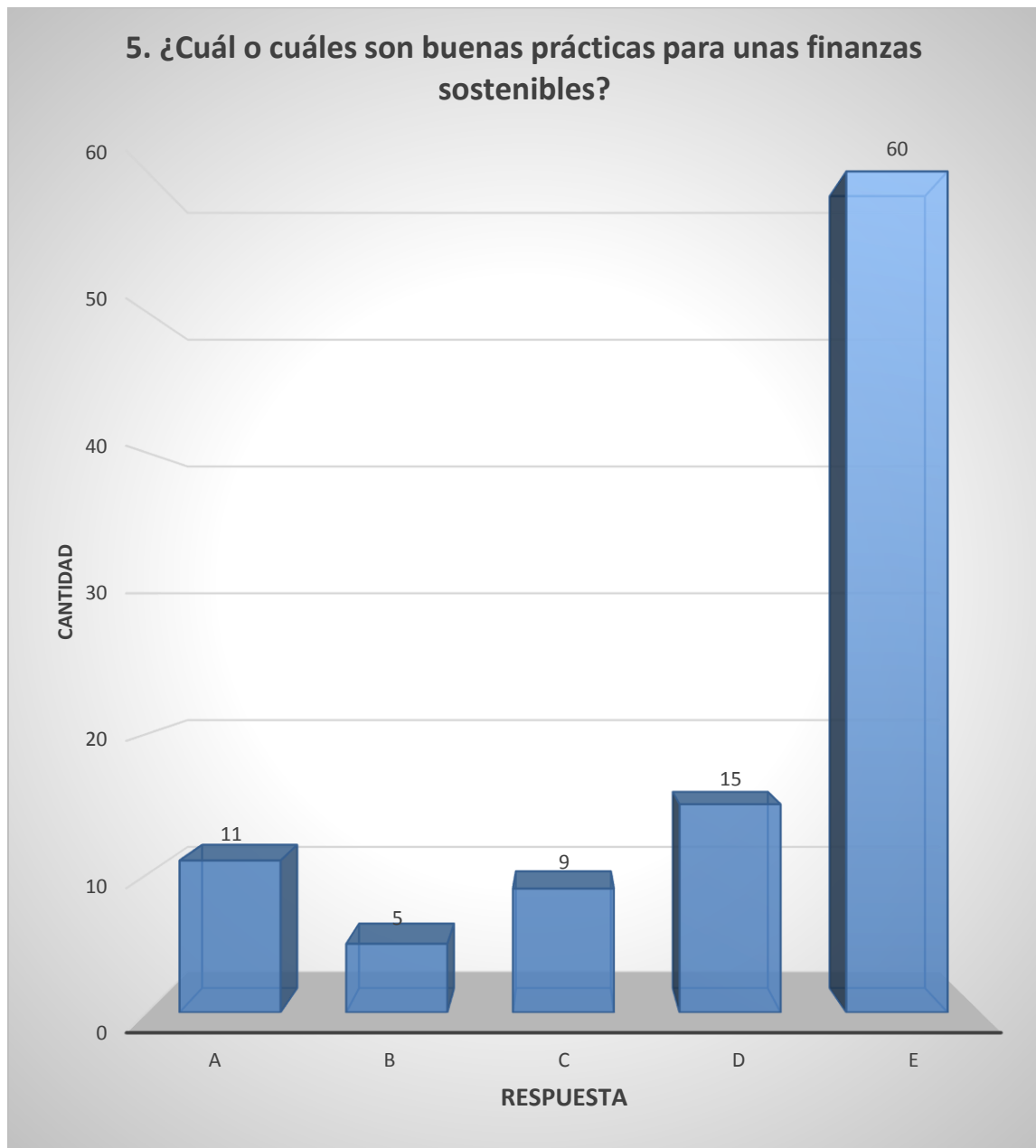


Figura 30. Buenas prácticas para unas finanzas sostenibles.

Fuente: caracterización socio demográfica de la muestra analizada, 2019

Los resultados al sexto cuestionamiento son un indicio fuerte también de que con el lenguaje y la pedagogía adecuada la información llega y es asimilada satisfactoriamente, aquí el 72% de los participantes seleccionó la respuesta correcta. Fortaleciendo la teoría de que la educación es una de las estrategias, la más indicada tal vez; para propiciar un cambio social y cultural que repercuta en el desempeño de la economía de manera positiva.

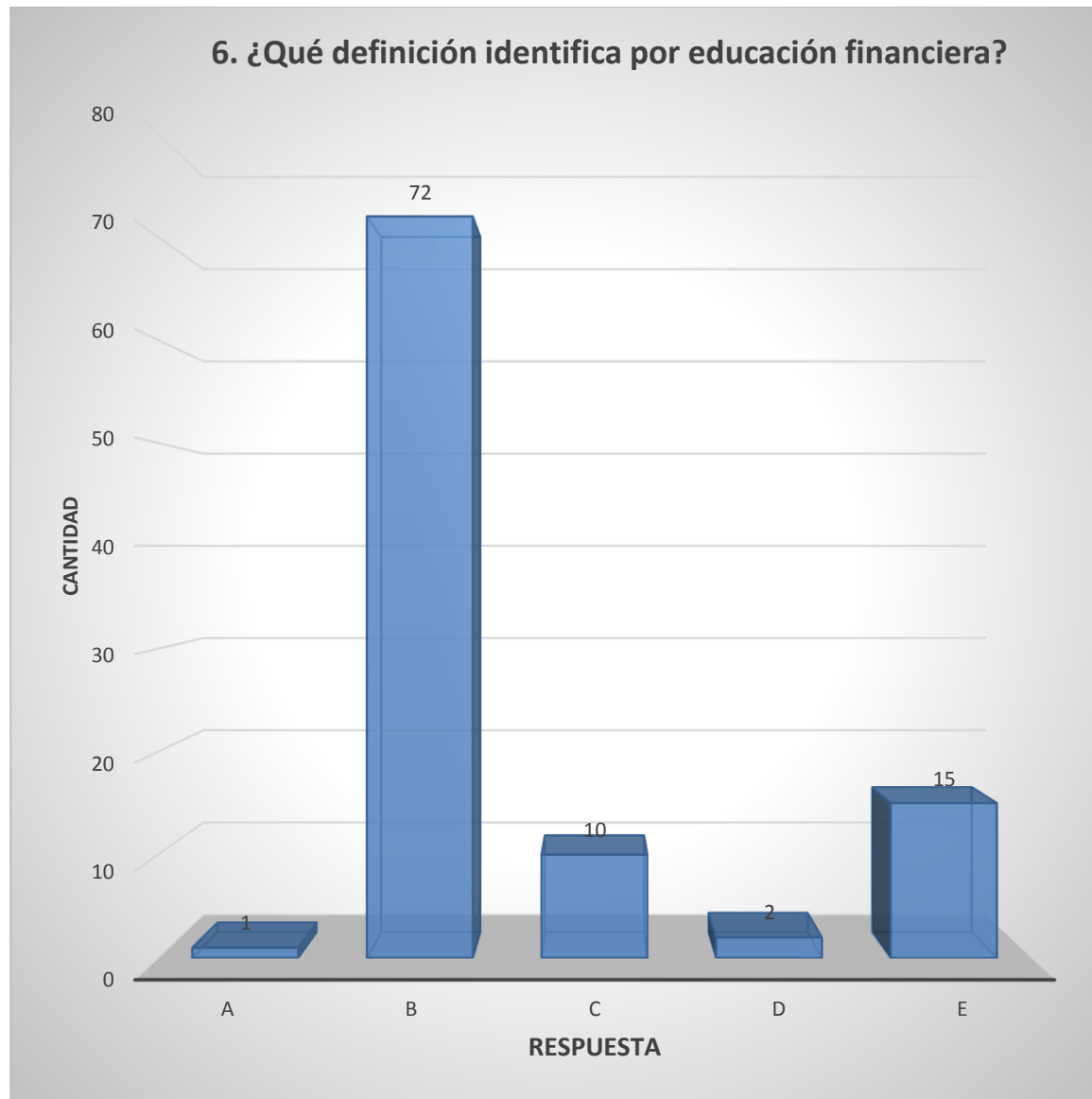


Figura 31. Concepto de educación financiera.

Fuente: caracterización socio demográfica de la muestra analizada, 2019

A la pregunta número 7 también la mayoría de encuestados optó por la respuesta correcta, aunque la definición de presupuesto desde el punto de vista financiero exige una enunciación extensa e implica el complementar más de un concepto y actividad que interactúan para poder describir de forma precisa su noción y significado. El 62% de acierto se obtuvo en el total de esta pregunta.

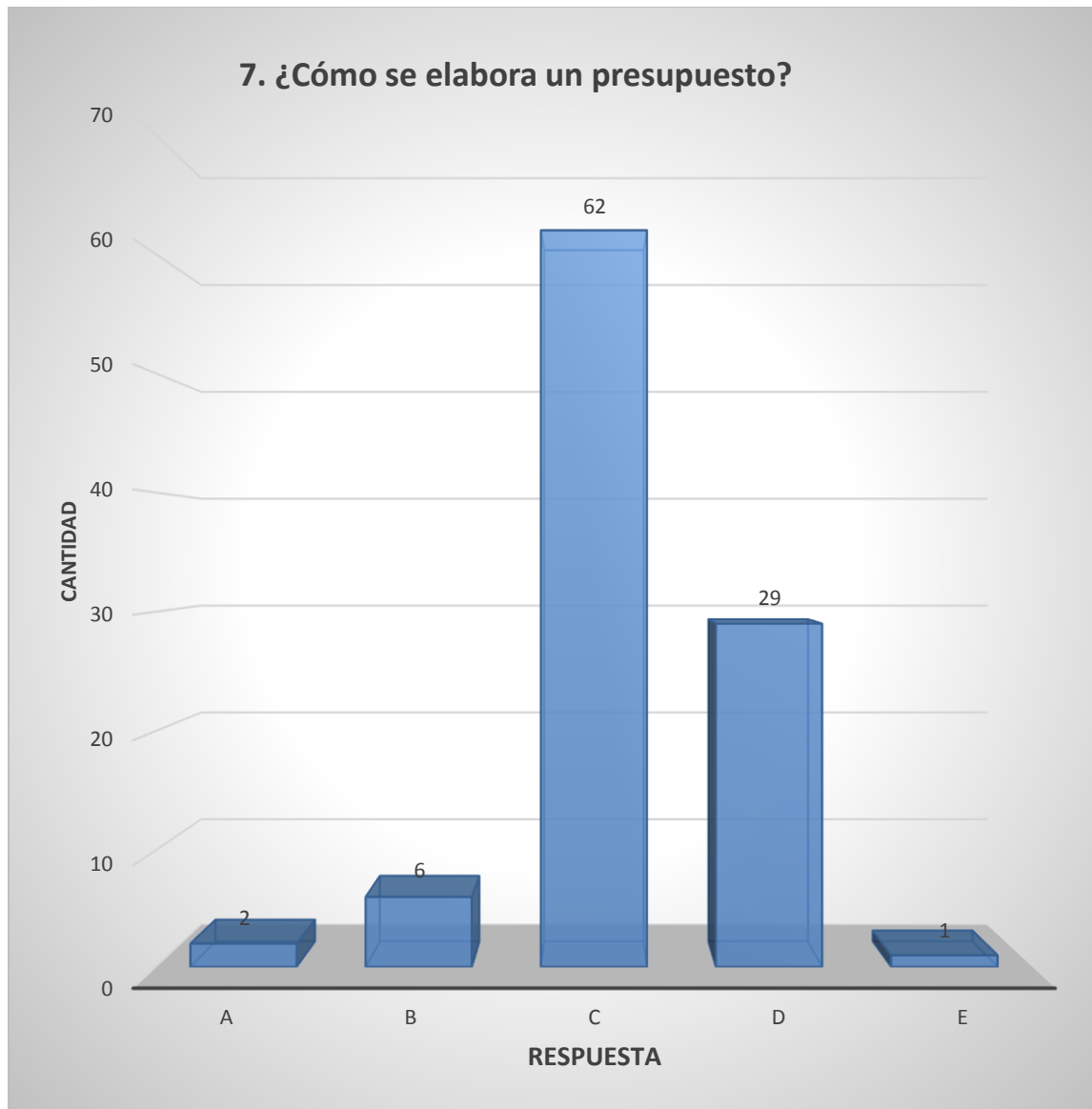


Figura 32. Elaboración de un presupuesto.

Fuente: caracterización socio demográfica de la muestra analizada, 2019

La octava pregunta se relaciona con el tema que más interés suscitó en los comerciantes (el Ahorro) y de igual manera respondieron con gran acierto, el 89% en total. Dicha temática llama la atención de los comerciantes por ser un hábito que puede proporcionar grandes beneficios si se observa con la debida disciplina y constancia. Todos manifestaron tener claro que una cultura de ahorro les puede acercar a las metas económicas trazadas.

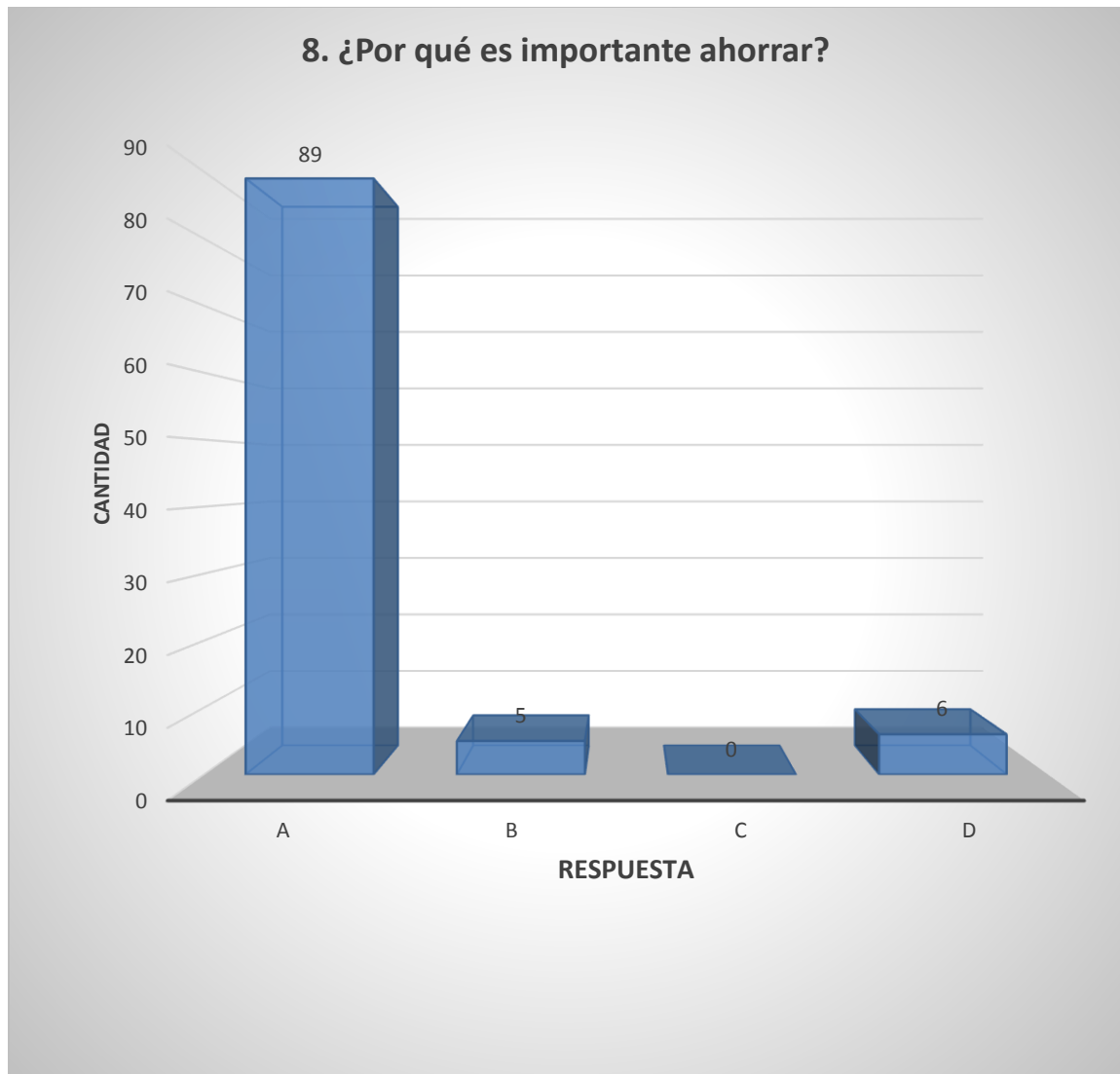


Figura 33. Importancia de ahorrar.

Fuente: caracterización socio demográfica de la muestra analizada, 2019

Respecto a los tipos de ahorro, el personal consultado demostró también la comprensión sobre el tema, así como el interés sobre ese tópico en particular. Evidenciado además en el hecho de que un 70% de los participantes aportó su respuesta correcta frente al cuestionamiento.

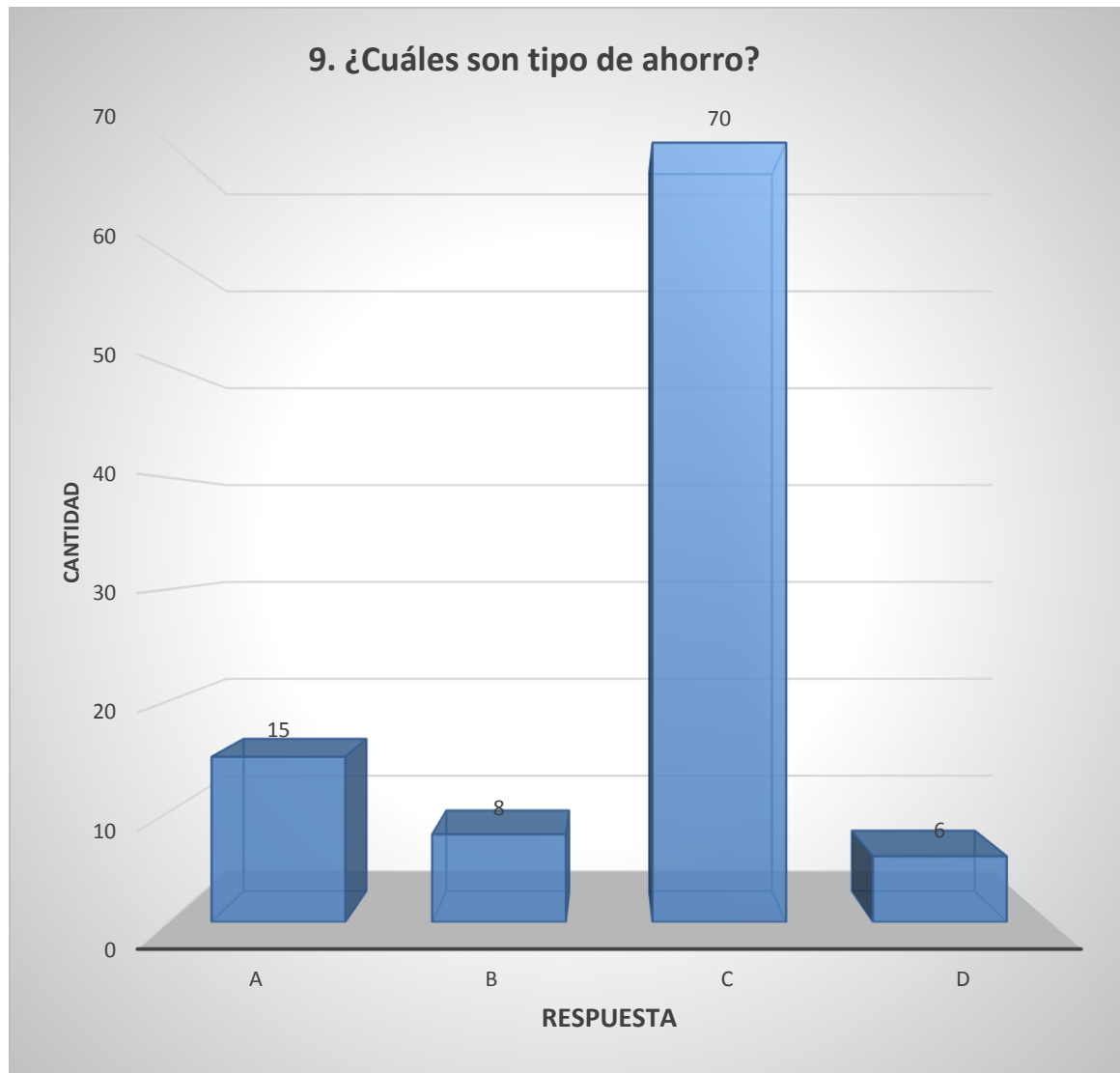


Figura 34. Concepto de que entiende por tipo de ahorro.

Fuente: caracterización socio demográfica de la muestra analizada, 2019.

Los resultados de la pregunta número 10 son una demostración más de que los conceptos con ejercicios de aprendizaje frecuentes pueden llegar a interiorizarse al punto de crear hábitos, conciencia y cultura que permitirá un mejor uso y fluidez en las personas en cuanto a la

aplicación de buenas prácticas para mejorar las finanzas. Un 65% de las personas que atendieron las encuestas supo responder acertadamente a esta pregunta.

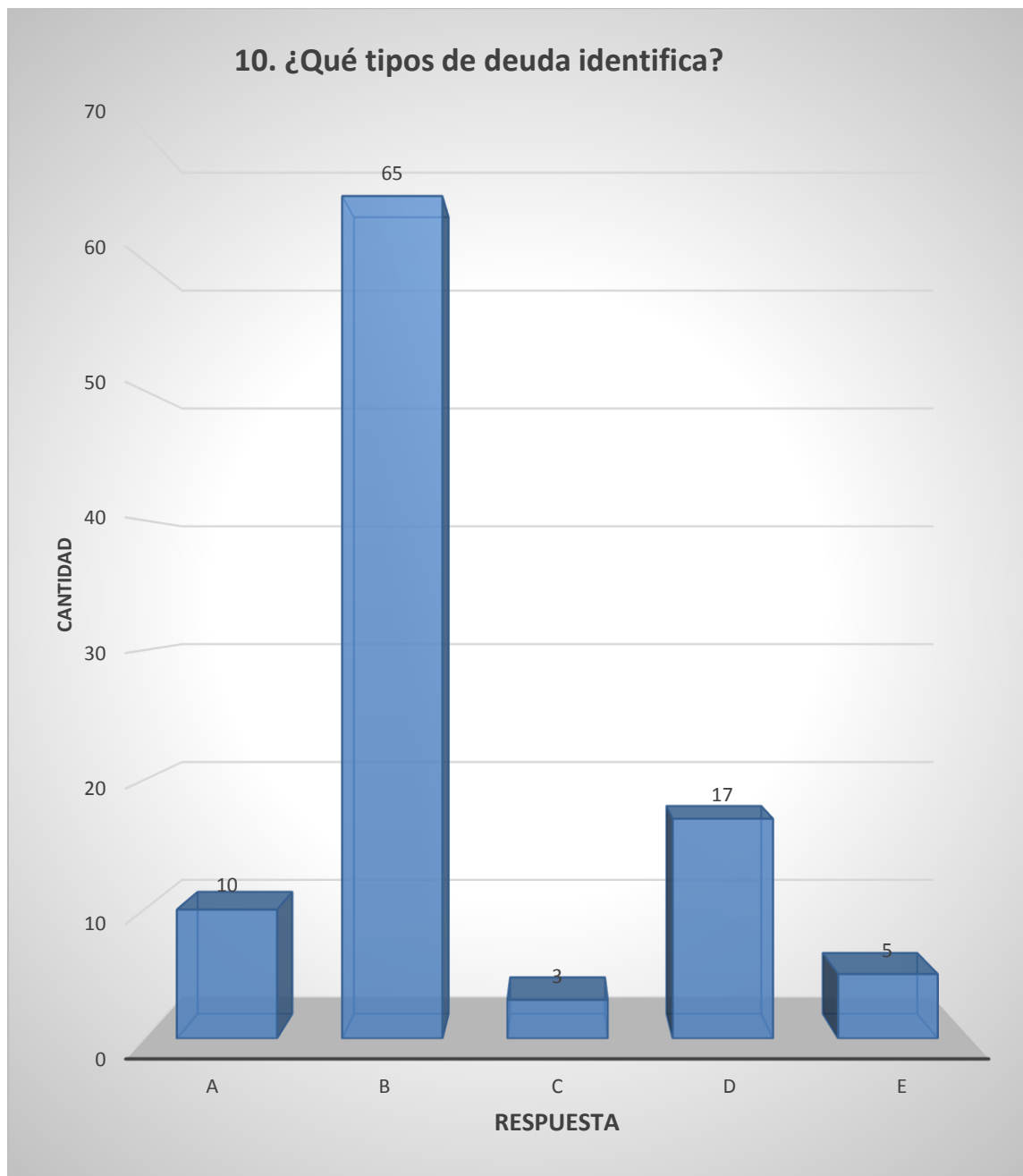


Figura 35. Identificación del tipo de deuda.

Fuente: caracterización socio demográfica de la muestra analizada, 2019

De acuerdo a los resultados antes observados es válido concluir que los participantes en su mayoría comprendieron y asimilaron las ideas que se les quiso transmitir y la información que

de forma consecuente y dedicada se les preparó sobre buenas prácticas y conceptos básicos para unas finanzas sostenibles, a su turno expresaron que les resulta importante contar con el conocimiento de estos temas en su diario vivir y cómo este aprendizaje puede cambiar la forma de pensar de cada propietario de negocio al momento de afrontar las decisiones sobre la administración y operación de sus negocios.

Hay casi que un rechazo mayoritario entre los encuestados frente a las entidades financieras, pues consideran que estas les exigen demasiados requisitos, trámites, documentación, tasas altas, cobros exagerados y demás, pero también mostraron buen grado de cognición en cuanto a que deben llevar actualizada la documentación y requisitos tanto fiscales como demás aspectos legales que les acredite como pequeños negocios no responsables de IVA para evitar posibles sanciones y dificultades con las autoridades competentes, adicionalmente su formalización y el cumplimiento de requisitos mínimos les facilita el acceso a los servicios y productos financieros y a su propia organización interna, entre otras ventajas que de anfiesto quedaron con el presente ejercicio y fueron acogidas por los interesados comerciantes.

Recomendaciones

Por evidente que parezca una situación o problema de investigación, requiere de un completo estudio, exploración, indagación y en general de la adecuada aplicación de los métodos de estudio más indicados, una base teórica consistente que apoye la situación o hipótesis expuesta, además de ser un requisito fundamental el realizar de manera aplicada ese procedimiento, agudiza las destrezas de quienes realicen tan importante función para el resultado final la actividad y para el desarrollo de las habilidades y experiencia misma de los autores.

Por ello la primera recomendación es para quienes deseen emprender ejercicios similares, se debe dedicar el tiempo y esfuerzo necesario para realizar una investigación acorde al nivel de los estudios de posgrados, para poder plasmar argumentos casi que incuestionables y basar las teorías en las evidencias documentadas.

Aunque nunca se puede dar por descontado un planteamiento como un teorema seguro, pues el desarrollo de una investigación seria puede arrojar un resultado sorprendente; cuando se trata de iniciativas o incluso políticas que apoyen o fomenten la educación, casi con gran porcentaje de acierto se puede aseverar que tal iniciativa debería salir fortalecida, más aún si se considera el entorno en el caso específico del estudio sobre buenas prácticas aplicables a las finanzas de pequeños negocios de artesanías en el sector de El Rodadero. La recomendación evidente en este caso es que se diseñen e implementen estrategias de formación en finanzas de manera periódica para la ciudadanía en general o dirigida a poblaciones que desempeñen actividades mercantiles o de administración de negocios con miras a una operación formalizada de estos, que se atiendan los requisitos legales y apliquen principios de gestión, contables y financieros que coadyuven en la sostenibilidad de los negocios. La educación siempre será un aliado infalible para los propósitos de progreso y bienestar de una sociedad.

El lenguaje empleado, las formas de acercarse a las personas y la sencillez textual que la temática permita son factores de éxito para que una información relevante cumpla su misión y sea atendida con interés de parte del receptor de esta. Se recomienda entonces que al ciudadano se le diseñe la información que debe procesar y aprehender, de una manera concreta, dinámica, ligera, de fácil comprensión y con buena carga de creatividad. Son estrategias que pueden ayudar a que el mensaje llegue claro y sea asimilado en su esencia. Interactuar con el encuestado en el caso particular de este esfuerzo plasmado en el presente documento, realizado con amor y dedicación facilita o hace más llevadera la no tan sencilla labor de recolección de datos que requiere e implica un estudio de estas connotaciones.

Conclusiones

Cada vez que un pensamiento irrumpe casi de la nada, como un suspiro tenue, etéreo, pero con suficiente intensidad para ir ganado en interés, se va transformando poco a poco en una inquietud, una constante reflexión y empieza a surgir una idea, dicha idea se comparte y debate. Así, retroalimentada por un pequeño grupo de personas con un interés común; se le suman puntos de vista, indagaciones, consultas y la poca, pero útil experiencia de los involucrados y más que experiencia son las intenciones de un reducido conjunto de educandos que luego de largas abstracciones individuales finalmente coincidieron en una idea sin sospechar el reto que significa abordar este tipo de ejercicio académico, sobre todo porque es un objetivo común sortear la última barrera que divide de la satisfacción de alcanzar un nuevo título pero de otra parte –y no menos importante- es también un motivo y un pretexto para entregar a otros tan solo un poco de lo aprendido con miras a propiciar una mejora, una adición por ínfima que fuera a sus condiciones de vida o laborales actuales.

Con esas breves nociones se puede sintetizar de alguna manera el proceso que significó este estudio que demandó de reales esfuerzos de grupo e individuales para verse materializado.

La mayor conclusión es que sí es posible transformar realidades empleando como vehículo a la educación, una serie de enseñanzas bien definidas y estructuradas, cuidadosamente direccionadas a una población tipo o bien sea generalizada, puede marcar una diferencia notable entre lo que se tiene y lo que se pueda llegar a alcanzar, es tan diáfano y simple como el adagio que escuchan los niños de generación en generación “estudia para que seas alguien en la vida”. De igual modo, para el manejo de las finanzas y especialmente para quienes llevan la responsabilidad de administrar o liderar un pequeño negocio en el que se invierten, ahorros, compromisos, energías, sueños, esperanza para todo un núcleo familiar, años de vida y trabajo.

Es indispensable contar con una formación o algunos conocimientos que hagan más ligero el “peso” de llevar esa responsabilidad y que permita un margen de maniobra con cierta seguridad y tranquilidad frente a las decisiones -trascendentales o no- que pueden significar la diferencia entre la estabilidad financiera o la incertidumbre, angustias y posible quiebra. Así de importante es contar con una sólida base conceptual en materia de educación financiera y llevar a la práctica estos principios que pueden llevar a hacer sostenible a cualquier organización si de salud financiera se habla.

Las finanzas sostenibles son hoy una respuesta completa, compleja y eficaz para interpretar y afrontar los gigantes retos con los que la economía global e inversiones de capital a gran escala desafían a los modelos económicos tradicionalmente aplicados a la mayoría de transacciones financieras pero que por su vertiginosidad y constante transformación demandaban ya desde hace algún tiempo un paradigma financiero que debe ajustarse a las exigencias y necesidades de medir con gran objetividad y precisión el aspecto medioambiental, los costos, riesgos y estrategias para mitigar los efectos del cambio climático, la valoración financiera de los activos ambientales contenidos por ejemplo, en la Sierra Nevada de Santa Marta y su valor contable para Colombia, poder cuantificar sus usos, desgaste y abusos. Las cuantiosas inversiones de grandes fondos transnacionales para la generación de energías limpias más poderosas y eficientes que los combustibles fósiles utilizados y que tanta devastación y contaminación producen. Los masivos desplazamientos que significan millones de refugiados alrededor del mundo, las desigualdades sociales y amenazas al patrimonio cultural de la humanidad, junto con la necesaria interacción y regulación que ejercen en cualquier economía las políticas gubernamentales.

Son éstos los escenarios y exigencias a las que se enfrenta y responde con suficiencia las finanzas sostenibles. hasta ahora. Es de notar que a pesar de dar soluciones a esas operaciones macroeconómicas también provee respuestas para las finanzas de pequeños negocios y hasta las personales incluso.

Santa Marta a pesar de ser privilegiada con muchas bondades del territorio y recursos naturales padece hoy de necesidades básicas insatisfechas y de los embates de la misma naturaleza en segmentos importantes de la población ya que los recursos no han sido debidamente protegidos ni aprovechados de manera sustentable, sumado a la obtusa visión de las administraciones históricas de la ciudad que nunca la proyectaron para ser grande, tener liderazgo regional ni impulsar la paquidérmica economía que ha mantenido a pesar de contar con ventajas portuarias y el activo del turismo entre sus aliados socioeconómicos.

Sin embargo, aún tiene oportunidades. No es un secreto que desde la firma del tan cuestionado tratado de paz el turismo ha crecido a tasas exponenciales en Colombia y se proyecta para el 2020 como la principal fuente de ingresos del país, de acuerdo con declaraciones de prensa hechas por altos funcionarios del actual gobierno, el puerto de Santa Marta se supera así mismo cada año consolidando expectativas positivas en beneficio de la ciudad. Si se aunase a ello una adecuada gestión gubernamental que oriente y ejecute las inversiones necesarias para superar cualquier panorama de crisis para la ciudad, el panorama económico y social sería aún más favorable.

Los estudios y actividades desarrolladas en pro de los objetivos del trabajo llevaron a demostrar con los argumentos suficientes que la ciudadanía y especialmente los propietarios de pequeños negocios de artesanías en el sector del Rodadero manejan en importante número, deficiencias o vacíos de conocimientos básicos en finanzas que dificultan y limitan aún más sus

posibilidad de sostenibilidad, les bloquean mayores accesos a servicios financieros con entidades vigiladas y les alejan de hábitos fundamentales como el ahorro o la planeación de sus actividades y operaciones en pro de facilitar un plan de acción y estrategias administrativas para la toma de decisiones que marcarían diferencia probablemente positiva en los resultados periódicos de estos negocios.

Referencias

Amaya Amaya, J. (2003). *Toma de Decisiones Gerenciales*. Bogota D.C: Ecoediciones.

Asobancaria. (2005). *Superfinanciera.gov.co*. Obtenido de

<http://bancadelasoportunidades.gov.co/index.php/es/articulos/sitio/cartilla-de-educacion-financiera-construir-avanzar-y-prosperar>.

Asobancaria. (17 de junio de 2019). <https://www.asobancaria.com>. Obtenido de

<https://www.asobancaria.com>: <https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/1189.pdf>

Banco de la Republica. (2011). *Fogafin*. Obtenido de

https://www.fogafin.gov.co/web/imagenes/file/Noticias/II%20TALLER%20EEF/4_%20Maria%20del%20Pilar%20Esguerra%20-Encuesta%20de%20carga%20y%20EF.pdf.

Cámara de Comercio de Bogotá. (02 de 2019). <https://www.ccb.org.co>. Obtenido de

<https://www.ccb.org.co>: <https://www.ccb.org.co/Sala-de-prensa/Noticias-CCB/2019/Febrero-2019/Bogota-Region-cerro-el-2018-con-764.639-empresas-y-establecimientos-de-comercio>

Clavijo, S. (25 de abril de 2018). <https://www.larepublica.co>. Obtenido de

<https://www.larepublica.co>: <https://www.larepublica.co/analisis/sergio-clavijo-500041/resultados-de-la-gran-encuesta-a-las-microempresas-2018-2718177>

Comision Intersectorial para la Educacion, E. (2005). *ESTRATEGIA NACIONAL DE*

EDUCACION ECONOMICA Y FINANCIERA DE COLOMBIA (ENEEF). Bogota D.C.

El Espectador. (16 de marzo de 2018). <https://www.elespectador.com>. Obtenido de

<https://www.elespectador.com>: <https://www.elespectador.com/economia/el-62-de-las-pymes-colombianas-no-tiene-acceso-financiamiento-articulo-744870>

Finanzas Personales. (2015). <https://www.finanzaspersonales.co>. Obtenido de

<https://www.finanzaspersonales.co>: <https://www.finanzaspersonales.co/ahorro-e-inversion/articulo/nivel-educacion-financiera-en-colombia/57836>

Gobierno Nacional De Colombia. (05 de 06 de 2019). *Funcion Publica*. Obtenido de

<https://www.funcionpublica.gov.co/>
[file:///C:/Users/asus/Downloads/Resultado%20de%20Gesti%C3%B3n%20Territorial%20Santa%20Marta%202019%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/asus/Downloads/Resultado%20de%20Gesti%C3%B3n%20Territorial%20Santa%20Marta%202019%20(1).pdf)

La República. (10 de 2 de 2015). <https://www.larepublica.co>. Obtenido de

<https://www.larepublica.co>: <https://www.larepublica.co/finanzas/el-dilema-de-los-creditos-formales-e-informales-en-colombia-2218771>

Organizacion de Cooperacion y Desarrollo Economico. (2005). *oecd.org*. Obtenido de

[https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/\[ES\]%20Recomendaci%C3%B3n%20Principios%20de%20Educaci%C3%B3n%20Financiera%202005.pdf](https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/[ES]%20Recomendaci%C3%B3n%20Principios%20de%20Educaci%C3%B3n%20Financiera%202005.pdf)

Ortiz Gomez, A. (1994). *Gerencia Financiera un Enfoque Estrategico*. Bogota D.C.: Martha Edna Suarez.

Serrano Rodriguez, J., & Villareal Navarro, J. (1993). *Fundamentos de Finanzas*. Bogota D.C.

Stanley B., B., & Geoffrey A. , H. (2001). *Fundamento de Gerencia Financiera*. Bogota D.C.

Tanaka Nakasone, G. (2005). *Analisis de Estados Financieros para la Toma de Decisiones*.

Lima: Ponifica Universidad Catolica de Peru.

Zvi, B., & Merton , R. (2006). *Finanzas*. Mexico: Prentice Hall.

Anexos

Anexo 1. Encuesta Preliminar

ENCUESTA DE CONOCIMIENTO ACERCA DE LAS FINANZAS SOSTENIBLES						
1	Cuenta con Registro Único Tributario	Sí	No			
2	¿Posee registro mercantil ante la Cámara de Comercio de Santa Marta?	Sí	No			
3	¿Acostumbra a presupuestar los movimientos de dinero en su negocio?	Sí	No			
4	¿Realiza préstamos en bancos para financiar su negocio?	Sí	No			
5	¿Realiza préstamos a rentistas informales como cobra diarios o similares?	Sí	No			
6	¿Deposita el producto de sus ventas diarias mediante consignaciones bancarias?	Sí	No			
7	¿Cree Ud que es rentable su negocio?	Si	NO			
8	¿El volumen de rentabilidad de su negocio le permite realizar algún tipo de ahorro?	Sí	No			
9	¿Realiza cálculos del margen de rentabilidad de su negocio frente a los gastos en los que incurre para el mismo?	Sí	No			
10	¿Realiza comparaciones de la situación Financiera de su negocio entre un periodo determinado y otro?	Sí	No			
11	¿Lleva libro diario de contabilidad en su negocio?	Sí	No			
12	¿Emplea la información del libro diario para el control financiero de su negocio?	Sí	No			
13	¿Proyectó su negocio para el corto, mediano y largo plazo?	Corto Plazo	Mediano Plazo	Largo Plazo		
14	¿Qué tiempo de operación lleva su negocio?	- 1 Año	Entre 1 y 3 años	Entre 3 y 5 Años	+ 5Años	
15	¿Alguna vez ha recibido capacitación en educación financiera?	Sí	No			
16	¿Estaría dispuesto a recibir información sobre buenas prácticas para unas finanzas sostenibles para su negocio?	Sí	No			
17	¿Considera que la actividad artesanal aporta al desarrollo económico de la ciudad de Santa Marta?	Sí	No			
18	¿Qué nivel de educación/formación en finanzas posee?	Alta	Media	Baja	Muy Baja	
19	De las siguientes opciones ¿Cómo están proyectadas las metas para su negocio?	Incrementar las ventas	Ampliar su negocio	abrir otro punto de venta en la misma ciudad	abrir otro punto de venta en otra ciudad	

Anexo 2. Documentos de la Capacitación



Objetivos



Entregar información pertinente para generar conciencia sobre la importancia de realizar una adecuada planeación respecto al uso eficiente del dinero, identificar oportunidades de crecimiento, fomentar el hábito del ahorro, la inversión y apropiado manejo del crédito, además de proponer herramientas que en el día a día, ayuden en la debida organización de las actividades y las operaciones financieras; permitiendo orientar las decisiones hacia el exitoso cumplimiento de los sueños y metas de cada persona.



Proyecto de vida

Es importante tener un proyecto definido, con **objetivos claros** para cada aspecto y etapa de la vida, analizar, consultar y estudiar las mejores opciones y **estrategias** en pro de tales objetivos, cumplir consciente y disciplinadamente con la **planeación** previa, hacer un uso responsable del dinero, trabajar con entusiasmo y compromiso cada día.



Ser detallado (a) y organizado (a) hace parte del proceso. Las decisiones y acciones en adelante, deben ser coherentes con el proyecto de vida y el bienestar de la actividad generadora de ingresos. ¡Ánimo. Semejante esfuerzo dará sus frutos!

Existen TIPS que harán posible tal logro:



Planea



Qué se quiere alcanzar:
mientras más claro y aterrizado se tenga, más pronto se inicia a trabajar en ello.



Priorizar las metas: antes de cualquier decisión, se debe el nivel de contribución de ésta con los resultados que se esperan .



Determinar el tiempo
cada propósito debe contar con un plazo adecuado que permita la evaluación objetiva de los avances y/o la identificación de situaciones a mejorar.

Reflexión: las metas deben ser exigentes pero realistas y alcanzables, acorde con las posibilidades actuales.



Organiza



PRESUPUESTO + AHORRO

Qué es un presupuesto:

Es un plan de acción que permite estimar con cierta precisión las transacciones y recursos con los que se contará a futuro, para proyectar las estrategias que lleven al cumplimiento de las obligaciones y la obtención de los objetivos planteados para un determinado periodo.

¿Para qué sirve un presupuesto?

- Para saber con que dinero se cuenta y el que se espera recibir, determinar el flujo o ciclo periódico del mismo.
- Saber en que se emplea el dinero y en que se debería usar.
- Ajustar los gastos con relación a los ingresos.
- Facilitar la toma de decisiones sobre cuánto, cuándo y en qué gastar/invertir.
- Fijar metas de ahorro y financiación para lograr los sueños y objetivos deseados.
- Prepararse para enfrentar mejor imprevistos y emergencias.



¿Qué es el ahorro?

Es una **reserva** económica que se hace en el presente para ser utilizada posteriormente, en función de los objetivos deseados. El ahorro no solo está representado en dinero, también se puede ahorrar en bienes como tierras, joyas, semillas, animales, entre otros.

Tipos de ahorro

- El ahorro informal (icono de cerdito)
- El ahorro formal (icono de documento con signo de dólar)

Razones para ahorrar

- La tranquilidad de la familia
- Un futuro mejor
- Para la vejez



CONSEJOS PARA AHORRAR

No hace falta recibir o tener mucho dinero. Ahorrar sin importar que no sean grandes cantidades de dinero. Lo esencial es la costumbre de guardar una porción de los ingresos. En caso de obtener ingresos extra, es más conveniente ahorrarlo en lugar de emplearlo en gastos innecesarios. Evitar el manejo de dinero en efectivo, de bolsillo. Se expone más a la tentación de gastarlo.	Depositar el dinero preferiblemente en una entidad financiera vigilada, no se debe permitir que éste quede desprotegido. Si es necesario gastar los ahorros para cubrir una emergencia, por tal motivo; no se debe abandonar el hábito de ahorrar. El ahorro permite ser previsor, invertir y tener respaldo ante las deudas.
---	--



Ejecuta

“Para hacer realidad los sueños de crecimiento y estabilidad financiera se debe cumplir, con el presupuesto, el plan de ahorro y demás iniciativas diseñadas para acercarse al logro de los objetivos planteados. Se requiere de **disciplina, responsabilidad, constancia, orden y paciencia**”.



“Reduciendo/eliminado gastos innecesarios, habrá más recursos disponibles para ahorro e inversión”.



-  **1** Evitar que los **gastos** sean superiores a los ingresos.
-  **2** Llevar correctamente las cuentas y estudiar las alternativas que ofrece el sector financiero para un crecimiento apalancado y sostenido en el tiempo.
-  **3** Tener clara la **capacidad de pago** antes de adquirir una nueva deuda.
-  **4** Pagar cumplidamente las obligaciones ayuda a mantener reportes positivos en centrales de información y mejora las posibilidades de acceder a los servicios financieros.



La decisión de adquirir deudas, debe tomarse siempre con mucha **responsabilidad**. Buscando apalancamiento financiero para adquirir bienes y servicios necesarios procurando mejorar el desempeño económico actual y los objetivos propuestos, de lo contrario, se llega a incumplimientos, inestabilidad, sanciones, pérdidas económicas y demás.

Endeudamiento responsable

¿Cuándo es el momento propicio para adquirir deuda?

A continuación, algunos consejos que pueden ser útiles antes de tomar un crédito:

Deudas buenas	Deudas malas
Tiene más sentido endeudarse para adquirir bienes o servicios que puedan: Potenciar la producción de valor sobre la actividad que genera los ingresos. Invertir en bienes o servicios que generen ingresos extra. Adquirir un bien o suplir una necesidad de forma planeada. En cualquier caso, consultar el presupuesto y determinar si es posible asumir esa obligación.	Son aquellas que se adquieren para consumir bienes/servicios que no son necesarios o que no es conveniente asumir en un momento determinado. No contribuyen al crecimiento de los activos e ingresos ni generan nuevas rentas.



Señales de alerta

- Tener comprometido un porcentaje alto de los ingresos antes de recibirlos.
- El dinero es insuficiente para cubrir los gastos del día a día y se tiene que acudir con frecuencia a préstamos, en ocasiones informales.
- Hacer avances recurrentes con las tarjetas de crédito para cubrir otras deudas o hacer mercado.
- Dejar de pagar una deuda o realizar pagos incompletos de las cuotas.
- Diferir al máximo plazo las compras cotidianas, o de consumo inmediato.

- No saber con certeza el total de las deudas adquiridas.
- Incumplir el plazo o fecha de pago de las obligaciones.





Crédito



¿Qué es un crédito?

Préstamo de dinero y equivalentes que una persona, cooperativa o entidad financiera y similares, otorga en el presente con la obligación del reintegro del capital sumando intereses y gastos, a plazos futuros.

Se debe utilizar para:

Invertir o aprovechar una oportunidad de negocio.

Pagar deudas "malas". Cobra diarios, por ejemplo.

Consejos para antes de asumir una deuda:

Elegir el préstamo acorde con la necesidad prioritaria que se tenga.

Antes de firmar, se deben tener claros todos los costos y compromisos que se asumen con el préstamo.

Contar con la debida planificación para el uso de los recursos del crédito.

Al recibir el dinero del préstamo, utilizarlo expresamente para el propósito para el que se solicitó. No desviarlo.



Crédito



Responsabilidades:

Cumplir condiciones muy claras y serias sobre costos y plazos de pago.

Ceñirse a efectuar pagos y abonos dentro de los plazos pactados.

Asumir las condiciones y tener en cuenta que incumplirlas trae consecuencias.

Ventajas

- Acceso a montos de dinero superiores al total que se pueda tener ahorrado.
- Se pueden aprovechar oportunidades de negocio o inversión.
- Permite enfrentar mejor un imprevisto en caso de no contar con ahorros suficientes.
- Crear historial crediticio.



Inversiones

¿Qué es inversión?

Monto específico de dinero y equivalentes en función de incrementar los beneficios económicos o generar nuevos ingresos.

Se puede elegir la inversión como alternativa de ahorro, con ello se tiene la posibilidad de obtener una rentabilidad mayor.

Recomendaciones antes de invertir:

Informarse, aclarar todas las dudas antes de tomar cualquier decisión.

Considerar el **plazo** de la inversión.

Analizar los rendimientos.

Si la inversión es en un **negocio**, se debe: **planificar, medir riesgos**, analizar el mercado, etc.

Examinar los riesgos.

Diversificar.

Leer todos los documentos antes de firmar.

Valorar los costos relacionados con la inversión.



Opciones de Inversión

Perfil Conservador: Prefiere estabilidad y manejo del dinero en el corto plazo.

Sugerencia: CDT

Perfil Arriesgado:

La idea es que el dinero crezca en el largo plazo, por lo que puede soportar pérdidas en el corto o mediano plazo.

Sugerencia: Acciones

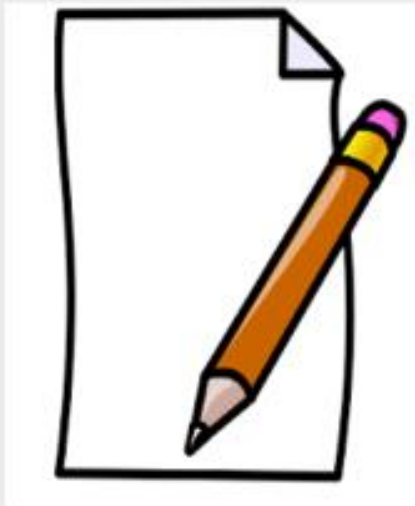
Perfil Moderado:

Busca maximizar las ganancias de dinero y está dispuesto a correr un poco más de riesgo.

Sugerencia: Fondos de Inversión
Compra de Propiedades



Recomendaciones generales



Si se trata de pequeños negocios o emprendimientos se recomienda, como premisa fundamental; tener presente la normatividad colombiana vigente y realizar los trámites que den cumplimiento a los requisitos legales mínimos e indispensables para fungir como tal. Y así evitar sanciones u otras complicaciones. Aquí, algunos de los requisitos básicos:

- *Inscripción/actualización en el RUT (Registro Único Tributario).*
- *Matrícula o renovación del registro mercantil (Cámara de comercio).*
- *Inscribir en el registro mercantil todos los libros y documentos exigidos por la ley.*
- *Llevar contabilidad regular según disposiciones legales.*
- *Lista de precios actualizada y visible.*

*Consultar el decreto 410 de 1971 (Código de Comercio) actualizado al 29 de mayo de 2019 y normas complementarias.

Anexo 3. Encuesta de conocimiento



ENCUESTA - VALORACIÓN DE CONOCIMIENTOS BÁSICOS EN FINANZAS

Nombre del encuestador: _____ No de encuesta: _____
 Hora de comienzo: ____:____ Hora de finalización: ____:____

Introducción del encuestador

Buenos (as) días/tardes, me dispongo a realizarle una breve encuesta sobre temas de finanzas, antes expuestos en la charla que le acabamos de brindar.

1.- En una escala del 1 al 5, dónde 5 es "muy interesante y pertinente" y 1 es "nada interesante o pertinente"

1	2	3	4	5
---	---	---	---	---

¿Cómo califica la charla sobre buenas prácticas para unas finanzas sostenibles?

2.- ¿Cuál o cuáles de los temas tratados le atraen más?

☐ A) Presupuesto
 ☐ B) Ahorro
 ☐ C) Crédito e inversión
 ☐ D) Todos los anteriores
 ☐ E) Ninguno de los temas

☐ F) Otro (por favor, especifique)

3.- ¿Dónde consulta información sobre productos financieros?

☐ A) Internet
 ☐ B) Tv
 ☐ C) Of. bancarias
 ☐ D) Otro (por favor, especifique) _____

4.- ¿Posee actualmente productos con entidades financieras vigiladas?

☐ A) Sí
 ☐ B) No
 ☐ C) NS/NR

5.- ¿Cuál o cuáles son buenas prácticas para unas finanzas sostenibles?

☐ A) Cultura de ahorro
 ☐ B) Registrar movimientos
 ☐ C) Elaborar presupuesto
 ☐ D) Capacitarse

☐ E) Todas las anteriores





ENCUESTA - VALORACIÓN DE CONOCIMIENTOS BÁSICOS EN FINANZAS

6.- ¿Qué definición identifica para educación financiera?

☐ A) Cursos bancarios a distancia
☐ B) Aprendizaje, manejo y aplicación de conceptos útiles para la Admón. del dinero
☐ C) Conocer los sistemas financieros globales
☐ D) Saber la ubicación de los bancos de la ciudad
☐ E) NS/ NR

7.- ¿Cómo se elabora un Presupuesto?

☐ A) 1. Solicitar préstamos 2. Gastar el monto del crédito 3. Pagar la deuda
☐ B) 1. Anotar los ingresos 2. Pagar menos para tener ganancias
☐ C) 1. Organizar y registrar total de ingresos y gastos 2. Restarlos y de la diferencia destinar una porción para ahorrar 3. Nuevamente operar (resta) para saber el saldo disponible 4. Disponer de dicha información para la toma de decisiones
☐ D) 1. Haciendo un cuadro de gastos 2. Saber cómo pagarlos 3. Tomar dinero para invertir
☐ E) NS/NR

8.- ¿Por qué es importante ahorrar?

☐ A) 1. Permite contar con una reserva de dinero en caso de imprevistos 2. Es un respaldo para el pago de obligaciones 3. Es un hábito saludable para las finanzas 4. Con el tiempo permite invertir o mejorar el bienestar (vacaciones, vehículo, gadgets)
☐ B) no es importante
☐ C) 1. Porque tengo alcancía 2. Para estrenar en navidad 3. Lo que gano no me alcanza
☐ D) NS/NR

9.- ¿Cuáles son tipos de ahorro?

☐ A) 1. Obligatorio 2. Voluntario
☐ B) 1. Necesario 2. Con las propinas 3. Siempre lo gastan antes de lo presupuestado
☐ C) 1. Informal (alcancías, por ejemplo) 2. Formal (con entidades financieras vigiladas)
☐ D) NS/NR

10.- ¿Qué tipos de deuda identifica?

☐ A) 1. A largo plazo para comprar el mercado 2. A corto plazo porque puedo pagar rápido
☐ B) 1. Deudas buenas para oportunidad de inversión o de negocio. Para generar mayores o nuevos ingresos, etc. 2. Deudas malas para emplear en gastos innecesarios, por ejemplo.
☐ C) 1. Todas las deudas son malas 2. Sólo se debe fiar en la tienda
☐ D) 1. Las deudas pueden ayudar a financiar el negocio 2. No tengo deudas
☐ E) NS/NR

Muchas gracias por su tiempo y su atención.



Anexo 4. Modelo de presupuestos

PRESUPUESTO AÑO 2019

[illegible]

Anexo 5. Modelo de libro diario

[illegible]

Anexo 6. Modelo de un balance general

ARTESANIAS SAS BALANCE GENERAL 31 de diciembre de 2018	
ACTIVO	PASIVO
LO QUE TIENE LA EMPRESA (BIENES Y DERECHOS) RELACIONADO CON LA ACTIVIDAD DIARIA. LIQUIDEZ: CAJA Y BANCOS (EFECTIVO Y EQUIVALENTES). EXISTENCIAS/INVENTARIOS: LOS PRODUCTOS O SERVICIOS QUE COMERCIALIZA. CLIENTES/DEUDORES: VENTAS PENDIENTES DE COBRO ACTIVOS FIJOS: LO QUE NECESITA PARA SU ACTIVIDAD DE FORMA PERMANENTE	A LARGO PLAZO: NORMALMENTE PRESTAMOS
	A CORTOPLAZO: DEUDAS RELACIONADA CON SU ACTIVIDAD
	PROVEEDORES: COMPRAS Y OTROS GASTOS PENDIENTES DE PAGO
	BANCOS: CREDITOS Y DEMAS OBLIGACIONES FINANCIERAS
	PATRIMONIO
DECIMOS QUE: <u>ACTIVO= PASIVO + PATRIMONIO</u>	EL CAPITAL INICIAL (APORTE DE LOS SOCIOS) RESULTADOS DEL EJERCICIO

Anexo 7. Estado de Resultado

ARTESANIAS SAS	
<i>Estado de Resultados a 31 de diciembre de 2018</i>	
<i>Ingresos</i>	\$\$\$\$\$\$\$
<i>(-) Costos de ventas</i>	\$\$\$
<i>(=) UTILIDAD BRUTA</i>	\$\$\$\$\$
<i>(-) Gastos operacionales</i>	\$\$\$
<i>(=) UTILIDAD OPERACIONAL</i>	\$\$\$\$\$
<i>(+) Otros ingresos</i>	\$\$\$
<i>(-) Otros egresos</i>	\$\$\$
<i>(=) UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS</i>	\$\$\$\$\$
<i>(-) Impuesto de Renta</i>	\$\$\$
<i>UTILIDAD NETA</i>	\$\$\$\$\$

Anexo 8. Fotos de la capacitación

Evidencias fotográficas del equipo de profesionales aspirantes a título de especialización en desarrollo de diferentes jornadas de trabajo, de acuerdo al cronograma de actividades. Se realizaron visitas a los propietarios y administradores de pequeños negocios de artesanías no responsables de IVA en el sector del Rodadero en la ciudad de Santa Marta D.T.C.H., 2019.

















