

EDUCACION FINANCIERA MICROEMPRESARIOS GRANADA SUR- BOGOTA D.C
**INFLUENCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA, EN EL PAGO OPORTUNO DE
LOS CRÉDITOS DE MICRO FINANZAS, POR PARTE DE ALGUNOS
MICROEMPRESARIOS DEL BARRIO GRANADA SUR EN LA CIUDAD DE
BOGOTA**



AUTORES

MARTHA INES ORDOÑEZ RODRÍGUEZ

OSMARY YINETH PADILLA SANCHEZ

CORPORACION UNIVERSITARIA IBEROAMERICANA

FACULTAD CIENCIAS EMPRESARIALES

ESPECIALIZACION GESTION FINANCIERA

BOGOTA D.C

OCTUBRE DE 2020

EDUCACION FINANCIERA MICROEMPRESARIOS GRANADA SUR- BOGOTA D.C
**INFLUENCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA, EN EL PAGO OPORTUNO DE
LOS CRÉDITOS DE MICRO FINANZAS, POR PARTE DE ALGUNOS
MICROEMPRESARIOS DEL BARRIO GRANADA SUR EN LA CIUDAD DE
BOGOTÁ**



AUTORES

MARTHA INES ORDOÑEZ RODRÍGUEZ

OSMARY YINETH PADILLA SANCHEZ

DOCENTE ASESOR

MARCELA ESPERANZA DEVIA BARBOSA

CORPORACION UNIVERSITARIA IBEROAMERICANA

FACULTAD CIENCIAS EMPRESARIALES

ESPECIALIZACION GESTION FINANCIERA

BOGOTA D.C

OCTUBRE DE 2020

EDUCACION FINANCIERA MICROEMPRESARIOS GRANADA SUR- BOGOTA D.C
TABLA DE CONTENIDO

	PAG
Introducción.....	9
Descripción general del proyecto.....	10
Marco de referencia	12
Marco metodológico.....	18
Análisis de resultados.....	22
Discusión y conclusiones.....	45
Referencias.....	47

EDUCACION FINANCIERA MICROEMPRESARIOS GRANADA SUR- BOGOTA D.C
ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Ud. tiene experiencia financiera?.....	18
Tabla 2. ¿Conoce los programas gratuitos de educación financiera que ofrecen los diferentes bancos?.....	18
Tabla 3. ¿Conoce sobre los productos que ofrece el sector financiero formal?.....	20
Tabla 4. ¿Ha recibido educación financiera por parte de alguna entidad?.....	23
Tabla 5. ¿Cuándo solicita crédito para su negocio, compara los costos y beneficios entre varias opciones financieras antes de tomarlo?.....	23
Tabla 6. Ud. tiene o ha tenido un crédito de microfinanzas para su negocio otorgado por una entidad financiera?	24
Tabla 7. ¿Si respondió Sí a la anterior pregunta, podría indicar si ha sido con algunas de estas entidades?.....	24
Tabla 8. ¿Con el objetivo de amortizar el dinero para el pago de sus cuotas de créditos, utiliza alguno de estos medios?.....	25
Tabla 9. Ud. implementa algún plan de ahorros en el manejo financiero de en su negocio?.....	26
Tabla 10. ¿Cuáles son sus hábitos de pago?.....	26
Tabla 11. ¿Prefiere gastar dinero que ahorrarlo para el futuro?.....	27
Tabla 12. Ud. tiene objetivos económicos a corto, mediano o largo plazo (¿ahorrar, invertir en su negocio, carro, vivienda, vacaciones, pensionarse, etc.?.....	28
Tabla 13. Ud. Prioriza sus pagos? Por favor ordene de mayor a menor importancia los siguientes gastos.....	28
Tabla 14. Ud. realiza presupuesto de gastos en su negocio?.....	29
Tabla 15. Ud. realiza inventarios frecuentes a su negocio?.....	30
Tabla 16. Ud. maneja costos en su negocio?.....	30
Tabla 17. Ud. conoce el margen de ganancia de su negocio?.....	31
Tabla 18. Ha dejado de pagar sus obligaciones financieras a raíz del Covid - 19 ?...32	32
Tabla 19. Ud. conoce las medidas que ha adoptado el Gobierno y las Entidades Financieras para beneficiar a los microempresarios?.....	32
Tabla 20. Ud. ha tenido que acudir a préstamos informales (paga diario) para financiar su microempresa?.....	33
Tabla 21. Le gustaría implementar la Educación Financiera en su microempresa?....	34

ÍNDICE DE GRÁFICAS

Gráfica a Mapa barrio Granada Sur.....	15
Gráfica b Fotografía aérea barrio Granada Sur.....	16
Gráfica 1. Experiencia financiera.....	18
Gráfica 2. Programas gratuitos de educación financiera.....	19
Gráfica 3. Cuenta de ahorro.....	21
3.1. crédito de libranza	
3.2. cuenta corriente	
3.3 crédito de consumo	
3.4 tarjeta crédito	
3.5 deposito electrónico	
3.6 crédito vivienda	
3.7 acciones	
3.8 microcrédito	
3.9 cuenta de ahorro electrónico	
3.10 CDT	
Gráfica 4. Educación financiera.....	23
Gráfica 5. Comparar costos y beneficios.....	23
Gráfica 6. Crédito de microfinanzas.....	24
Gráfica 7. entidades bancarias.....	24
Gráfica 8. Medios para amortizar los pagos.....	25
Gráfica 9. Plan de ahorro.....	26
Gráfica 10. Hábitos de pago.....	27
Gráfica 11. gastar o ahorrar.....	27
Gráfica 12. objetivos a corto, mediano y largo plazo.....	28
Gráfica 13. prioridad en sus pagos.....	29
Gráfica 14. Presupuesto de gastos.....	29
Gráfica 15. Inventarios.....	30
Gráfica 16. Costos.....	31
Gráfica 17. Margen de ganancia.....	31
Gráfica 18. Obligaciones financieras.....	32

Gráfica 19. Beneficios del gobierno.....32

Gráfica 20. Prestamos informales.....33

Gráfica 21. Implementar educación financiera.....34

EDUCACION FINANCIERA MICROEMPRESARIOS GRANADA SUR- BOGOTA D.C
ÍNDICE DE ANEXOS

Instrumento Aplicado encuesta	15
Folleto sobre Educación Financiera.....	16

Introducción

El desarrollo económico del país tiene una dinámica en la que inciden muchos factores que permean la economía de las familias colombianas como lo son el desempleo que en este momento estamos pasando por la crisis de la pandemia, se ha visto más notoria, el alza del dólar, esto debido a que la mayor parte de la economía colombiana la mueve la industria de los hidrocarburos, debido a la emergencia sanitaria mundial el precio del crudo baja, por tanto reduce las ganancias en la industria colombiana, caída la reforma tributaria y la inflación, siendo estos dos últimos en especial, de alto impacto en el flujo de caja personal, pues se ve reducido considerablemente.

Lograr que el dinero alcance para cubrir las necesidades del día a día, poder disfrutar el presente y construir un mejor futuro, son los grandes retos a los que todos los días nos vemos expuestos millones de colombianos. Y ahí es clave la educación financiera; sin duda el conocimiento que se tenga para manejar las finanzas personales desde los aspectos más básicos, será crucial a la hora de tomar buenas decisiones en el manejo adecuado del dinero.

Este documento busca identificar cómo la educación financiera influye en los microempresarios para el adecuado manejo de sus finanzas; que les permitan generar buenos hábitos de pago de sus créditos de microfinanzas; así como también entender que alternativas de ahorro utilizan; con el fin de generar beneficios a la comunidad objeto de éste estudio, como los son sugerencias o recomendaciones en el manejo presupuestal, contable, financiero, administrativo, de costos, plan de ahorro, administración de la deuda, factores de riesgo, capacidad de endeudamiento, entre otros, y de ésta manera ofrecer a los microempresarios una excelente capacitación que redunde en buenos administradores de sus propias unidades de negocio.

Capítulo 1. Descripción general del proyecto:

1.1. Problema de investigación

¿Cómo influye la Educación Financiera, en el pago oportuno de los créditos de microfinanzas, por parte de 40 microempresarios del barrio Granada Sur en la ciudad de Bogotá, de varios sectores de la economía informal?

1.2. Objetivos

1.2.1 Objetivo general

Analizar la influencia que tiene la educación financiera en algunos microempresarios del barrio Granada Sur, de la ciudad de Bogotá, en el pago oportuno de sus créditos de Microfinanzas, durante lo corrido del año 2020.

1.2.1.1 Objetivos específicos

Identificar cuál es el nivel de conocimiento financiero y a qué tipos de programas de formación financiera acceden algunos microempresarios del barrio Granada Sur de la ciudad de Bogotá.

Investigar que sistemas de ahorro implementan para amortizar el pago oportuno de sus microcréditos y cuáles son las prioridades en los pagos, de algunos microempresarios del barrio Granada Sur en la ciudad de Bogotá.

Conocer de qué manera ha afectado el Coronavirus en el pago de sus obligaciones micro crediticias y; finalmente por medio de un folleto explicativo dar a conocer la importancia y aplicabilidad de la educación financiera en el sector microempresarial.

1.3 Justificación

El desarrollo económico del país tiene una dinámica en la que inciden muchos factores que permean la economía de las familias colombianas como lo son el desempleo que en este momento que estamos pasando por la crisis de la pandemia, se ha visto más notoria, el alza del dólar, esto debido a que la mayor parte de la economía colombiana la mueve la industria de los hidrocarburos, debido a la emergencia sanitaria mundial el precio del crudo baja, por tanto reduce las ganancias en la industria colombiana, caída la reforma tributaria y la inflación, siendo estos dos últimos en especial, de alto impacto en el flujo de caja personal, pues se ve reducido considerablemente.

Lograr que el dinero alcance para cubrir las necesidades del día a día, poder disfrutar el presente y construir un mejor futuro, son los grandes retos a los que todos los días nos vemos expuestos millones de colombianos. Y ahí es clave la educación financiera; sin duda el conocimiento que se tenga para manejar las finanzas personales desde los aspectos más básicos, será crucial a la hora de tomar buenas decisiones en el manejo adecuado del dinero.

Este documento busca identificar cómo la educación financiera influye en los microempresarios para el adecuado manejo de sus finanzas; que les permitan generar buenos hábitos de pago de sus créditos de microfinanzas; así como también entender que alternativas de ahorro utilizan; con el fin de generar beneficios a la comunidad objeto de éste estudio, como los son sugerencias o recomendaciones en el manejo presupuestal, contable, financiero, administrativo, de costos, plan de ahorro, administración de la deuda, factores de riesgo, capacidad de endeudamiento, entre otros, y de ésta manera ofrecer a los microempresarios una excelente capacitación que redunde en buenos administradores de sus propias unidades de negocio.

Capítulo 2. Marco De Referencia

Marco Teórico

La educación Financiera de acuerdo a la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, es el proceso mediante el cual, tanto los consumidores como los inversionistas financieros logran un mejor conocimiento de los diferentes productos financieros, sus riesgos y beneficios y que, mediante la información o instrucción, desarrollan habilidades que les permiten una mejor toma de decisiones, lo que deriva en un mayor bienestar económico (OECD, 2005). La educación financiera es vital para vivir en sociedad, sin importar el estado económico del individuo, es indispensable tener conocimientos básicos de finanzas, debido a que el mundo actual está regido por el capitalismo industrial. (Schiller, 2012). Esto nos da a entender que definitivamente el ser social requiere de un mínimo de conocimiento financiero para relacionarse con su entorno; estos conocimientos son adquiridos durante la vida, bien sean en casa, la escuela, la universidad o la misma vida, toda vez que la mayoría de personas, quizás exepctuando a las culturas indígenas, tienen contacto con dinero lo cual implica un manejo financiero, bien sea solo como entrada y salida de dinero, o como la administración específica del recurso.

Los colombianos se caracterizan por ser los más alegres del mundo, por ponerle el pecho a cualquier situación, entre otras cosas. Sin embargo, cuando se trata de manejar el dinero, dos de cada tres o 66,6% de la población se rajan en administrar sus finanzas poniendo en peligro el futuro de ellos y su familia. Así lo reveló el Banco Mundial en su más reciente informe sobre finanzas personales, en el que aseguran que de 10 personas solo dos tienen la capacidad para responder ante una emergencia médica u otro gasto inesperado. Los ocho restantes, viven al día, ahorran debajo del colchón o mediante mecanismos no regulados, además si necesitan dinero recurren a prestamistas privados que por lo general cobran intereses astronómicos que en la mayoría de ocasiones superan la tasa de usura certificada. Según el informe, el panorama es bastante desalentador y discriminatorio; entre las zonas rurales y las urbanas; entre los pobres y la clase media y entre las mujeres y los hombres, a pesar de que según la encuesta, Capacidades Financiera en Colombia de 2013, ellas son las que toman las decisiones financieras en los hogares. (Rodríguez, 2014)

Por el simple hecho de que en muchos hogares se educa a las niñas para realizar las labores de la casa, ya se está involucrando el manejo financiero del hogar, puede ser algo cultural o incluso hasta machista, ya que desafortunadamente muchas madres guían a sus varones en otro tipo de labores diferentes, posiblemente por el lema de que el hombre representa al sexo fuerte, pero esto podría disminuir en cierto modo la educación financiera en los hombres, a pesar de que la pirámide laboral y de ingresos en Colombia está inclinada hacia los hombres, definitivamente las mujeres muestran mejor manejo financiero a la hora de manejar el dinero.

El director del DANE Nov 2010 - Sep 2013, Jorge Bustamante, señaló que “todavía se percibe inequidad salarial. Pese a que las mujeres adquieren mayor educación que los hombres, la brecha se mantiene a favor de estos para todos los niveles de educación”. Lo anterior está relacionado con cifras dadas a conocer por la entidad, en las que se registra que las mujeres ganaban 20,2% menos que los hombres en el primer trimestre de 2012, cuando que en el mismo periodo del año pasado, la diferencia era de 18,1%. Entre tanto, el promedio de la distancia salarial entre hombres y mujeres entre el 2006 y el 2011 es de 17,7%. (Finanzas Personales, 2012)

No por esto, se disminuye la necesidad del conocimiento financiero para todos, en cualquier rol que se maneje.

Rekha Reddy, especialista en inclusión financiera del Banco Mundial, advirtió en el informe que uno de los problemas más grandes que tienen los colombianos es que no tienen el hábito del ahorro y si lo tienen se hace de manera informal y en la casa. Se estima que apenas 30% de los colombianos tiene una cuenta en una institución financiera formal, el resto guarda su dinero en la casa poniendo en riesgo la seguridad para el futuro. Según información de Asobancaria 1,7 millones de jóvenes tienen cuentas de ahorro, un número muy bajo si se tiene en cuenta que el ahorro es el pilar fundamental para las finanzas de las personas. (Rodríguez, 2014)

La inclusión financiera se debe dar desde la niñez, para crear la educación financiera en los niños. Y de esta manera se garantiza un porcentaje de adultos bancarizados y conscientes del ahorro y buen manejo del dinero; la inclusión bancaria obedece también a que los bancos ofrezcan la oportunidad de abrir más de sus sedes, en sectores vulnerables para que llegue a la mayoría de población.

Teniendo en cuenta que todo consumidor financiero tiene tanto deberes como derechos, existe una ley que protege a los consumidores financieros.

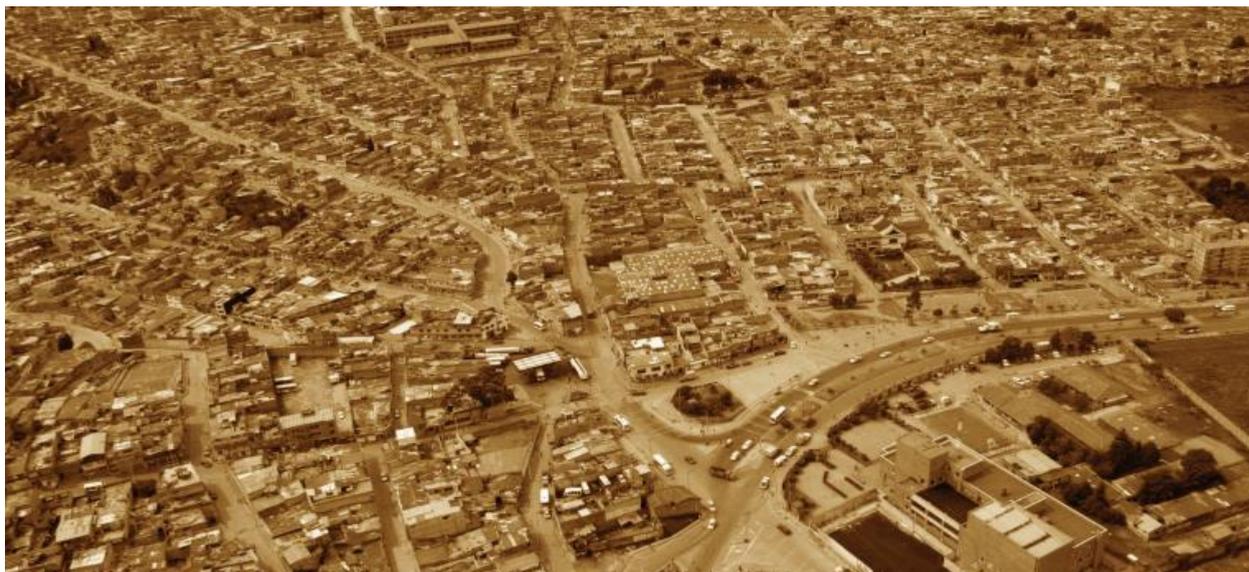
Marco Conceptual

Las Microfinanzas definidas por la Ley 590 de 2000 indica que es toda aquella explotación económica, realizada por persona natural (Microempresario), en actividades comerciales, industriales, agropecuarias o de servicios, ubicadas en localidades urbanas o rurales por cuenta propia. Para clasificar un microempresario se pueden tener en cuenta unos parámetros como: la unidad de negocio cuente con máximo 10 empleados incluido el dueño, que sus activos no superen los 500 smlmv (438'901.500), sin incluir el valor de la vivienda; y que su endeudamiento no supere los 120 smlmv. Con un nivel de ventas inferior a 71 smlmv por mes (62'324.013), de esta manera se determina el microempresario como aquella persona natural que luego de cumplir con dichas características, crea por su cuenta propia una microempresa del cual es el único responsable para ponerla a producir y generar ingresos que le permitan cubrir sus costos y gastos. Algunas de las características que lo definen como microempresario están relacionadas con la edad, los ingresos que perciben, la antigüedad que lleva ejerciendo su actividad, sus hábitos de pago, su independencia financiera ya que no depende de un salario, no tiene una relación laboral con un empleador.

La banca de las oportunidades reporta un indicador de inclusión financiera correspondiente al 83,3% de adultos con algún producto financiero a septiembre de 2019 en establecimientos de crédito, cooperativas financieras vigiladas por Supersolidaria y ONG especializadas en microcrédito. (Banca de las Oportunidades, s.f.)

Colombia se encuentra en el Continente Americano formando parte de Latinoamérica, y colinda con los países vecinos como Venezuela, Brasil, Ecuador, Perú y Panamá. Su capital es Bogotá D.C. y además también es la capital del departamento de Cundinamarca; Bogotá tiene una extensión de 3.612 hectáreas, además cuenta con aproximadamente 7'743.955 habitantes; (Dane), cuenta con 20 localidades Usaqué, Chapinero, Santafé, San Cristóbal, Usme, Tunjuelito, Bosa,

Gráfica b fotografía aérea barrio Granada Sur



Fuente: Google Maps

La Ley 590 de 2000 en su artículo 1 numeral a dice: Promover el desarrollo integral de las micro, pequeñas y medianas empresas en consideración a sus aptitudes para la generación de empleo, el desarrollo regional, la integración entre sectores económicos, el aprovechamiento productivo de pequeños capitales y teniendo en cuenta la capacidad empresarial de los colombianos. Esto genera inclusión de todos los campos de la economía, sin importar raza, credo o política, ya que las finanzas se mueven en todos los estratos.

En el numeral d dice: Promover una más favorable dotación de factores para las micro, pequeñas y medianas empresas, facilitando el acceso a mercados de bienes y servicios, tanto para la adquisición de materias primas, insumos, bienes de capital y equipos, como para la realización de sus productos y servicios a nivel nacional e internacional, la formación de capital humano, la asistencia para el desarrollo tecnológico y el acceso a los mercados financieros institucionales; todo esto ha sido posible a la libertad que tenemos los colombianos para ejercer nuestras profesiones y al consumismo que permite el intercambio de todo tipo de producto y servicio, y muy a pesar de la alta carga impositiva que existe hoy día en Colombia.

Por otro lado el numeral g trata de: Coadyuvar en el desarrollo de las organizaciones empresariales, en la generación de esquemas de asociatividad empresarial y en alianzas estratégicas entre las entidades públicas y privadas de

EDUCACION FINANCIERA MICROEMPRESARIOS GRANADA SUR- BOGOTA D.C
apoyo a las micro, pequeñas y medianas empresas; con el transcurrir de los años se han venido desarrollando las alianzas estratégicas entre diferentes sectores económicos, como una forma de ayuda mutua entre los microempresarios, como por ejemplo el empresario que preste servicios de domicilios se puede asociar con muchos empresarios para hacer sus entregas.

También existe el SARLAFT que es el Sistema de Administración del Riesgo y Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, el cual es un mecanismo desarrollado por el Banco de la República para dar cumplimiento a la Circular Básica Jurídica 029 de 2014 de la Superintendencia Financiera de Colombia, mediante el cual se pretende evitar la financiación del terrorismo y el lavado de activos, por medio de aquellas empresas o entidades que sean controladas por la Superintendencia Financiera, la cual se debe cumplir como un estándar mínimo, y las mismas empresas lo establecen según sus requerimientos. Este sistema es aplicado por los bancos mediante formatos a manera de encuesta y declaración de donde provienen los recursos. El proceso interno conlleva 4 etapas: identificar el riesgo, medir el riesgo, controlar el riesgo y monitorear el riesgo. Y a su vez contempla 8 elementos a saber: políticas, procedimientos, documentación, estructura organizacional, órganos de control, infraestructura tecnológica, divulgación de información y capacitación. Este es un sistema eficiente que permite permear la información del cliente para evitar el lavado de activos y financiación del terrorismo, como por ejemplo se manejan unos topes de dinero en las cuentas, unos montos determinados para transferencias y consignaciones. En general aplica como un filtro.

Ley 1480 de 2011 de protección al consumidor financiero, Por medio de la cual se establece la obligación de brindar información transparente a los consumidores de los servicios financieros y se dictan otras disposiciones.

Capítulo 3. Marco Metodológico

3.1 tipo de estudio

Teniendo en cuenta que el propósito de esta investigación es analizar cómo influye la educación financiera en los microempresarios del barrio Granada Sur de la ciudad de Bogotá, se va a utilizar el método No Experimental, mediante una investigación descriptiva y de observación estructural, ya que permite registrar directamente los hechos evidenciados, con sus características, e indicadores. (Bermúdez, 2011); para entender cómo afecta la educación financiera en el sector microcrediticio de este sector de la ciudad.

Teniendo en cuenta que la metodología no experimental es donde el investigador observa directamente al objeto de estudio con la intención de medir sus características para obtener una información requerida, mediante instrumentos de precisión como entrevistas, encuestas, formularios, entre otros, para recopilar la información requerida. (Bermúdez, 2011)

La investigación cuantitativa es aquella que utiliza datos cuantitativos para recopilar información concreta, como cifras. Estos datos son estructurados y estadísticos. Brindan el respaldo necesario para llegar a conclusiones generales de la investigación.

3.2. Población

La población a la cual se aplicarán las encuestas y ejercicios será de 54 microempresarios del barrio Granada Sur en la ciudad de Bogotá, con un muestreo no probabilístico (Ochoa, 2015), ya que existe la posibilidad de que algunos propietarios no quieran participar de la encuesta, así como otros que si participen pero que no contesten todas las preguntas.

3.3. Procedimiento

Nuestro trabajo de investigación se desarrollará en 5 etapas:

1. Nivel De Conocimiento Financiero

En esta etapa se realizarán unas encuestas a 40 microempresarios del barrio Granada Sur de la ciudad de Bogotá; como el barrio es relativamente pequeño se van a encuestar a los que se encuentran ubicados sobre la calle 23 Sur, sobre los dos costados, tanto Sur como Norte, siendo esta calle la zona más comercial del barrio; dicha encuesta consta de un promedio de 10 preguntas tanto abiertas como cerradas, mediante las cuales se preguntará si han tenido conocimiento previo en temas financieros, a la apertura de su microempresa.

1. Implementación De Ahorro

En esta etapa, y dentro de la encuesta anteriormente nombrada, indagaremos cuáles son los sistemas de ahorro que están implementando los microempresarios del barrio Granada Sur de la ciudad de Bogotá, para amortizar el pago oportuno de sus obligaciones financieras; teniendo en cuenta que los hábitos de pago son muy importantes para la organización financiera del negocio, y los llevan a manejar adecuadamente sus deudas financieras.

2. Formación Financiera

En dicha etapa y dentro de la encuesta realizada a los microempresarios, abarcaremos un tema muy importante como lo es: si están o no educados financieramente, es decir si han tenido acceso a plataformas de educación financiera o cursos formales e informales que le permitan aprender sobre finanzas microcrediticias.

3. Prioridades

En esta etapa dentro de la encuesta realizada, preguntaremos si el pago de sus obligaciones financieras, priman o pasan a un segundo plano, teniendo en cuenta que por lo general las personas primero cubren sus necesidades

EDUCACION FINANCIERA MICROEMPRESARIOS GRANADA SUR- BOGOTA D.C
primarias como alimentación, arriendo, servicios públicos, educación,
salud.

4. Coronavirus

Dentro de la encuesta se va a indagar, si debido a la pandemia que se está viviendo mundialmente (Coronavirus) le ha afectado o no en el pago de los microcréditos adquiridos con anterioridad, si ha tenido que acudir a dichos microcréditos para suplir el pago de sus proveedores o demás.

5. Folleto

En nuestra última etapa, se realizará un pequeño y sencillo Folleto Educativo para algunos microempresarios del barrio Granada Sur de la ciudad de Bogotá, sobre temas financieros, esto con el fin de suministrar tips, conceptos básicos y, orientar hacia una mejora de sus microempresas; en éste folleto se pueden abarcar temas como conceptos financieros generales, presupuesto, ahorro, administración de la deuda, conceptos contables básicos, costos, entre otros, para aportar a las estrategias que manejan dichos microempresarios.

EDUCACION FINANCIERA MICROEMPRESARIOS GRANADA SUR- BOGOTA D.C

3.4 Técnicas De Recolección De Datos

Mediante le enfoque cuantitativo se van a utilizar la técnica de recolección de datos por medio de encuestas, mediante un cuestionario con preguntas cerradas y abiertas, que permitan conocer cuál es el nivel de educación financiera de este sector poblacional, encaminado a establecer si esto afecta en el pago oportuno de sus obligaciones financieras. A demás se van a realizar unos ejercicios básicos a manera de ejemplo financiero que también permitan identificar su nivel de educación financiera.

3.5 Técnicas para el Análisis de Datos

Mediante la estadística descriptiva se realizará el procesamiento de los datos, lo cual permitirá analizar la información recopilada de las encuestas, para luego ser tabulada en un Excel, el cual nos permite ordenar, clasificar, graficar, diferenciar y presentar de manera clara y precisa para los informes finales de esta investigación, y que nos brinde la posibilidad de cumplir con los objetivos pactados.

3.6 Consideraciones Éticas

No presenta detalles o implicaciones éticas, ya que no estamos implicando a población vulnerable o minorías étnicas o raciales.

Según el Artículo 11 de la Res. 008430 de 1993 del Ministerio de Salud Colombiano, la clasificación de esta investigación es *“a. Investigación sin riesgo: Son estudios que emplean técnicas y métodos de investigación documental retrospectivos y aquellos en los que no se realiza ninguna intervención o modificación intencionada de las variables biológicas, fisiológicas, psicológicas o sociales de los individuos que participan en el estudio, entre los que se consideran: revisión de historias clínicas, entrevistas, cuestionarios y otros en los que no se le identifique ni se traten aspectos sensitivos de su conducta”*.

Capítulo 4. Análisis de Resultados

La educación financiera juega un papel muy importante en todo el ámbito comercial ya que es un proceso donde se desarrollan habilidades y actitudes frente a las herramientas básicas de la administración de los recursos, la cual es una ayuda para la toma de decisiones.

Las entidades crediticias reconocen como acertadas las medidas adoptadas por el Gobierno nacional para aliviar la liquidez empresarial, entre las que se destaca la capitalización del Fondo Nacional de Garantías –FNG–, para ofrecer garantías hasta del 80 % y 90% de los micro créditos y aquellas de apoyo directo a los costos de nómina.

Las solicitudes de créditos han aumentado en los últimos años, y más este año. Entre las microempresas que solicitaron crédito, la modalidad más popular fue el crédito de consumo o libre inversión con un 61 % en industria, 54 % en comercio y 57% en servicios.

Una de las principales herramientas para solventar la problemática de insuficiencia de información y de cumplimiento de requisitos técnicos está en la educación financiera, la cual facilita la definición, estructuración y gestión de las necesidades de financiamiento de las microempresas. En el caso colombiano, el desconocimiento sobre Educación Financiera ha generado que los pequeños y medianos empresarios apalanquen sus negocios con recursos propios y/o crédito con proveedores, ya que sienten que sus necesidades no son atendidas por la banca tradicional. (asobancaria)

Tabla 1 Ud. tiene experiencia financiera

1. Ud. Tiene experiencia financiera?		
opciones de respuesta	# personas encuestadas	porcentaje participación
SI	49	91%
NO	5	9%
NO SABE	0	0%
TOTAL	54	100%



Gráfica 1 experiencia financiera

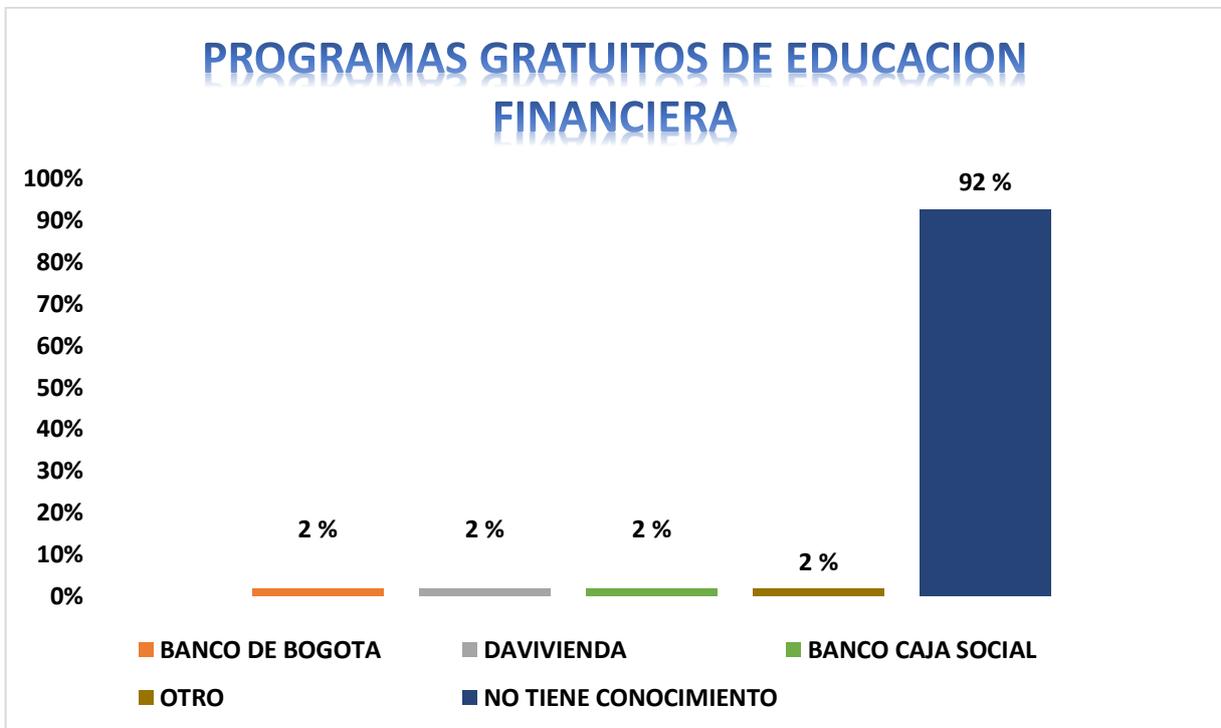
Fuente: creación propia

Teniendo en cuenta la gráfica podemos observar que el 91 % de los microempresarios encuestados del barrio Granada Sur de la ciudad de Bogotá Sí tienen experiencia financiera, teniendo en cuenta que en algún momento han manejado algún producto financiero.

EDUCACION FINANCIERA MICROEMPRESARIOS GRANADA SUR- BOGOTA D.C

Tabla 2 Conoce los programas gratuitos de educación financiera que ofrecen los diferentes bancos

2. Conoce los programas gratuitos de educación financiera que ofrecen los diferentes bancos?		
opciones de respuesta	personas	porcentaje
BANCOLOMBIA	0	
BANCO DE BOGOTA	1	2%
DAVIVIENDA	1	2%
BBVA	0	
BANCO DE OCCIDENTE	0	
BANCO CAJA SOCIAL	1	2%
BANCO AV VILLA	0	
BANCO POPULAR	0	
BANCO AGRARIO	0	
OTRO	1	2%
Ninguno	50	93%
TOTAL	54	100%



Gráfica 2 Programas gratuitos de educación financiera

Fuente: creación propia

Observando los resultados de la encuesta encontramos que el 92% de los microempresarios del barrio Granada sur no tienen conocimiento de los programas educativos que ofrecen las diferentes entidades financieras, mientras que el 2% han utilizado programas educativos del Banco de Bogotá, otro 2 % han utilizado del Banco Davivienda, otro 2% han utilizado del Banco Caja Social, y por último un 2% han utilizado otros programas no mencionados en la encuesta.

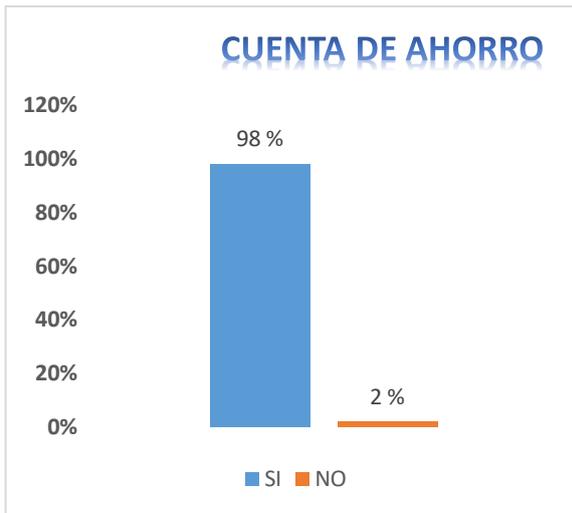
EDUCACION FINANCIERA MICROEMPRESARIOS GRANADA SUR- BOGOTA D.C

Tabla 3 Conoce sobre los productos que ofrece el sector financiero formal?

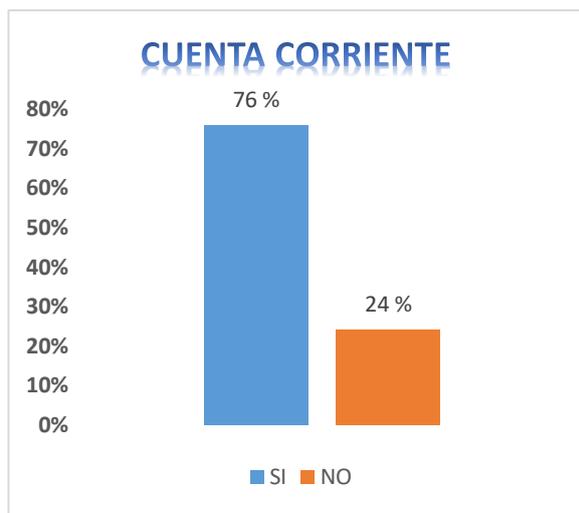
3. Conoce sobre los productos que ofrece el sector financiero formal ?		
opciones de respuesta	personas	porcentaje
cuenta de ahorros		
SI	53	98%
NO	1	2%
TOTAL	54	100%
cuenta corriente		
SI	41	76%
NO	13	24%
TOTAL	54	100%
tarjeta crédito		
SI	49	91%
NO	5	9%
TOTAL	54	100%
crédito vivienda		
SI	43	80%
NO	11	20%
TOTAL	54	100%
microcrédito		
SI	39	72%
NO	15	28%
TOTAL	54	100%
crédito de libranza		
SI	16	30%
NO	38	70%
TOTAL	54	100%
crédito de consumo		
SI	25	46%
NO	29	54%
TOTAL	54	100%
deposito electrónico		
SI	28	52%
NO	26	48%
TOTAL	54	100%
acciones		
SI	18	33%
NO	36	67%
TOTAL	54	100%
Cuenta de ahorro electrónica		
SI	34	63%
NO	20	37%
TOTAL	54	100%
CDT		
SI	38	70%
NO	16	30%
TOTAL	54	100%

EDUCACION FINANCIERA MICROEMPRESARIOS GRANADA SUR- BOGOTA D.C

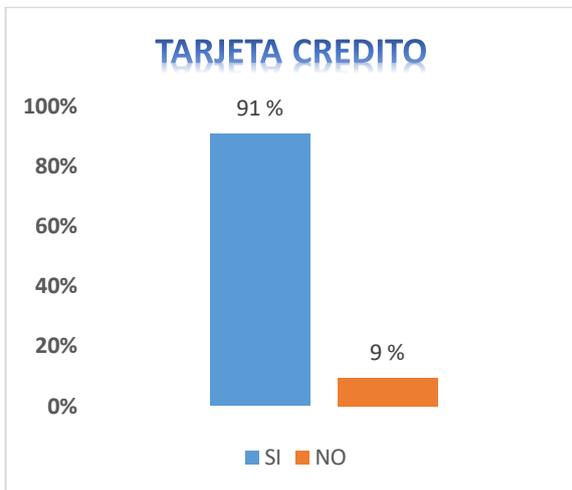
Gráficas 3 conocimiento productos financieros



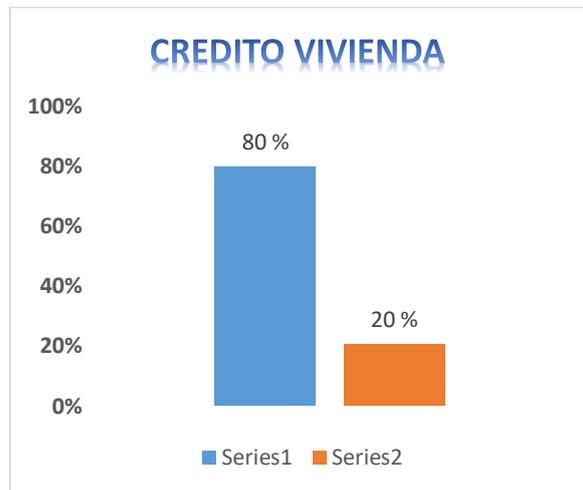
Fuente: creación propia



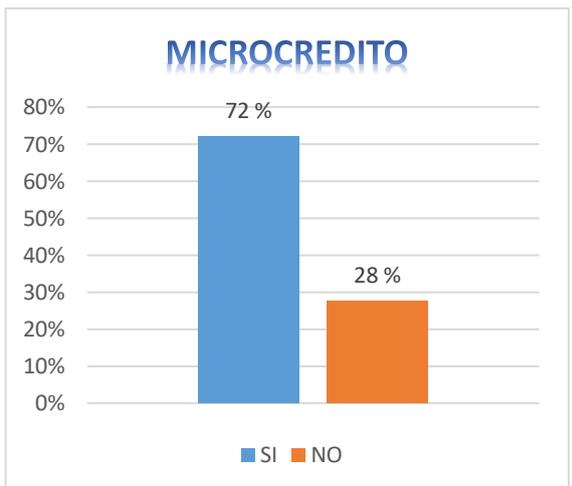
Fuente: creación propia



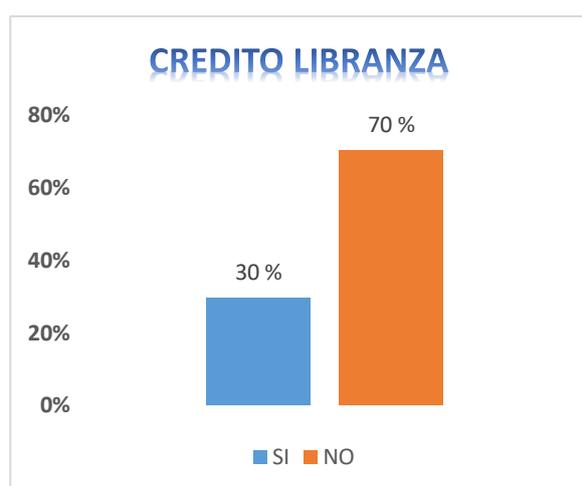
Fuente: creación propia



Fuente: creación propia

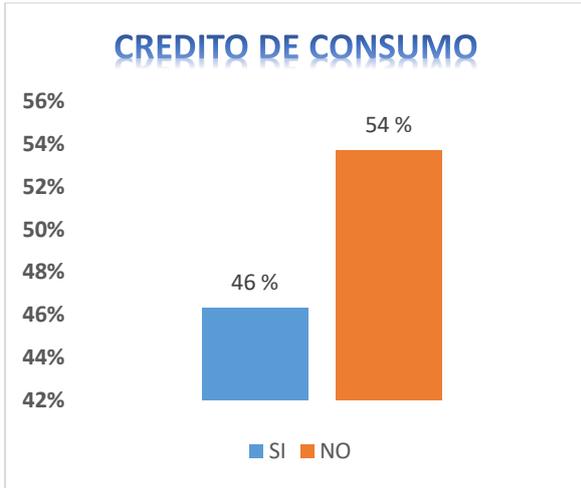


Fuente: creación propia

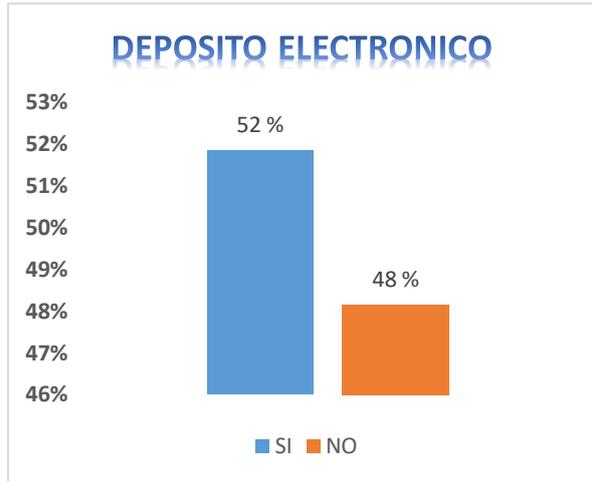


Fuente: creación propia

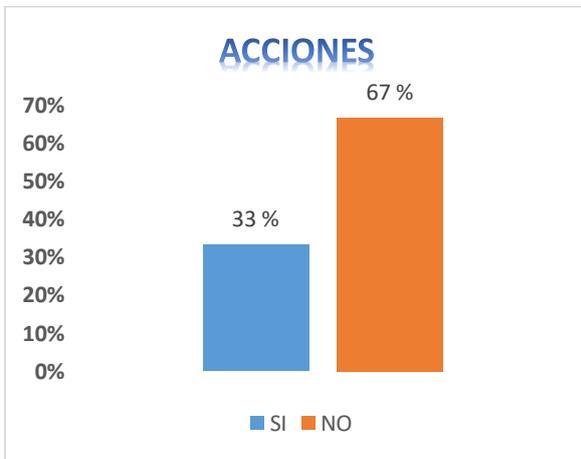
EDUCACION FINANCIERA MICROEMPRESARIOS GRANADA SUR- BOGOTA D.C



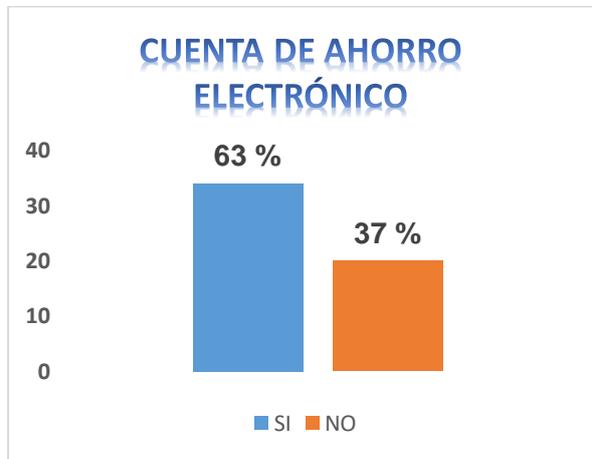
Fuente: creación propia



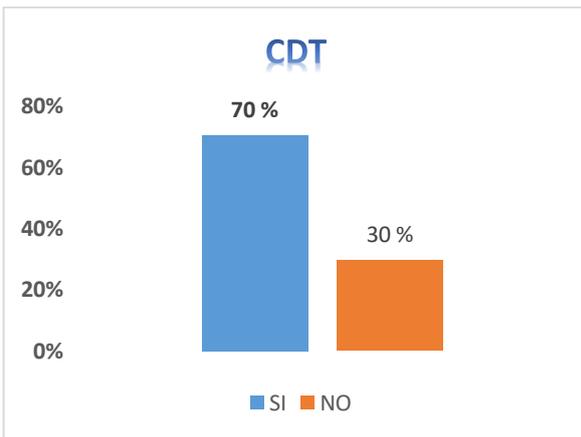
Fuente: creación propia



Fuente: creación propia



Fuente: creación propia

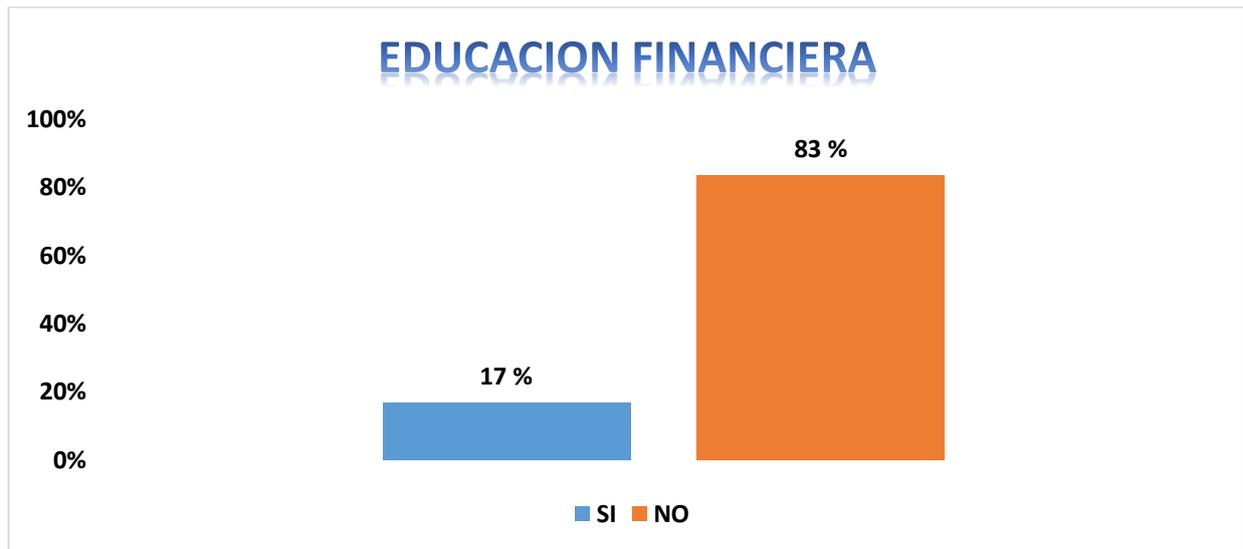


Fuente: creación propia

Los microempresarios del barrio Granada sur de la ciudad de Bogotá tienen un mayor conocimiento de productos financieros como es la cuenta de ahorros con un 98% y tarjetas de crédito con un 91%, de igual manera se ve reflejado el bajo conocimiento en créditos de libranza con un 70% y acciones con un 67%.

Tabla 4 ¿Ha recibido educación financiera por parte de alguna entidad?

4. Ha recibido Educación Financiera por parte de alguna entidad?		
opciones de respuesta	# personas encuestadas	porcentaje participación
SI	9	17%
NO	45	83%
TOTAL	54	100%



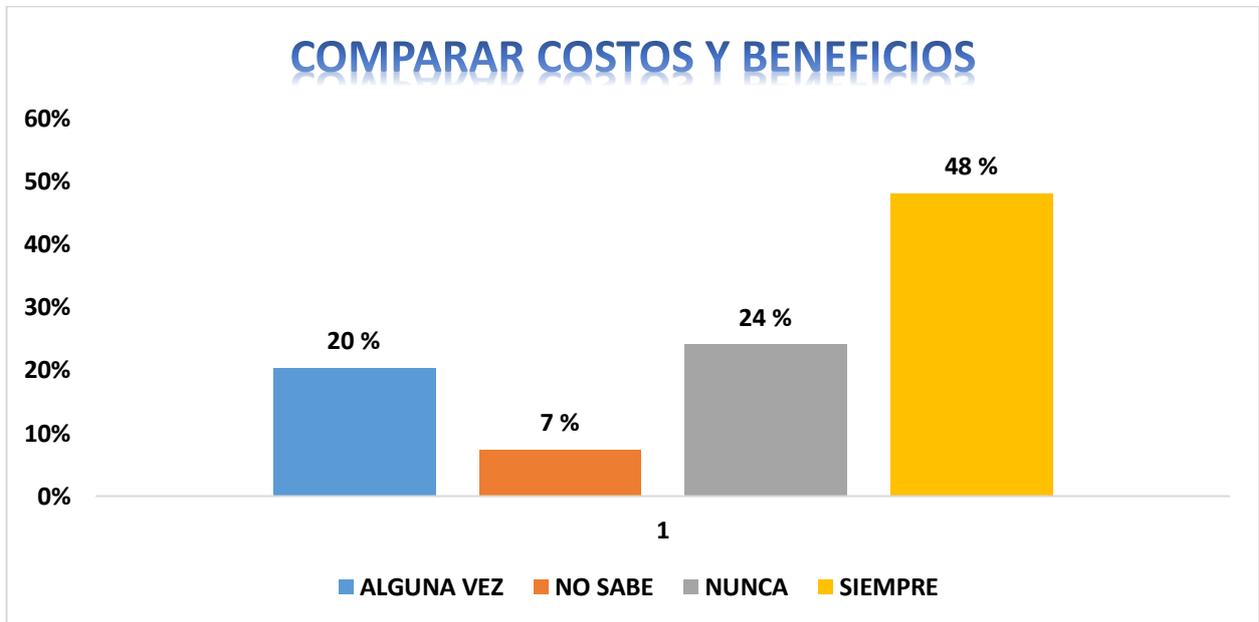
Gráfica 4 educación financiera

Fuente: creación propia

De los 54 microempresarios encuestados el 83% no han recibido Educación Financiera de las entidades crediticias. Es decir que la mayoría de población no está altamente educada financieramente y esto puede tener repercusión al momento de la toma de decisiones y así poder realizar el cumplimiento de las metas propuestas.

Tabla 5 ¿Cuándo solicita crédito para su negocio, compara los costos y beneficios entre varias opciones financieras antes de tomarlo?

5.Cuando solicita crédito para su negocio, compara los costos y beneficios entre varias opciones financieras antes de tomarlo?		
opciones de respuesta	# personas encuestadas	porcentaje participación
Alguna vez	11	20%
No sabe	4	7%
Nunca	13	24%
Siempre	26	48%
TOTAL	54	100%



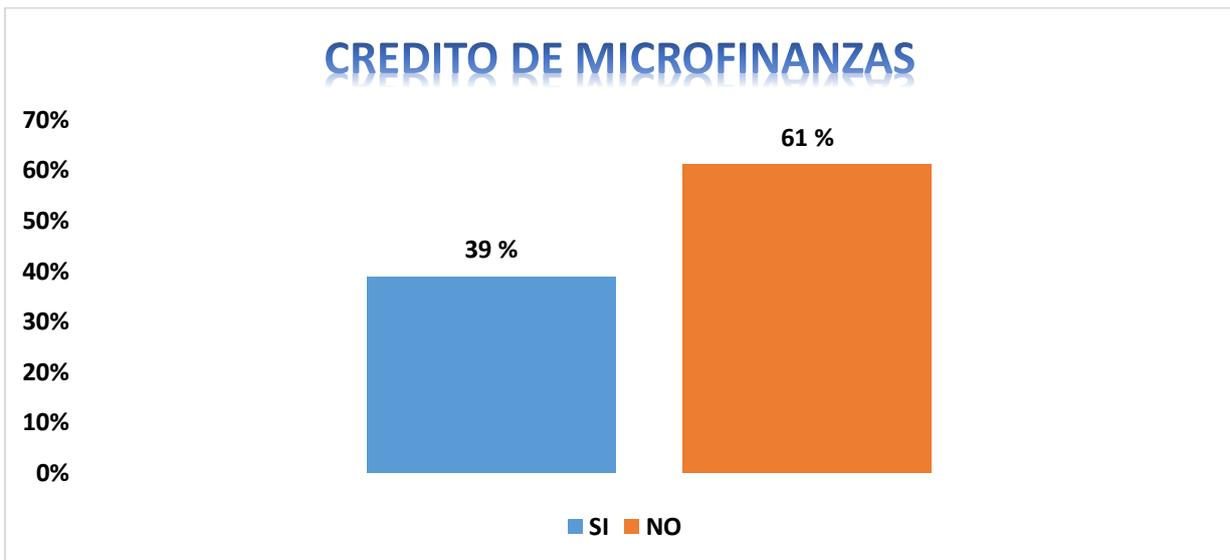
Gráfica 5 Comparar costos y beneficios

Fuente: creación propia

El 48 % de los microempresarios de este sector antes de adquirir su crédito compara beneficios para así poder garantizar el buen futuro de su empresa. Un 24% manifestaron que no se fijan ni en los costos ni los beneficios, sino que simplemente toman la primera opción.

Tabla 6 Ud. tiene o ha tenido un crédito de microfinanzas para su negocio otorgado por una entidad financiera?

6.Ud. tiene o ha tenido un crédito de microfinanzas para su negocio otorgado por una entidad financiera		
opciones de respuesta	# personas encuestadas	porcentaje participación
SI	21	39%
NO	33	61%
TOTAL	54	100%



Gráfica 6 Crédito de microfinanzas

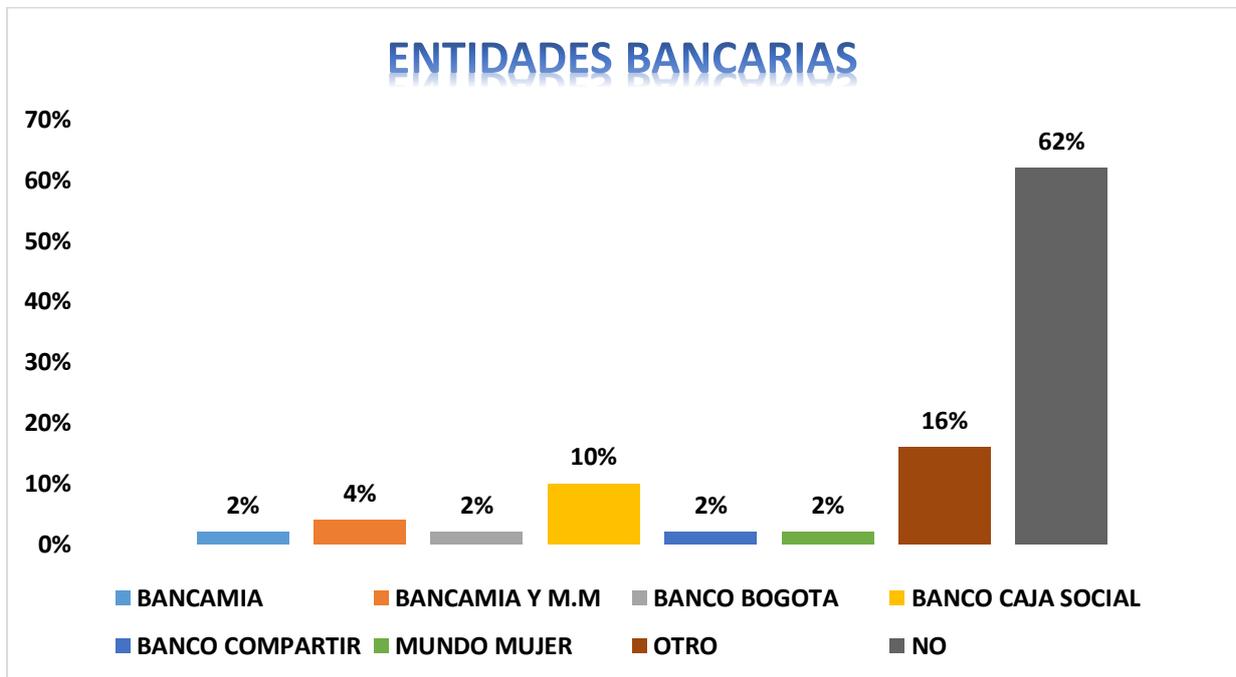
Fuente: creación propia

Más de la mitad de los microempresarios encuestados con un 61% no han adquirido créditos. Al momento de la encuesta algunos manifestaron que su capital inicial lo invirtieron con ahorros, o con préstamos familiares, otras personas indicaron que no les gusta los créditos con los bancos.

EDUCACION FINANCIERA MICROEMPRESARIOS GRANADA SUR- BOGOTA D.C

Tabla 7 Si respondió Sí a la anterior pregunta, podría indicar por favor si ha sido con alguna de estas?

7. Si respondió Sí a la anterior pregunta, podría indicar si ha sido con algunas de estas entidades?		
opciones de respuesta	personas	porcentaje
BANCAMIA	1	2%
BANCAMIA Y M.M	2	4%
BANCO BOGOTA	1	2%
BANCO CAJA SOCIAL	5	10%
BANCO COMPARTIR	1	2%
MUNDO MUJER	1	2%
OTRO	8	16%
NO	31	62%
TOTAL	50	100%



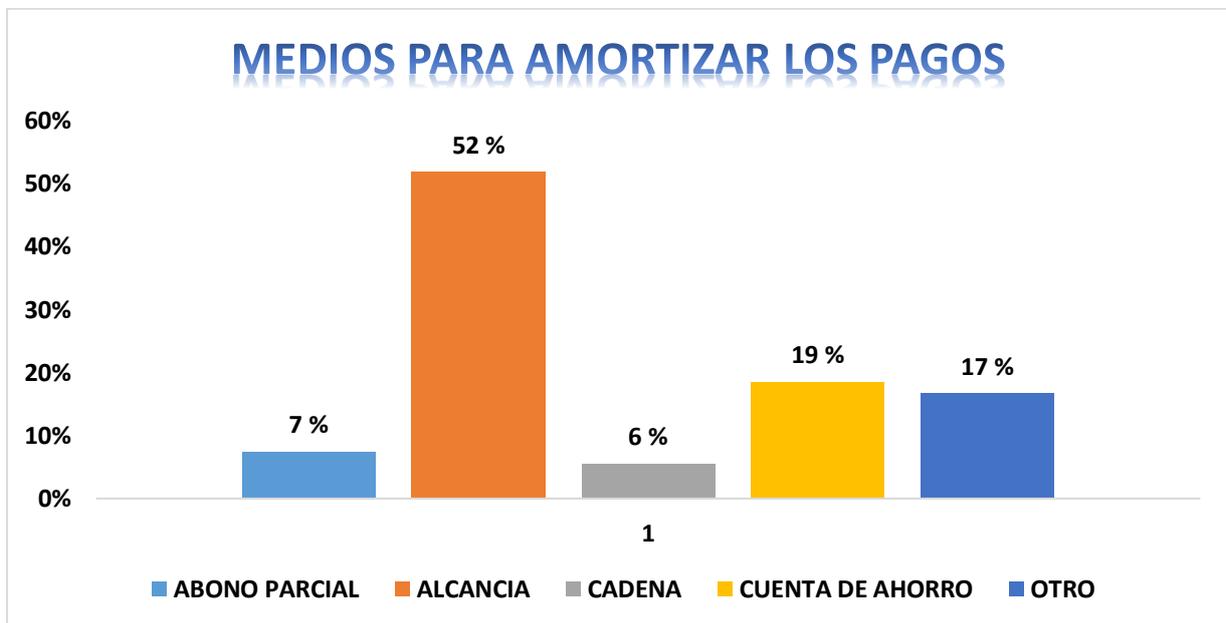
Gráfica 7 dónde ha tenido su microcrédito

Fuente: creación propia

El 10 % de los encuestados han adquirido créditos de microfinanzas con la entidad Banco Caja Social, mientras que el 62% no tienen crédito con ninguna de estas entidades. De otra parte, podemos observar que entidades como Bancamía, Banco Compartir, Banco Bogotá y Banco Mundo Mujer cuentan con una participación del 2 % dentro de la muestra de estudio.

Tabla 8 Con el objetivo de amortizar el dinero para el pago de sus cuotas de créditos, utiliza alguno de estos medios?

8. Con el objetivo de amortizar el dinero para el pago de sus cuotas de créditos, utiliza alguno de estos medios?		
opciones de respuesta	personas	porcentaje
Abono Parcial	4	7%
Alcancía	28	52%
Cadena	3	6%
Cuenta de Ahorros	10	19%
Otro	9	17%
TOTAL	54	100%



Gráfica 8 formas de ahorro

Fuente: creación propia

Los microempresarios del barrio Granada Sur de la ciudad de Bogotá optan por hacer un ahorro propio o alcancía para poder cumplir con el pago de su obligación crediticia, esta participación es del 52 %. Y lo que poco utilizan son las cadenas ya que son muy riesgosas, es decir que ven el ahorro en casa como una mejor opción que utilizar las cuentas en banco y mucho menos utilizar las famosas cadenas que día a día se ha vuelto una manera más para estafar a las personas.

Tabla 9 Ud. implementa algún plan de ahorros en el manejo financiero de su negocio ?

9. Ud. implementa algún plan de ahorros en el manejo financiero de en su negocio?		
opciones de respuesta	personas	porcentaje
SI	28	52%
NO	26	48%
TOTAL	54	100%



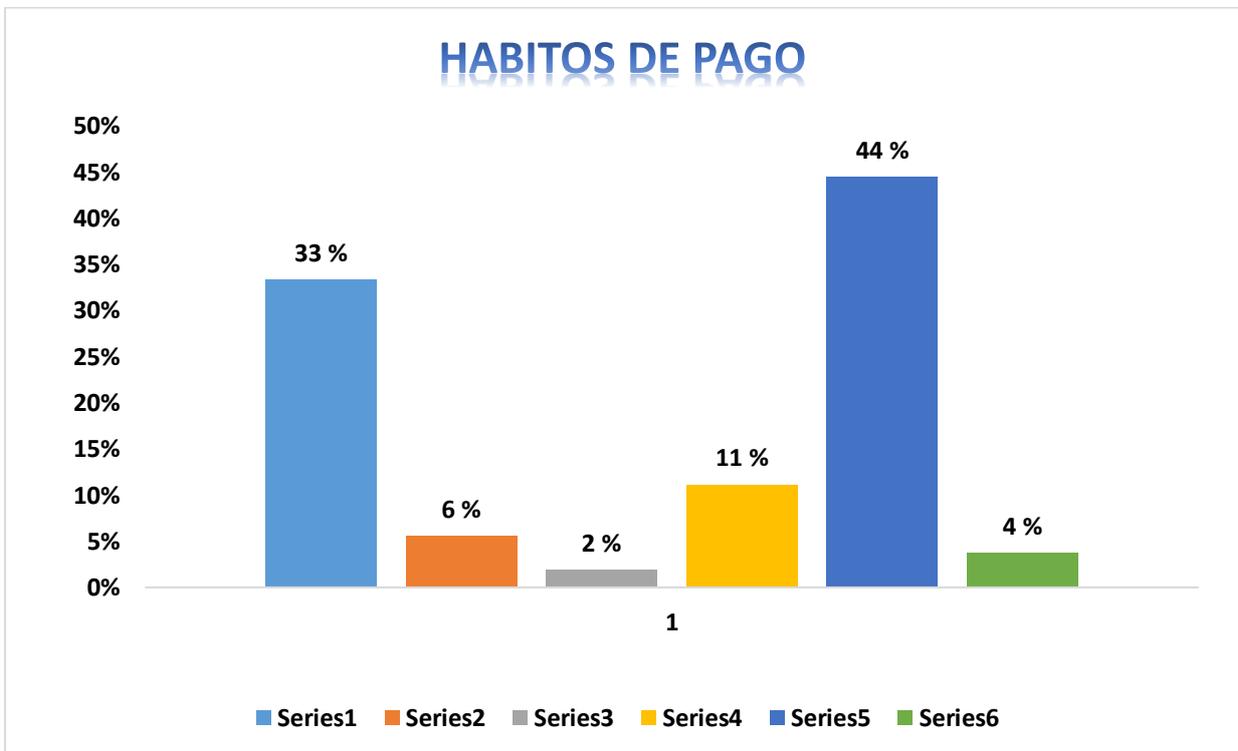
Gráfica 9 plan de ahorro en el negocio

Fuente: creación propia

Según la gráfica nos muestra que un poco más de la mitad de los microempresarios encuestados utilizan un ahorro en sus negocios, manifestando que tienen objetivos para cumplir más adelante.

Tabla 10 Cuáles son sus hábitos de pago?

10. Cuáles son sus hábitos de pago?		
opciones de respuesta	personas	porcentaje
Paga antes del vencimiento	18	33%
Paga dentro del mes	3	6%
Paga después del mes	1	2%
Paga después del vencimiento	6	11%
Paga el día del vencimiento	24	44%
Paga varias cuotas vencidas	2	4%
TOTAL	54	100%



Gráfica 10 hábitos de pago

Fuente: creación propia

El resultado nos muestra que los microempresarios pagan sus obligaciones crediticias justo el día que se vence, aunque el 33% lo pagan antes de la fecha estipulada. Esto nos muestra que la mayoría de ellos son puntuales con sus obligaciones.

Tabla 11 Prefiere gastar dinero que ahorrarlo para le futuro ?

11. Prefiere gastar dinero que ahorrarlo para el futuro?		
opciones de respuesta	personas	porcentaje
Algunas Veces	20	37%
Nunca	28	52%
Siempre	6	11%
TOTAL	54	100%



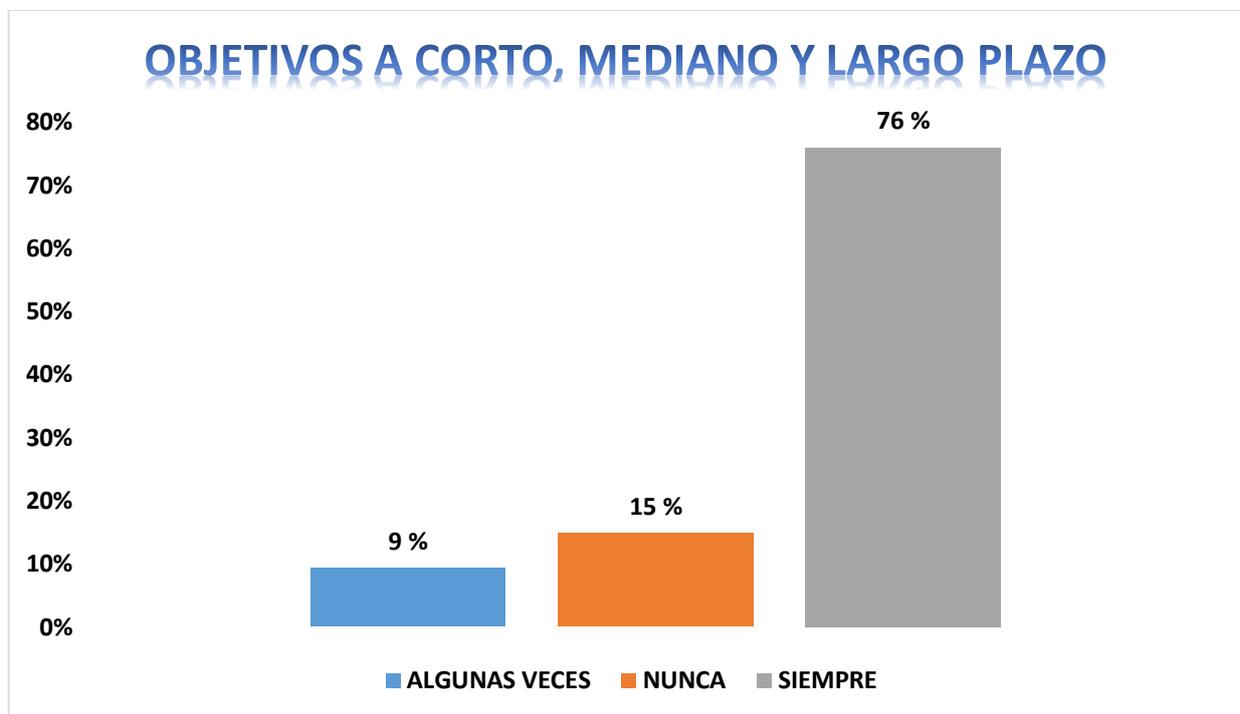
Gráfica 11 gastar o ahorrar

Fuente: creación propia

Teniendo en cuenta el resultado de esta pregunta, podemos deducir que un 52% los microempresarios tienen el hábito de ahorrar, mientras que un 37% de los microempresarios manifestaron que realizan de manera casi paralela tanto el gasto como el ahorro, y en contraprestación tenemos que un 11% definitivamente prefieren gastar antes que ahorrar.

Tabla 12 Ud. Tiene objetivos económicos a corto, mediano y largo plazo (ahorrar, invertir en su negocio, carro, vivienda, vacaciones, pensionarse, etc)

12. Ud. tiene objetivos económicos a corto, mediano o largo plazo (ahorrar, invertir en su negocio, carro, vivienda, vacaciones, pensionarse, etc.?)		
opciones de respuesta	personas	porcentaje
ALGUNAS VECES	5	9%
NUNCA	8	15%
SIEMPRE	41	76%
TOTAL	54	100%



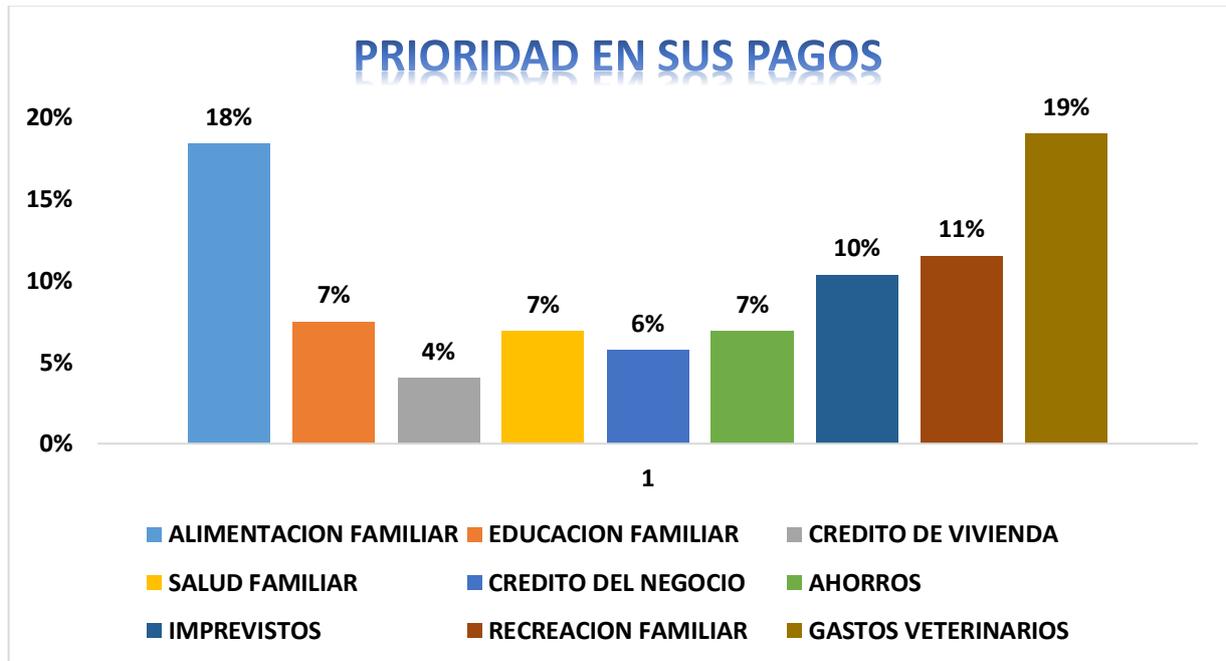
Gráfica 12 objetivos

Fuente: creación propia

De la muestra objetivo de 54 personas encuestadas 41 (76%) microempresarios tienen claros sus objetivos en el tiempo, es decir tienen claro hacia dónde quieren llegar con su propuesta de negocio, aunque 8 (15%) indicaron que en este momento no tienen proyectos o sueños para cumplir, y 5 (9%) personas manifestaron que algunas veces ahorran para cumplir algún objetivo.

Tabla 13 Ud. prioriza sus pagos?, Por favor ordene de mayor a menor importancia los siguientes gastos:

13. Ud. Prioriza sus pagos?, Por favor ordene de mayor a menor importancia los siguientes gastos?		
opciones de respuesta	# respuestas	porcentaje
ALIMENTACION FAMILIAR	32	18%
EDUCACION FAMILIAR	13	7%
CREDITO DE VIVIENDA	7	4%
SALUD FAMILIAR	12	7%
CREDITO DEL NEGOCIO	10	6%
AHORROS	12	7%
IMPREVISTOS	18	10%
RECREACION FAMILIAR	20	11%
PRESTAMOS A TERCEROS	17	10%
GASTOS VETERINARIOS	33	19%
TOTAL	174	100%



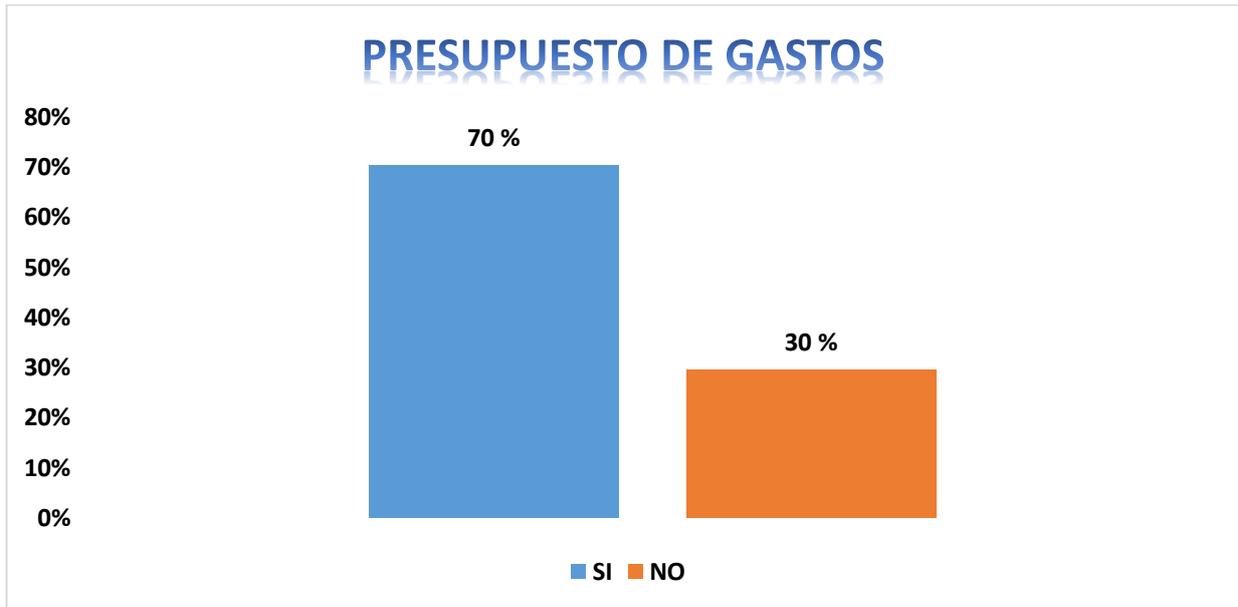
Gráfica 13 prioridades

Fuente: creación propia

Como prioridad para los microempresarios del barrio Granada Sur, los gastos de alimentación familiar hacen parte primordial del día a día en sus vidas. Algo que nos afecte emocional y económicamente es la salud de nuestros familiares por eso hay muchos más gastos, tanto como individual como a nivel microempresa.

Tabla 14 Ud. realiza presupuesto de gastos en su negocio?

14. Ud. realiza presupuesto de gastos en su negocio?		
opciones de respuesta	personas	porcentaje
SI	38	70%
NO	16	30%
TOTAL	54	100%



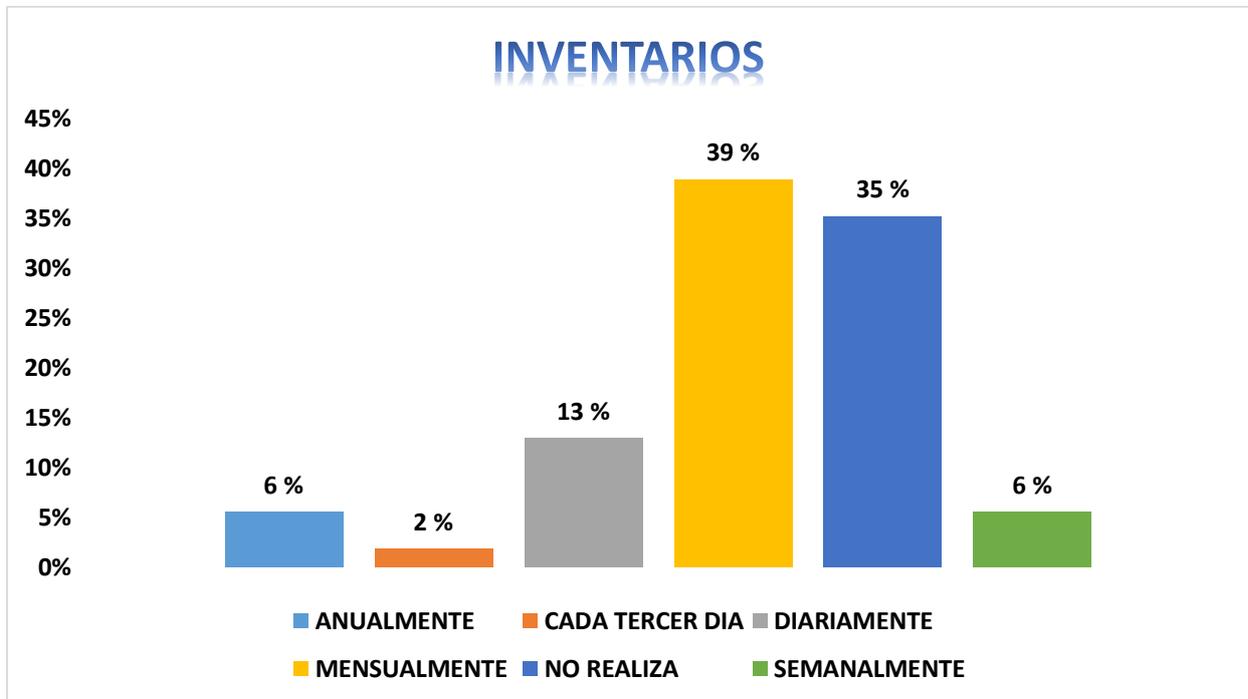
Gráfica 14 presupuesto

Fuente: creación propia

El presupuesto es una herramienta que le permite saber cuáles son sus ingresos y gastos en un tiempo determinado, conocer cuánto puede destinar al ahorro para el cumplimiento de sus metas planteadas, por tal motivo los microempresarios del barrio Granada Sur es decir el 70% de los 54 encuestados si realizan presupuesto de gastos, porque quieren determinar su margen de ganancia de su microempresa.

Tabla 15 Ud. realiza inventarios frecuentes a su negocio?

15. Ud. realiza inventarios frecuentes a su negocio?		
opciones de respuesta	personas	porcentaje
Anualmente	3	6%
Cada tercer día	1	2%
Diariamente	7	13%
Mensualmente	21	39%
No realiza	19	35%
Semanalmente	3	6%
TOTAL	54	100%



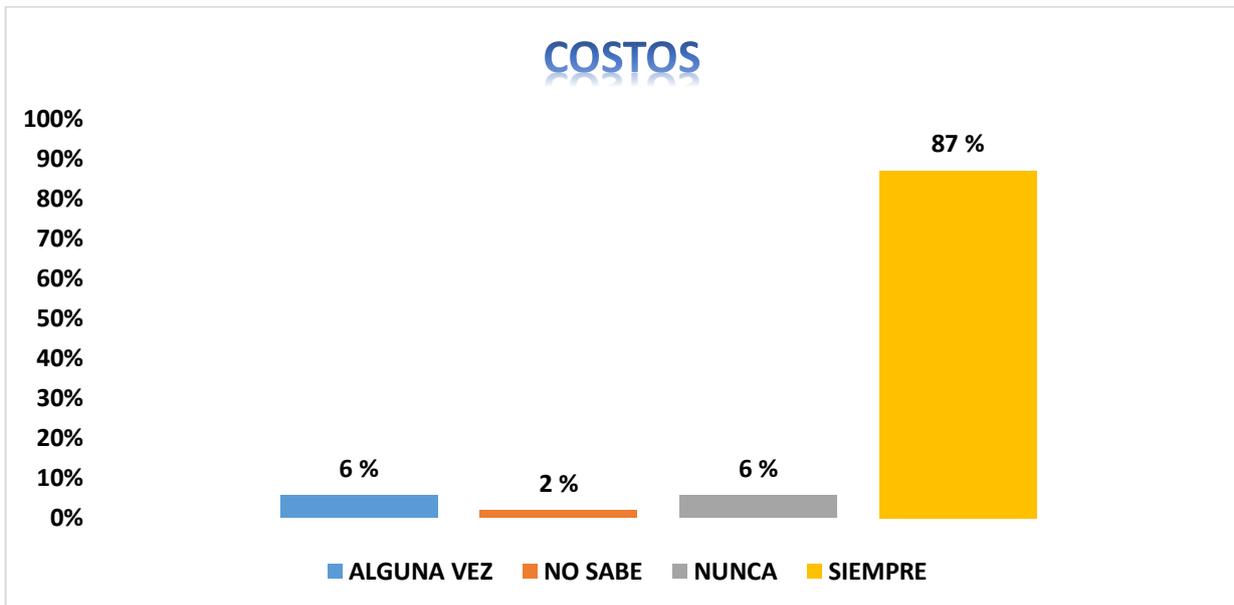
Gráfica 15 inventarios

Fuente: creación propia

Teniendo en cuenta las respuestas a la pregunta si tuvieron o tenían acceso a la educación financiera en algún momento, es aquí donde deducimos que, aunque la mayor respuesta fue que no, hay microempresarios que han indagado sobre cuáles son los beneficios que se obtienen si se lleva un inventario dentro de la empresa. por tal motivo el 39% de los microempresarios del barrio Granada Sur lo realizan mensualmente, para llevar un control de lo existente.

Tabla 16 Ud maneja costos en su negocio?

16. Ud. maneja costos en su negocio?		
opciones de respuesta	personas	porcentaje
Alguna vez	3	6%
No sabe	1	2%
Nunca	3	6%
Siempre	47	87%
TOTAL	54	100%



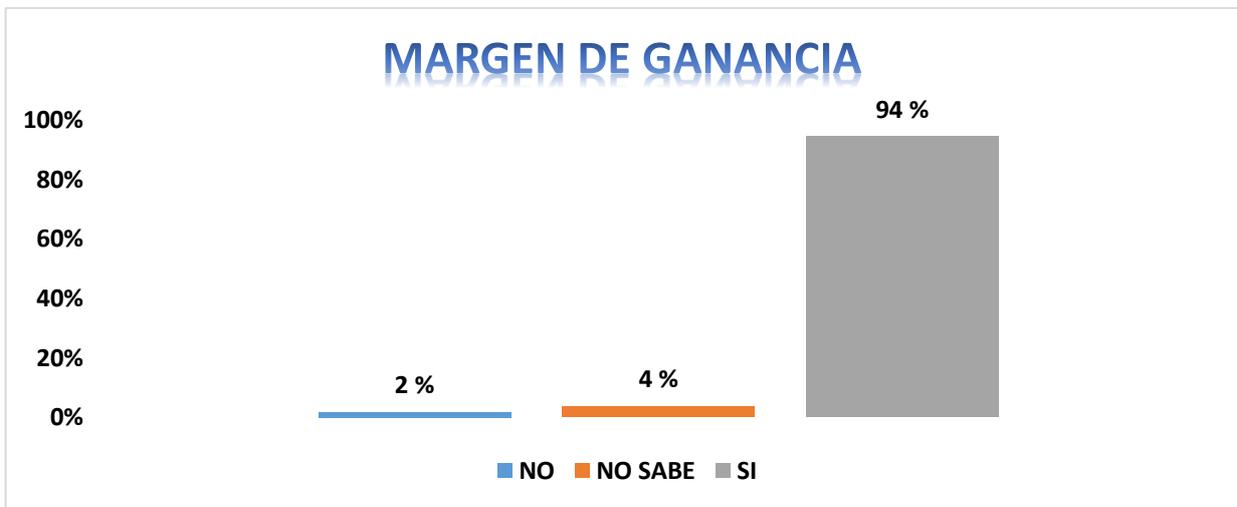
Gráfica 16 Costos

Fuente: creación propia

Los costos se utilizan para medir los costos de producción de algún producto o servicio, y en consecuencia medir eficiencias y tomar decisiones en cuanto a la producción, organización de la empresa, proveedores de materias primas o servicios para la empresa. En esta gráfica podemos observar que el 87% de los microempresarios del barrio Granada Sur siempre lo hacen, esto se debe al buen manejo que tienen de sus recursos.

Tabla 17 Ud conoce el margen de ganancia de su negocio?

17. Ud. conoce el margen de ganancia de su negocio?		
opciones de respuesta	personas	porcentaje
SI	51	94%
NO	1	2%
NO SABE	2	4%
TOTAL	54	100%



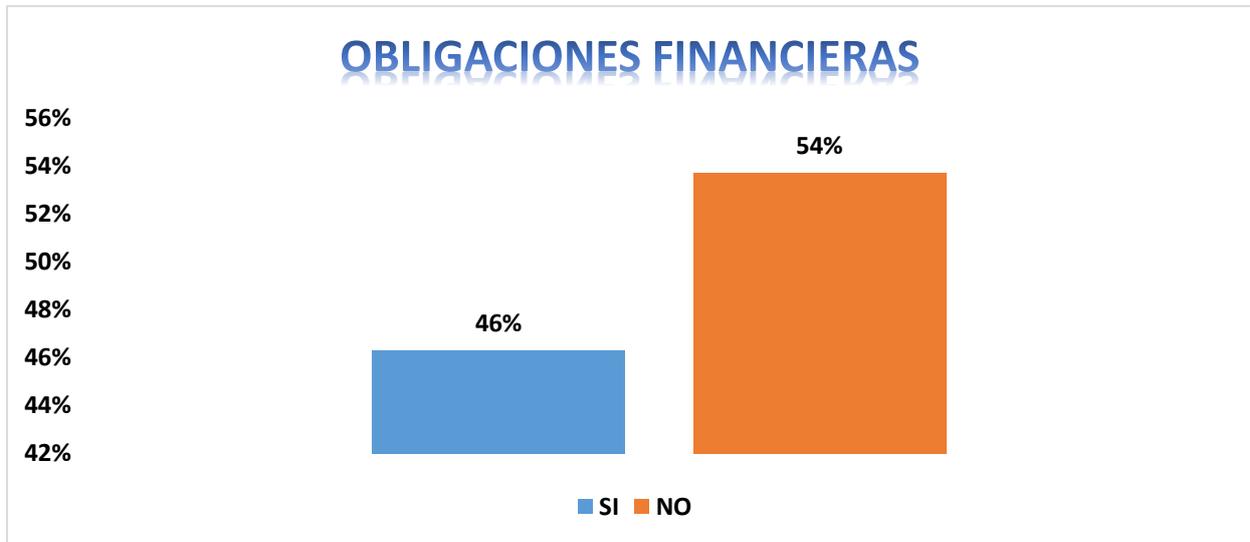
Gráfica 17 margen de ganancia

Fuente: creación propia

Conocer el margen de ganancia dentro de una empresa es muy vital para el cumplimiento de los objetivos, es por eso que los microempresarios encuestados Sí conocen cuanto es la rentabilidad que tiene su negocio, y es ahí donde aparece la motivación para seguir adelante con su proyecto de negocio.

Tabla 18 Ha dejado de pagar sus obligaciones financieras a raíz del Covid - 19?

18. Ha dejado de pagar sus obligaciones financieras a raíz del Covid - 19 ?		
opciones de respuesta	personas	porcentaje
SI	25	46%
NO	29	54%
TOTAL	54	100%



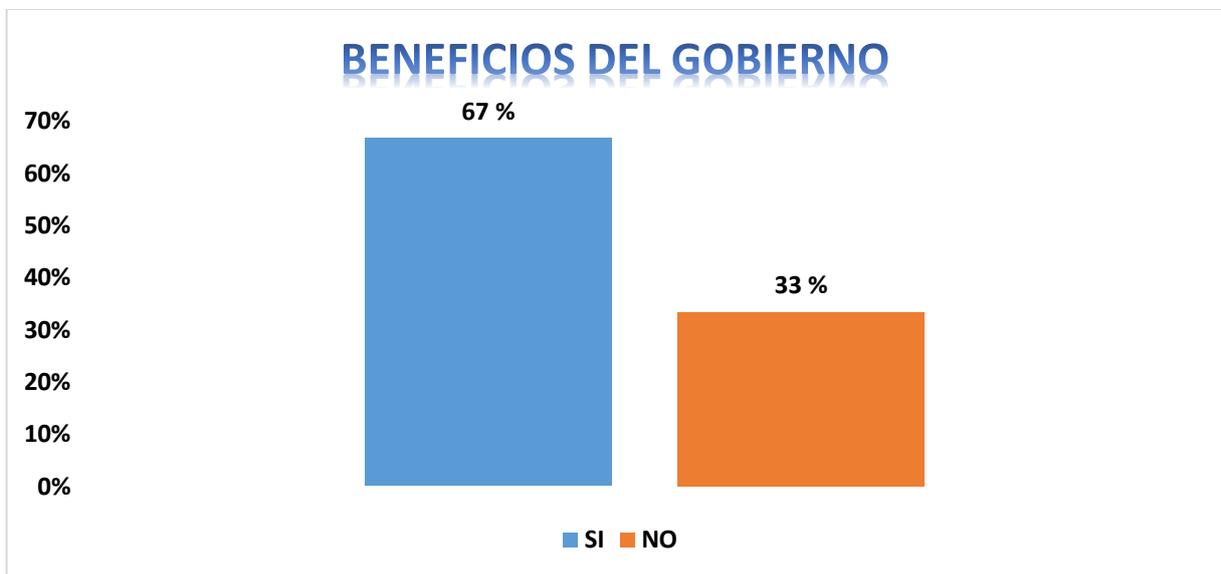
Gráfica 18 obligaciones

Fuente: creación propia

Tras la llegada del Covid - 19 a nuestro país se ha visto afectada la economía; según los resultados de la encuesta a algunos microempresarios del barrio Granada Sur de la ciudad de Bogotá, ha afectado negativamente el tema en un 46%, mientras que el 54% no le ha afectado este tema.

Tabla 19 Ud. conoce las medidas que ha adoptado el Gobierno para beneficiar a los microempresarios Ud. conoce las medidas que ha adoptado el Gobierno para beneficiar a los microempresarios

19. Ud. conoce las medidas que ha adoptado el Gobierno y las Entidades Financieras para beneficiar a los microempresarios?		
opciones de respuesta	personas	porcentaje
SI	36	67%
NO	18	33%
TOTAL	54	100%



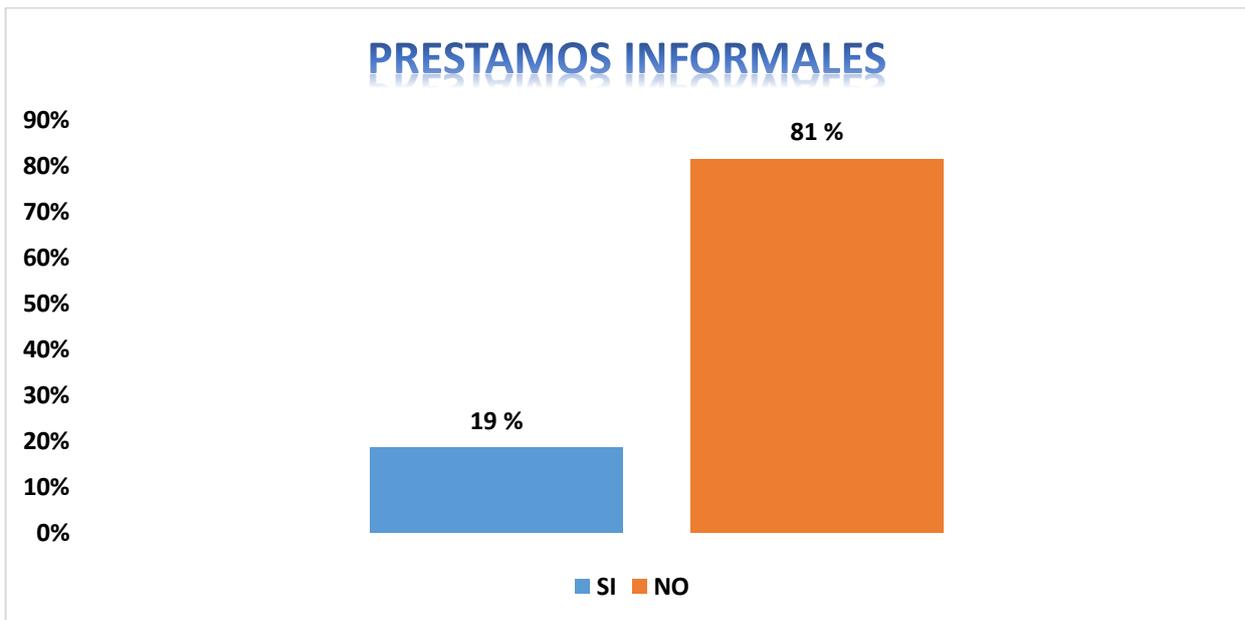
Gráfica 19 beneficios gobierno

Fuente: creación propia

A esta pregunta contestaron 36 personas Si (67%) y 18 personas contestaron No (33%), esto indica que no es del todo desconocido el tema de los beneficios que han venido ofreciendo tanto el Gobierno Nacional como las Entidades Financieras a los microempresarios de Colombia.

Tabla 20 Ud. ha tenido que acudir a prestamos informales (paga diario) para financiar su microempresa?

20. Ud. ha tenido que acudir a prestamos informales (paga diario) para financiar su microempresa?		
opciones de respuesta	personas	porcentaje
SI	10	19%
NO	44	81%
TOTAL	54	100%



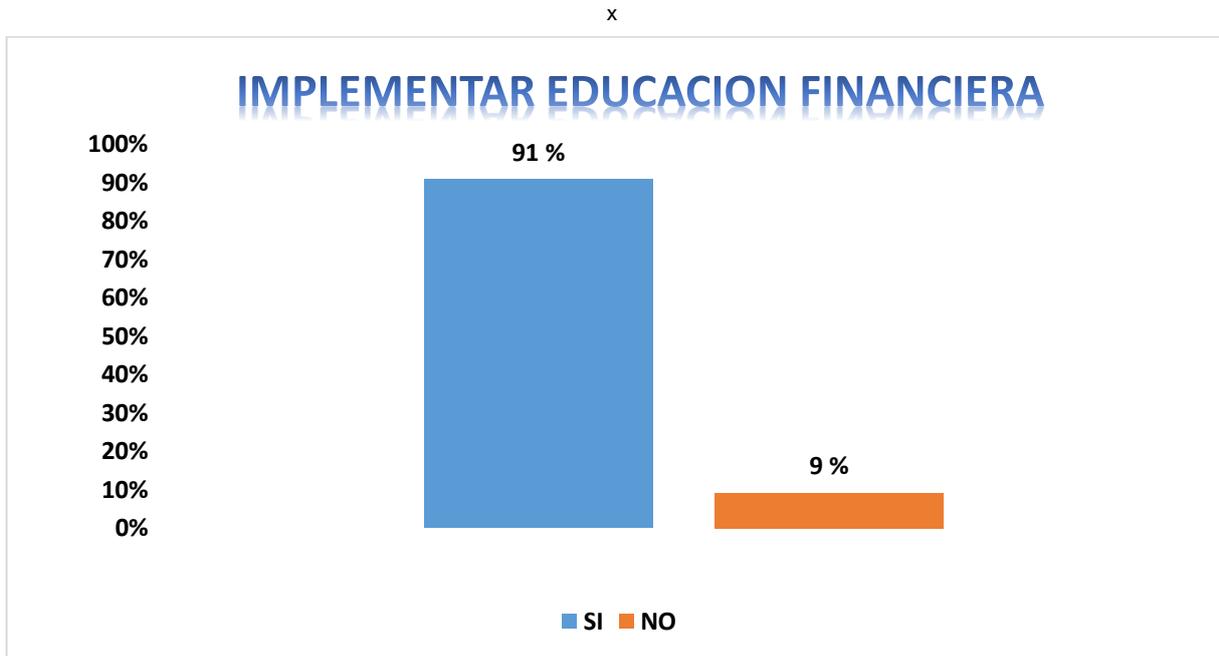
Gráfica 20 préstamos informales

Fuente: creación propia

Los préstamos informales son una forma de crédito con una tasa de interés mucho más alto que las entidades financieras legales. Según la gráfica el 81% de los microempresarios encuestados (de la muestra de 54 personas) del barrio Granada Sur, no les parece muy satisfactorio adquirir dichos préstamos, y además indicaron que se pueden presentar inconvenientes personales si se incumple en el pago de este tipo de préstamos informales; pero un 19% de los microempresarios, en algún momento han acudido a estos préstamos.

Tabla 21 Le gustaría implementar la Educación Financiera en su microempresa ?

21. Le gustaría implementar la Educación Financiera en su microempresas?		
opciones de respuesta	personas	porcentaje
SI	49	91%
NO	5	9%
TOTAL	54	100%



Gráfica 20 préstamos informales

Fuente: creación propia

Vemos un 91% de los microempresarios del barrio Granada Sur manifestando que, si quieren implementar la Educación Financiera en su negocio, ya que es una muy buena decisión para el futuro de la empresa. Con el 9% de microempresarios indicaron que nos les interesa conocer sobre Educación Financiera, ya que consideran que los conocimientos previos que poseen son suficientes para el adecuado manejo financiero de sus negocios.

Discusión y Conclusiones

Según los resultados encontrados se concluye que la educación financiera si influye en el manejo de las finanzas de las personas, teniendo en cuenta que ésta proporciona una serie de conocimientos y pautas para organizar el presupuesto, las compras, el ahorro, entre otros; no sólo en la administración de un hogar, sino también en las finanzas personales, y más aún en la organización de un negocio, donde centramos el objeto de nuestra investigación. Ya que la Educación Financiera no se podría definir como un gasto sino al contrario como una inversión que se va a ver reflejada en la adecuada administración del recurso para obtener más y mejores resultados.

Hoy día la mayoría de personas se encuentran bancarizadas, debido a que adquirir los productos financieros brindan vida crediticia, bien sea para adquirir un crédito o para invertir en ahorro; la inclusión financiera, es muy importante en una sociedad ya que permite su progreso mediante la utilización de productos y servicios financieros ayudando al crecimiento económico y a su vez disminuir la economía informal.

Por otro lado, después de preguntar a nuestra muestra si conocen los programas de educación financiera ofrecidos por algunas entidades financieras, vemos que cerca del total realmente no conocen ni han escuchado hablar de estos; en cambio en igual cantidad de un dos por ciento dicen que han manejado estos programas de educación financiera con bancos como Banco de Bogotá, Banco Davivienda y Banco Caja Social, así como otros bancos que no fueron nombrados en la encuesta, también comentaron adicional a esta pregunta, que no usan mucho los medios tecnológicos; debido a que en su mayoría las personas no conocen que las Entidades Financiera han desarrollado una serie de programas excelentes de Educación Financiera la cual les brinda una serie de herramientas para un adecuado manejo de sus recursos, créditos, ahorros y finanzas en general. La falta de habilidad tecnológica nos lleva al desconocimiento de estas excelentes plataformas de educación que ofrecen las entidades crediticias, lo cual se presenta como una causa para no investigar de estas oportunidades y excelentes plataformas que ofrecen dichas entidades para aprender sobre temas financieros fundamentales en el manejo financiero. Esto se evidencia

EDUCACION FINANCIERA MICROEMPRESARIOS GRANADA SUR- BOGOTA D.C en los resultados de la encuesta donde se encontró que nueve personas manifiestan que Sí han recibido Educación Financiera, lo cual contraresta con las 45 personas restantes indicando que no; durante la encuesta los microempresarios añadieron que no tienen tiempo para realizar ese tipo de consultas, otros indicaron que no manejan habilidades tecnológicas, y varios indican que no saben de qué se trata el tema.

Por otro lado, es evidente que las personas encuestadas están en un promedio superior a la mitad bancarizadas ya que han utilizado algún producto del sector financiero, en su mayoría de ahorro; y no han solicitado crédito para invertir en sus negocios ya que indican que prefieren ahorrar de sus ingresos para reinvertir en el mismo. Pero al momento de solicitar algún producto financiero si prefieren comparar entre varias entidades para saber cuál les ofrece mejor rentabilidad o tasa de interés; y en su mayoría prefieren ahorrar mediante alcancías, precisamente por las diferentes crisis financieras que se han visto durante las últimas décadas a nivel mundial, esos acontecimientos han vuelto a las personas un poco escépticas a utilizar con total confianza los servicios financieros, por el temor a perder su inversión. Además, los encuestados manifiestan que definitivamente prefieren ahorrar que gastar su dinero, y en su mayoría tienen ya planes para cumplir en el futuro y se encuentran ahorrando para ello. Así como han manifestado que han adquirido hábitos de pago saludables, honrando sus obligaciones financieras; De otra parte, nuestros encuestados han priorizado sus gastos en el siguiente orden, alimentación, educación familiar, crédito de vivienda, salud familiar, crédito del negocio, ahorros, imprevistos, recreación familiar, préstamos a terceros, gastos veterinarios. De esta manera podemos analizar que los microempresarios del barrio Granda Sur de la ciudad de Bogotá, a pesar de no recibir o no conocer sobre educación financiera, poseen unos hábitos financieros que les permiten cumplir con sus obligaciones financieras y familiares. Además, demuestran que tienen cierto orden para manejar el negocio como el costeo, el inventario y el margen de ganancias.,

Es una realidad mundial los efectos económicos que ha generado la pandemia del Covid - 19, y en nuestra población investigada no fue la excepción, ya que casi la mitad de la muestra han manifestado que se les ha dificultado pagar sus obligaciones financieras durante esta época debido a la disminución en sus ventas, y que han

EDUCACION FINANCIERA MICROEMPRESARIOS GRANADA SUR- BOGOTA D.C
tenido que acudir a los alivios que han otorgado las entidades financieras decretados por el gobierno nacional.

En la muestra tomada de 54 microempresarios del barrio Granada Sur de la ciudad de Bogotá, se puede inferir que estos a pesar de ser organizados y puntuales con sus pagos, se analiza que si requieren de ciertos consejos financieros para adquirir nuevas habilidades en el manejo y conocimiento financiero del negocio, para optimizar sus recursos.

Referencias

- Bautista, N. P. (2011). *Proceso de la Investigación Cualitativa Epistemología, metodología y aplicaciones*. Bogotá: El manual moderno.
- Bermúdez, L. F. (2011). *Investigación en Gestion Empresarial*. Bogota: Eco Ediciones.
- Llauradó, O. (12 de 12 de 2014). *netquest*. Obtenido de netquest: <https://www.netquest.com/blog/es/la-escala-de-likert-que-es-y-como-utilizarla>
- Mesa, M. o. (2010). *Guía para elaborar el Marco Metodológico de un Proyecto de Investigación*.
- Ochoa, C. (27 de 02 de 2015). *netquest*. Obtenido de netquest: <https://www.netquest.com/blog/es/blog/es/muestreo-probabilistico-o-no-probabilistico-ii>
- Universidad de Colima*. (2004). Obtenido de Universidad de Colima: https://recursos.ucol.mx/tesis/presupuesto_proyecto_investigacion.php
- Google Maps (<https://www.google.com/maps/>, s.f.)

ANEXOS:

Instrumento Aplicado Encuesta

Corporación Universitaria Iberoamericana
Facultad de Ciencias Empresariales

Proyecto de Grado:

Influencia de la Educación Financiera, en el pago oportuno de los créditos de micro finanzas, por parte de algunos microempresarios del barrio Granada Sur en la ciudad de Bogotá

Objetivo General: Analizar la influencia que tiene la educación financiera en algunos microempresarios del barrio Granada Sur, de la ciudad de Bogotá, en el pago oportuno de sus créditos de Microfinanzas, durante lo corrido del año 2020.

Nombres: _____

Tipo de Negocio: _____

Antigüedad en el negocio: _____

Es propietario? Si _____ No _____

1 Ud. tiene experiencia financiera?

Sí

No

No sabe

2 Conoce los programas Gratuitos de educación Financiera que ofrecen los diferentes bancos?

Como por ejemplo:

Bancolombia: "Aula del Saber" <input type="checkbox"/>	Banco Caja Social "Bienestar Financiero" <input type="checkbox"/>
Banco de Bogotá "Educación Financiera" <input type="checkbox"/>	Banco Av Villas "Saber más Contigo" <input type="checkbox"/>
Davivienda " Mis Finanzas en Casa" <input type="checkbox"/>	Banco Popular "Aprendamos Más" <input type="checkbox"/>
BBVA "Blog Educación Financiera" <input type="checkbox"/>	Banco Agrario "Tome el control de su dinero" <input type="checkbox"/>
Banco de Occidente "Cultura Financiera" <input type="checkbox"/>	

3 Conoce sobre los productos que ofrece el sector financiero formal?

Cuenta de Ahorro <input type="checkbox"/>	Crédito de Consumo <input type="checkbox"/>
Cuenta Corriente <input type="checkbox"/>	Depósito de dinero Electrónico <input type="checkbox"/>
Tarjeta de Crédito <input type="checkbox"/>	Inversión en bolsa, fondos de inversión <input type="checkbox"/>
Crédito de Vivienda <input type="checkbox"/>	Cuenta de Ahorro Electrónica <input type="checkbox"/>
Microcrédito <input type="checkbox"/>	Certificado de Depósito a Término CDT <input type="checkbox"/>
Crédito de Libranza <input type="checkbox"/>	

4 Ha recibido Educación Financiera por parte de alguna entidad ?

Sí

No

Cuáles? _____

5 Cuando solicita créditos para su negocio, compara los costos y beneficios entre varias opciones financieras antes de tomarlo?

Siempre Nunca
 Algunas Veces No sabe

6 Ud. tiene o ha tenido un crédito de microfinanzas para su negocio, otorgado por una entidad financiera?

Sí No

7 Si respondió Si a la anterior pregunta, podría indicar por favor si ha sido con alguna de estas entidades?

Bancamía Banco de Bogotá
 Banco Mundo Mujer Banco Caja Social
 Banco Compartir Banco Agrario

8 Con el objetivo de amortizar el dinero para el pago de sus cuotas de créditos, utiliza alguno de estos medios ?

Alcancía Cuenta de Ahorros
 Abonos parciales

9 Ud. implementa algún plan de ahorros en el manejo financiero de su negocio ?

Sí No Cuáles? _____

10 Cuáles son sus hábitos de pago?

Paga antes del vencimiento Paga dentro del mes
 Paga el día del vencimiento Paga después del mes
 Paga después del vencimiento Paga varias cuotas vencidas

11 Prefiere gastar dinero que ahorrarlo para le futuro ?

Siempre Nunca
 Algunas Veces No sabe

12 Ud. Tiene objetivos económicos a corto, mediano y largo plazo (ahorrar, invertir en su negocio, carro, vivienda, vacaciones, pensionarse, etc)

Siempre Nunca
 Algunas Veces No sabe

13 Ud. prioriza sus pagos?, Por favor ordene de mayor a menor importancia los siguientes gastos:

Educación Familiar	<input type="checkbox"/>	Salud Familiar	<input type="checkbox"/>
Gastos Veterinarios	<input type="checkbox"/>	Ahorros	<input type="checkbox"/>
Alimentación Familiar	<input type="checkbox"/>	Imprevistos	<input type="checkbox"/>
Crédito de Vivienda	<input type="checkbox"/>	Recreación Familiar	<input type="checkbox"/>
Créditos del Negocio	<input type="checkbox"/>	Préstamos a Terceros / familiares	<input type="checkbox"/>

14 Ud. realiza presupuesto de gastos en su negocio?

Sí No

15 Ud. realiza inventarios frecuentes a su negocio?

Diariamente Cada tercer día Mensualmente
Semanalmente Quincenalmente No realiza
No sabe

16 Ud maneja costos en su negocio?

Siempre Nunca
Algunas Veces No sabe

17 Ud conoce el margen de ganacia de su negocio?

Sí No No sabe

18 Ha dejado de pagar sus obligaciones financieras a raiz del Covid - 19?

Sí No No le ha afectado

19 Ud. conoce las medidas que ha adoptado el Gobierno para beneficiar a los microempresarios en medio de la crisis del Covid-19?

Sí No Cuáles? _____

20 Ud. ha tenido que acudir a prestamos informales (paga diario) para financiar su microempresa?

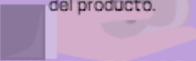
Sí No

21 Le gustaría implementar la Educación Financiera en su microempresa ?

Sí No No sabe

Gracias por su amable colaboración. BENDICIONES !

Folleto sobre Educación Financiera

<h3>MARGEN DE GANANCIA</h3> <p>Es el porcentaje de utilidad representado en dinero, que se recibe por la venta de los productos o servicios. La ganancia es la resta entre el precio de venta al público y el costo del producto.</p>  <h3>INVENTARIO</h3> <p>Es recomendable realizar inventario de los productos mínimo una vez al mes, para saber que tiene y cuanto tiene allí representado; también para surtir frecuentemente.</p>	 <h3>ADMINISTRACIÓN DE LAS DEUDAS</h3> <p>Es ordenar sus ingresos sin gastar más de lo que gana, y realizar los pagos dependiendo la importancia, pero pagando siempre puntalmente.</p> <p>La EDUCACIÓN FINANCIERA le permite empoderarse de su relación con el sistema financiero y apoyarlo en la consecución de sus objetivos. Tener el Control de sus Finanzas le genera tranquilidad para concentrarse en las áreas más importantes de la Vida. ¡</p> <p><i>Fuente: Asobancaria</i></p>	<h2>EDUCACIÓN FINANCIERA</h2> <p><i>Es la adecuada administración del dinero mediante herramientas, que nos facilitan la toma de decisiones personales y sociales de carácter económico para la vida. Son los hábitos que permiten organizar los recursos para obtener mejores resultados.</i></p> 
<h3>AHORRAR</h3>  <p>Es separar una parte de su ingreso para guardarlo, con el fin de usarlo a futuro en algo específico. Se puede ahorrar mediante las alcancías, las cadenas y/o las cuentas de ahorros bancarias.</p> <h3>HÁBITO DE PAGO</h3> <p>Es la forma constante como realizamos los pagos de nuestras obligaciones, de manera oportuna para evitar incurrir en moras innecesarias o reportes negativos en las Centrales de Riesgo como Cifin y Datacrédito.</p>	 <h3>PRESUPUESTO</h3> <p>Es la planeación de los ingresos y gastos del negocio durante un tiempo determinado, para planificar oportunamente la distribución de los recursos económicos, en el corto, mediano y largo plazo.</p> <h3>COSTOS</h3> <p>Es el valor que se invierte en la compra o fabricación de los productos o representación de un servicio. El precio de venta al público es la suma del costo más la ganancia.</p>	 <h3>INVERTIR</h3> <p>Es una excelente forma de obtener mayor rendimiento por el dinero, dependiendo el monto, plazo, interés esperado, riesgo, tipo de inversión, por ejemplo: CDT, Acciones, Títulos de Capitalización, Fiduciarias; entre otros.</p> <h3>IMPREVISTOS</h3> <p>Recuerde siempre tener un fondo para cubrir emergencias como enfermedad, accidente, terremoto, crisis económica, pandemias, etc., o comprar un seguro que lo respalde</p>