



CARTA DE AUTORIZACIÓN

CÓDIGO

AP-BIB-FO-06

VERSIÓN

1

VIGENCIA

2014

PÁGINA

1 de 2

Neiva, Huila 11 de junio de 2021

Señores

CENTRO DE INFORMACIÓN Y DOCUMENTACIÓN

UNIVERSIDAD SURCOLOMBIANA

Ciudad

El (Los) suscrito(s):

ADRINA CEDEÑO MENDOZA , con C.C. No. 1.075.303.090

JUAN DAVID OSPINA , con C.C. No. 1.079.179.508

\_\_\_\_\_, con C.C. No. \_\_\_\_\_,

\_\_\_\_\_, con C.C. No. \_\_\_\_\_,

Autor(es) de la tesis y/o trabajo de grado o \_\_\_\_\_

Titulado PROPUESTA DE UN MODELO DE FORMACIÓN EN FINANZAS BÁSICAS PARA PEQUEÑOS EMPRESARIOS DE LA COMUNA DIEZ UBICADA EN LA PARTE ORIENTAL DE LA CIUDAD DE NEIVA.

presentado y aprobado en el año \_2021 como requisito para optar al título de

ADMINISTRADOR FINANCIERO;

Autorizo (amos) al CENTRO DE INFORMACIÓN Y DOCUMENTACIÓN de la Universidad Surcolombiana para que, con fines académicos, muestre al país y el exterior la producción intelectual de la Universidad Surcolombiana, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera:

- Los usuarios puedan consultar el contenido de este trabajo de grado en los sitios web que administra la Universidad, en bases de datos, repositorio digital, catálogos y en otros sitios web, redes y sistemas de información nacionales e internacionales "open access" y en las redes de información con las cuales tenga convenio la Institución.
- Permita la consulta, la reproducción y préstamo a los usuarios interesados en el contenido de este trabajo, para todos los usos que tengan finalidad académica, ya sea en formato Cd-Rom o digital desde internet, intranet, etc., y en general para cualquier formato conocido o por conocer, dentro de los términos establecidos en la Ley 23 de 1982, Ley 44 de 1993, Decisión Andina 351 de 1993, Decreto 460 de 1995 y demás normas generales sobre la materia.
- Continúo conservando los correspondientes derechos sin modificación o restricción alguna; puesto que, de acuerdo con la legislación colombiana aplicable, el presente es un acuerdo jurídico que en ningún caso conlleva la enajenación del derecho de autor y sus conexos.

Vigilada Mineducación

La versión vigente y controlada de este documento, solo podrá ser consultada a través del sitio web Institucional [www.usco.edu.co](http://www.usco.edu.co), link Sistema Gestión de Calidad. La copia o impresión diferente a la publicada, será considerada como documento no controlado y su uso indebido no es de responsabilidad de la Universidad Surcolombiana.



CARTA DE AUTORIZACIÓN

CÓDIGO

AP-BIB-FO-06

VERSIÓN

1

VIGENCIA

2014

PÁGINA

2 de 2

De conformidad con lo establecido en el artículo 30 de la Ley 23 de 1982 y el artículo 11 de la Decisión Andina 351 de 1993, "Los derechos morales sobre el trabajo son propiedad de los autores", los cuales son irrenunciables, imprescriptibles, inembargables e inalienables.

EL AUTOR ESTUDIANTE

Firma: Juan Ospina

EL AUTOR ESTUDIANTE

Firma: \_\_\_\_\_

EL AUTOR ESTUDIANTE

Firma: Adriana

EL AUTOR ESTUDIANTE

Firma: \_\_\_\_\_



**TÍTULO COMPLETO DEL TRABAJO:** PROPUESTA DE UN MODELO DE FORMACIÓN EN FINANZAS BÁSICAS PARA PEQUEÑOS EMPRESARIOS DE LA COMUNA DIEZ UBICADA EN LA PARTE ORIENTAL DE LA CIUDAD DE NEIVA

**AUTOR O AUTORES:**

Primero y Segundo Apellido	Primero y Segundo Nombre
CEDEÑO MENDOZA	ADRIANA
OSPINA	JUAN DAVID

**DIRECTOR Y CODIRECTOR TESIS:**

Primero y Segundo Apellido	Primero y Segundo Nombre
MENDOZA GALLEGO	JOSÉ ALFONSO

**ASESOR (ES):**

Primero y Segundo Apellido	Primero y Segundo Nombre
AGUIRRE RIVERA	CARLOS EDUARDO
CAMPO BARRIOS	MANUEL ALEJANDRO

**PARA OPTAR AL TÍTULO DE: ADMINISTRADOR FINANCIERO**

**FACULTAD:** ECONOMIA Y ADMINISTRACIÓN

**PROGRAMA O POSGRADO:** ADMINISTACIÓN FINANCIERA

**CIUDAD:** NEIVA – HUILA **AÑO DE PRESENTACIÓN:** 2021 **NÚMERO DE PÁGINAS:**66

**TIPO DE ILUSTRACIONES** (Marcar con una X):



DESCRIPCIÓN DE LA TESIS Y/O TRABAJOS DE GRADO

CÓDIGO

AP-BIB-FO-07

VERSIÓN

1

VIGENCIA

2014

PÁGINA

2 de 4

Diagramas\_ X\_ Fotografías\_\_\_ Grabaciones en discos\_\_\_ Ilustraciones en general\_\_\_ Grabados\_\_\_  
Láminas\_\_\_ Litografías\_\_\_ Mapas\_\_\_ Música impresa\_\_\_ Planos\_\_\_ Retratos\_\_\_ Sin ilustraciones\_\_\_ Tablas  
o Cuadros\_ X\_

**SOFTWARE** requerido y/o especializado para la lectura del documento:

**MATERIAL ANEXO:**

**PREMIO O DISTINCIÓN** (*En caso de ser LAUREADAS o Meritoria*):

**PALABRAS CLAVES EN ESPAÑOL E INGLÉS:**

<u>Español</u>	<u>Inglés</u>	<u>Español</u>	<u>Inglés</u>
1. _____	_____	6. _____	_____
2. _____	_____	7. _____	_____
3. _____	_____	8. _____	_____
4. _____	_____	9. _____	_____
5. _____	_____	10. _____	_____

**RESUMEN DEL CONTENIDO:** (Máximo 250 palabras)

La falta de educación financiera de los pequeños empresarios es uno de los factores más frecuentes del fracaso y pérdida de recursos económicos de los emprendedores en Colombia. Por esta razón, el propósito de este proyecto es diseñar un modelo de formación en finanzas para pequeños empresarios de la ciudad de Neiva, basándose en una investigación mixta, con un diseño no experimental de campo, tipo proyecto factible, que emplee como instrumento de selección múltiple de trece preguntas para evidenciar por qué el grupo de empresarios no aprovecha los productos financieros del mercado y cómo esa situación los mantiene sumidos en la zozobra por sobrevivir dentro de un sistema que perciben como inequitativo e injusto. La conclusión principal de la investigación para el diseño de un modelo de formación en finanzas básicas para pequeños empresarios de la Comuna 10 está ubicada en la parte oriental de la ciudad de Neiva, Denominada "Comuna Oriente Alto", se desarrolló un contenido teórico acompañado del diagnóstico de la situación que presta los pequeños empresarios en relación a la formación de su personal en el área de finanzas básicas que les genera un desfavoreciendo al acceso de crédito y financiamiento de las micro empresa llevando a poco éxito y expansión en el comercio, donde la percepción sobre el valor de las capacitaciones manifiesta a sus empleados el deseo de los cursos que les gustaría recibir



**ABSTRACT:** (Máximo 250 palabras)

The lack of financial education of small entrepreneurs is one of the most frequent factors of failure and loss of economic resources of entrepreneurs in Colombia. For this reason, the purpose of this project is to design a finance training model for small entrepreneurs in the city of Neiva, based on a mixed investigation, with a non-experimental field design, a feasible project type, which I use as a selection instrument. Multiple of thirteen questions to show why the group of entrepreneurs does not take advantage of the financial products of the market and how this situation keeps them mired in anxiety to survive within a system that they perceive as inequitable and unfair. The main conclusion of the research for the design of a training model in basic finance for small entrepreneurs in Comuna 10 is located in the eastern part of the city of Neiva, called "Comuna Oriente Alto", a theoretical content was developed accompanied by Diagnosis of the situation provided by small entrepreneurs in relation to the training of their personnel in the area of basic finance, which generates a disadvantage for access to credit and financing for micro-enterprises, leading to little success and expansion in trade, where the Perception of the value of training shows to its employees the desire for the courses they would like to receive



DESCRIPCIÓN DE LA TESIS Y/O TRABAJOS DE GRADO

CÓDIGO	AP-BIB-FO-07	VERSIÓN	1	VIGENCIA	2014	PÁGINA	4 de 4
--------	--------------	---------	---	----------	------	--------	--------

APROBACION DE LA TESIS

Nombre Presidente Jurado: FRANCISCO RIVERO BERNAL C.

Firma:

Nombre Jurado: Manuel Alejandro Campo Barrios

Firma:

Nombre Jurado: Carlos Eduardo Aguirre

Firma:

PROPUESTA DE UN MODELO DE FORMACIÓN EN FINANZAS BÁSICAS PARA  
PEQUEÑOS EMPRESARIOS DE LA COMUNA DIEZ UBICADA EN LA PARTE  
ORIENTAL DE LA CIUDAD DE NEIVA.



ADRIANA CEDEÑO MENDOZA

CÓDIGO 20171155092

JUAN DAVID OSPINA

CÓDIGO 1079179508

DIRECTOR TRABAJO GRADO

JOSÉ ALFONSO MENDOZA GALLEGO

UNIVERSIDAD SURCOLOMBIANA  
FACULTAD DE ECONOMIA Y ADMINISTRACION  
PROGRAMA DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA  
NEIVA – HUILA  
2021

PROPUESTA DE UN MODELO DE FORMACIÓN EN FINANZAS BÁSICAS PARA  
PEQUEÑOS EMPRESARIOS DE LA COMUNA DIEZ UBICADA EN LA PARTE  
ORIENTAL DE LA CIUDAD DE NEIVA.



ADRIANA CEDEÑO MENDOZA

CÓDIGO 20171155092

JUAN DAVID OSPINA

CÓDIGO 1079179508

UNIVERSIDAD SURCOLOMBIANA  
FACULTAD DE ECONOMIA Y ADMINISTRACION  
PROGRAMA DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA  
NEIVA – HUILA  
2021



## Índice

Índice .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
Resumen.....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
Abstract.....	5
Introducción.....	6
1 Planteamiento Del Problema.....	9
1.1 Descripción del problema .....	9
1.2 Pregunta de investigación.....	10
1.3 Objetivos .....	11
1.3.1 Objetivo General.....	11
1.3.2 Objetivos Específicos.....	11
1.4 Justificación .....	12
2. Marco Referencial.....	14
2.1 Marco de antecedentes.....	14
2.2 Marco Teórico .....	29
2.2.1 Formación En Finanzas Básicas .....	29
2.2.2 Pequeños Empresarios.....	31
2. 2. 3 Probabilidades de la insuficiencia financiera.....	31
2.3 Marco Conceptual .....	33
3 Metodológico.....	36
3.1 Enfoque de la investigación .....	36
3.2 Diseño de la investigación .....	36
3.3Tipo de investigación .....	36
3.2 Población y muestra .....	37
3.3 Instrumento de Recolección de Datos .....	37
4 Análisis De Resultado.....	39
5 Discusión.....	51
6 Conclusión .....	52
7 Cronograma De Actividades.....	53
8 Presupuesto Del Anteproyecto .....	53
9 Propuestas .....	54
Bibliografía .....	59
Anexo 1 Instrumento De Recolección De Datos .....	62

## **Resumen**

La falta de educación financiera de los pequeños empresarios es uno de los factores más frecuentes del fracaso y pérdida de recursos económicos de los emprendedores en Colombia. Por esta razón, el propósito de este proyecto es diseñar un modelo de formación en finanzas para pequeños empresarios de la ciudad de Neiva, basándose en una investigación mixta, con un diseño no experimental de campo, tipo proyecto factible, que emplee como instrumento de selección múltiple de trece preguntas para evidenciar por qué el grupo de empresarios no aprovecha los productos financieros del mercado y cómo esa situación los mantiene sumidos en la zozobra por sobrevivir dentro de un sistema que perciben como inequitativo e injusto. La conclusión principal de la investigación para el diseño de un modelo de formación en finanzas básicas para pequeños empresarios de la Comuna 10 está ubicada en la parte oriental de la ciudad de Neiva, denominada "Comuna Oriente Alto", se desarrolló un contenido teórico acompañado del diagnóstico de la situación que presta los pequeños empresarios en relación a la formación de su personal en el área de finanzas básicas que les genera un desfavorecimiento al acceso de crédito y financiamiento de las micro empresa llevando a poco éxito y expansión en el comercio, donde la percepción sobre el valor de las capacitaciones manifiesta a sus empleados el deseo de los cursos que les gustaría recibir.

**Palabras claves:** Formación, Finanzas, Básicas, Pequeños, Empresarios.

**Abstract**

The lack of financial education of small entrepreneurs is one of the most frequent factors of failure and loss of economic resources of entrepreneurs in Colombia. For this reason, the purpose of this project is to design a finance training model for disadvantaged small entrepreneurs in the city of Neiva, based on a mixed investigation, with a non-experimental field design, a feasible project type, which I use as an instrument. Multiple choice of thirteen questions to show why the group of entrepreneurs does not take advantage of the financial products of the market and how this situation keeps them mired in anxiety to survive within a system that they perceive as inequitable and unfair. The main conclusion of the research for the design of a training model in basic finance for disadvantaged small entrepreneurs Comuna 10 is located in the eastern part of the city of Neiva, called "Comuna Oriente Alto", a theoretical content was developed accompanied by the diagnosis of the situation provided by disadvantaged small entrepreneurs in relation to the training of their personnel in the area of basic surety, which generates the disadvantage of access to credit and financing of micro-enterprises, leading to little success and expansion in trade, where the Perception of the value of the training is manifested by the number of employees of the courses they would like to receive.

**Keywords:** Training, Finance, Basic, Small, Entrepreneurs, Disadvantaged

## **Introducción.**

En la actualidad, el emprendimiento es una herramienta que puede traer enormes beneficios a las personas interesadas en establecer proyectos de vida y mantener una renta fija. En Colombia, se han convertido en pequeñas empresas de servicios y comerciales, por lo que se favorecen las oportunidades de empleo en sus comunidades. Desde que han alcanzado esta importancia, han brindado beneficios a la economía nacional, por lo que se requiere un apoyo continuo para que sus dueños o gerentes conozcan las estrategias adecuadas para mantener su posición en el mercado, y lo más importante, comenzaron a aplicarlas

En este caso, el propósito de este trabajo es proponer el diseño de un modelo de capacitación financiera para pequeños empresarios de la comuna diez de la ciudad de Neiva, Colombia, el modelo se basa en datos proporcionados por una encuesta previa a doce pequeños emprendedores en desarrollo. La educación financiera es cuando los individuos conocen los conceptos básicos para administrar sus finanzas para que puedan alquilar una ventaja.

En este sentido, es necesario aclarar que las encuestas e investigaciones corresponden a la investigación académica más amplia cuantitativa de campo que se realiza para la creación de herramientas didácticas, y su contenido tiene una doble característica: como proceso positivo y como elemento realista que necesita mejora. Las empresas más pequeñas, tienen menos probabilidades de sobrevivir en un mercado tan variado como el de Colombia, por lo que es importante proponer diseños de programas específicos para la formación de emprendedores.

Así mismo como proceso activo, la premisa de la pedagogía aplicada es adquirir conocimiento a través del proceso de construcción, que se desarrolla a partir de las ideas de (Dewey, Lewin y Piaget, (Col, 1984), y describe cómo aprender del conocimiento (Conocimiento) a la creación. de experiencia (Col, 1984) Es decir, potenciar las capacidades humanas para mejorar las habilidades y habilidades de los microempresarios. Como elemento realista que necesita ser mejorado, el modelo intenta continuar con firmeza el proceso de aplicación de cada microempresario en su empresa sobre la base del aprendizaje económico y de gestión continuo, para lograr la sostenibilidad a largo plazo.

Por ello el propósito de la educación financiera es que conozca los conceptos básicos del uso de productos. Estos productos pueden ayudarlo a controlar y controlar fondos suficientes, mejorar

la capacidad de recuperación y realizar planes financieros futuros. Primero al introducir las características de la comuna, y luego analizar los resultados en base a las siguientes variables con base en las mejores respuestas de la investigación: ingresos, ahorros, inversión y utilidad financiera, así como el análisis del número.

La educación financiera es esencial para vivir en sociedad, independientemente de la clase económica. Las personas deben tener conocimientos básicos de finanzas, porque el mundo hoy, como creía Schiller (2012 p.45), está gobernado por el “capitalismo industrial”, el campo tecnológico había cambiado, Economía, sociedad y cultura; sustitución del trabajo por maquinaria.

Las finanzas se van vinculando paulatinamente con el capitalismo, que es una tarea ayudar a las personas a encontrar significado en el sistema económico apropiado, no es una tarea fácil, especialmente cuando Colombia se encuentra en una economía en desarrollo. Por eso, es importante promover la cultura financiera entre los emprendedores.

Para cumplir con el objetivo propuesto, se asumió una investigación de tipo proyecto factible, descriptiva, de corte transversal, e índole cualitativa que empleó como instrumento un cuestionario a manera de encuesta para describir las características generales del grupo de pequeños empresarios de la Comuna diez de Neiva, Colombia, y hacer una aproximación a la realidad de los conocimientos financieros que tienen.

En ese mismo orden de idea de acuerdo con el método teórico del economista Tejera (2010), se investiga el entorno para determinar qué modelo de formación financiera es el adecuado para el grupo y cómo conformar el grupo, destaca cinco buenas prácticas que deben aplicarse para que la empresa alcance el logro financiero de crecimiento. y los cinco principios de Tarasovich & Lynons (2009), para llevar a cabo estrategias de desarrollo y organización empresarial de forma planificada y eficaz.

Siguiendo el aporte de Tejera (2020), las buenas prácticas son: los estados de activo neto deben garantizar el equilibrio patrimonial; el estado del almacén como herramienta de gestión; el análisis mensual de los estados financieros relacionados con los planes de negocio; el cumplimiento de obligaciones con terceros; y, todas las operaciones con clientes y proveedores deben contar con acuerdos de nivel de servicio por adelantado.

Del mismo modo, de acuerdo con los principios rectores de Tarasovich y Lynons (2009), seguir siendo siempre un socio para la innovación empresarial, que sepa cómo llevarse bien con la gente y organizarse; debe haber una gestión dinámica del desempeño; procesos financieros claros; y reconocer y utilizar la flexibilidad financiera.

Bajo esta circunstancia, se caracteriza la importancia de la gestión financiera, y se definen las tareas relacionadas con la gestión financiera para proponer un producto metodológico para la revisión del concepto teórico y compararlo con las necesidades de aprendizaje expresadas por los pequeños emprendedores de la Comuna 10 de la ciudad de Neiva, con el fin de lograr el propósito de la gestión financiera, determinado por el cuestionario a utilizar. Cabe aclarar que en el contexto del modelo, es posible concretar un proceso sistemático que facilite a los pequeños empresarios a construir su proceso de toma de decisiones. Según la Ley N ° 905 de 2004, una microempresa es una unidad económica cuyos activos totales pueden alcanzar hasta 500 salarios mínimos legales mensuales vigentes y el número de empleados es menor a 10.

Por ello el procedimiento comienza con la identificación del problema para reflejar la situación actual de los microempresarios en la comuna, que se relaciona con la falta de capacitación financiera. Luego, a través de la tecnología de la encuesta, se utiliza el cuestionario de solución personal para obtener la información principal y la selección se realiza mediante un sistema aleatorio simple, siempre que se cumplan los requisitos anteriores, se puede seleccionar a cualquier pequeño empresario.

## **1 Planteamiento Del Problema**

### 1.1 Descripción del problema

Se pretende educar al empresario mediante una herramienta didáctica y de actividades de formación y transformación de materias primas para promover la comprensión de los conceptos básico de fianzas es una tarea de los empleadores que pueden ser vinculados a sus actividades, la vida cotidiana en el mundo financiero y ponerla en práctica.

Aunque los resultados que muestran los organismos encargados del sector comercial, entre ellos la Cámara de Comercio, Fenalco entre otros, sobre el gran aumento y desarrollo que ha tenido el comercio en Neiva, no proporcionan los datos financieros. También algunos de estos comerciantes no presentan la información de los riesgos y amenazas que son verdídicamente importantes y/o relevantes, pues su análisis predice sus ganancias o pérdidas en un futuro o incluso su liquidez total generando así que pequeñas empresas se vean desfavorecida a la opción de crédito para su crecimiento y desarrollo.

Para Tarasovich, y Lynons, (2009) teniendo en cuenta el hecho de que el riesgo se define como la posibilidad de sufrir una pérdida económica causada por la incertidumbre en el comportamiento de las variables económicas, no solo se limita a determinante, sino que se extiende hasta la medida, la evaluación, la cuantificación, el pronóstico y el control de actividades y comportamientos de factores que afectan el medio ambiente en el que funciona la entidad económica.

En ese mismo orden de ideas dentro de las variables de riesgos que se presentan en las microempresas de la ciudad de Neiva de la comuna Diez, está su ubicación geográfica, la composición económica, el grado de integración de cadenas productivas y el nivel académico de sus habitantes, son condiciones que pueden afectar directamente a los microempresarios, ya que es relevante que los gestores o administradores de dichos establecimientos deben tener las competencias necesarias para generar rentabilidad, resaltando que existen variables

inmodificables en dicha zona geográfica de la ciudad que los perjudica entre ellos está el sector y su nivel educativo, ya que permite al gestor realizar análisis adecuado referentes a las obligaciones financieras y otros pasivos, en términos más sencillos evaluar la capacidad potencial que contiene la empresa para asumir el valor de las cuentas por pagar, ya sea personal interno y/o externo de la entidad a corto, mediano y largo plazo, teniendo en cuenta que una administración deficiente; puede ocasionar una mala implementación de decisiones en sus ingresos, sus egresos, excedentes, obligaciones financieras, la capacitación del personal, falla en el almacenamiento y planeación inadecuada entre otras; conduciendo a la liquidez total del negocio.

## **1.2 Pregunta de investigación.**

Dado el esquema arriba citado, se hace necesario indagar sobre el siguiente interrogante  
¿Qué formación financiera básica tienen los microempresarios de la Comuna 10 de la ciudad de Neiva para el buen manejo y crecimiento de su negocio, que le permita determinar medidas correctivas a un riesgo eminente de liquidación o de quiebra en el futuro?



## **1.3 Objetivos**

### **1.3.1 Objetivo General**

Diseñar un modelo de formación en finanzas básicas para pequeños empresarios de la Comuna 10, ubicada en la parte oriental de la ciudad de Neiva.

### **1.3.2 Objetivos Específicos**

- 1.- Diagnosticar el tipo de modelo de formación que utilizan los pequeños empresarios de la Comuna 10, ubicada en la parte oriental de la ciudad de Neiva.
- 2.- Establecer el modelo de formación más adecuado en finanzas básicas que se ajuste a los pequeños empresarios de la Comuna 10, ubicada en la parte oriental de la ciudad de Neiva.
- 3.- Determinar los criterios de formación en los diferentes empresarios de la Comuna 10, ubicada en la parte oriental de la ciudad de Neiva.
- 4.- Elaborar el diseño de una propuesta de un modelo de formación en finanzas básicas para empresarios de la Comuna 10, ubicada en la parte oriental de la ciudad de Neiva.

## 1.4 Justificación

Hoy en día las instituciones financieras han implementado los lineamientos de enseñanza de la educación financiera a través de la educación financiera. El Banco de Bogotá es uno de los bancos que brinda educación virtual a través del folleto financiero "El camino hacia la prosperidad". (Robert. 2012). Desafortunadamente, los microempresarios generalmente no pueden por los costos que genera contar con la nueva tecnología y los servicios de Internet.

El sector empresarial de la ciudad de Neiva, se vio favorecida con una buena y dinámica formación empresarial que la Cámara de Comercio que viene implementando en este sector, pero a quienes son los que más benefician estas ofertas?, pues los grandes y medianos empresarios, buscan capacitar a su talento humano, lo cierto es que la oferta va enfocada hacia diferentes áreas de la empresa, más no centrándose especialmente en el área de las finanzas, lo que explica que este estudio aporta una propuesta de capacitación en finanzas básicas para los no financieros con negocios pequeños denominados microempresarios de la comuna diez de la ciudad Neiva, con el fin de hacer más productiva su actividad económica, logrando que sean rentables, permanentes y duraderas en el tiempo por medio de una instrucción o formación enfocada en la importancia de los registros contables.

La propuesta de estudio permite presentar un programa alternativo de capacitación a los pequeños empresarios de forma de talleres básicos y dinámico para que haya una aplicación práctica, como también entregar algunas normas que deben tener en cuenta, para evitar posibles multas o cierres del negocio, en el cual el empresario se va a ver involucrado en cada temática y restarle importancia a llevar un orden económico de su negocio. Además, con la propuesta, se da una relación recíproca entre el empresario, la institución educativa, y la institución bancaria porque su organización constituye un modelo práctico en el desarrollo curricular de los programas afines a este estudio.

Es por ello que la educación financiera se ha adoptado en todo el mundo, especialmente en algunos países. Convertirse en una estrategia para apoyar el desarrollo y cambio de la sociedad y la producción. Su investigación muestra que esta estructura se centra particularmente en

empresas más pequeñas. CEPAL (2019), "Promoción de la educación financiera a través de prácticas bancarias innovadoras Apoyar el desarrollo del desarrollo social y productivo y el cambio estructural de manera especial Énfasis en las pequeñas empresas en América Latina" (p.8) que se centra en analizar los instrumentos financieros innovadores sean adecuados para una inserción efectiva en las pequeñas empresas, dada la importancia de estas empresas, especialmente en Creación de empleo, de los países de la región (Ferraz y Ramos, 2018).

Así mismo el problema central que significa un bajo nivel de educación financiera. Los microempresarios están asociados a un aumento de los fracasos empresariales, El nivel de adquisición de tecnología de en la medida que se desarrollaron los talleres con los empresarios de la comuna, se genera un ciclo de difusión, permitiendo un reconocimiento a nivel institucional, local, municipal hasta regional. Por lo que diseñar un modelo de formación de finanzas básica para pequeños empresarios de la Comuna 10 de la ciudad de Neiva para contrarrestar el problema central que significa un bajo nivel de educación financiera, donde los microempresarios están asociados a un aumento de los fracasos empresariales, debido a que el nivel de adquisición de tecnología de la empresa es bajo y la tasa de crecimiento es lenta, Esta situación es impactante si se tiene en cuenta el uso de crédito bancario adicional Según datos del DANE, al cierre de 2017 había aproximadamente 6,2 millones de microempresarios y empresas Ellos mismos están fuera del círculo financiero, es decir, alrededor del 65% En los 9,7 millones de mercados potenciales de estas empresas (economía y negocios, 2018).

## 2. Marco Referencial

### 2.1 Marco de antecedentes

Un factor que influye en un alto nivel en la rentabilidad del negocio de los microempresarios de la ciudad de Neiva, en la comuna diez, el cual es la competitividad, por tal razón los microempresarios de la comuna diez de la ciudad de Neiva por medio de los registros contables se darán cuenta sin son afectados por este factor, momento en cual es relevante destacar la innovación de los productos o servicios que ofrecen, la calidad de los anteriores entre otras. (Gutiérrez 2017).

Conforme la tesis *Fracaso empresarial de las pequeñas y medianas empresas (pymes) en Colombia*, en la cual indica, “Este documento busca identificar las variables financieras que explican el fracaso empresarial de las pequeñas y medianas empresas (PYME) en Colombia.” Para lograr este propósito, los resultados financieros de todas las empresas que deben informar antes de que se tomaron la superintendencia de las empresas colombianas para los años de 2009 a 2013.

Por lo tanto, en primer lugar, se define el concepto de fracaso empresarial; en segundo lugar, se caracteriza la pyme en Colombia; en tercer lugar, se describe la metodología que se utilizó en el estudio; en cuarto lugar, se realiza un análisis descriptivo de la base de datos obtenida a partir de la metodología elegida para el periodo 2009-2013 para los grupos de empresas consideradas: sanas y fracasadas; en quinto lugar, se analiza la información financiera consolidada de los estados financieros: Balance General y Estado de Resultados por medio del análisis vertical, horizontal e índices financieros. Finalmente, se reconoce las variables financieras que mejor caractericen y diferencien a los grupos mencionados, de lo anterior es vital tener en cuenta los factores que pueden afectar o llevar a la liquides a los tenderos de la comuna diez de la ciudad de Neiva, con base a la tesis citada factores como la administración de los recursos (registros

contables de la operación del negocio), la gestión de la obtención del dinero, la gestión de los costos y gastos de las microempresas del negocio.

El presente trabajo de grado está relacionado con las buenas prácticas tributarias que han adoptado los países de Ecuador y Chile referente a los Impuestos de Renta y Valor Agregado, durante un período de estudio cubierto por los años 2008 a 2012, por esta forma de hacer una comparación con Colombia y concluir si está en el camino correcto. Para este fin, se celebraron cuatro secciones, en la primera, la identificación de las estructuras políticas y fiscales de los países Ecuador, Chile y Colombia.

En el segundo, se analizó la correlación del coeficiente de Gini con respecto a la política fiscal basada en estudios realizados del Fondo Monetario Internacional (FMI), la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) y otros. El tercero, se observaron los principales cambios en el impuesto a la renta y en el valor agregado en los países para el período 2008 – 2012. Y, finalmente, se analizaron las similitudes y diferencias en las estructuras fiscales y la posible aplicabilidad de las mejores prácticas en Colombia. Se practicaron las conclusiones que se consideran aplicadas en Colombia para mejorar la estructura fiscal y con el objetivo de reducir los indicadores de desigualdad en el país. En este proyecto toma como referencia la economía de dos países latinoamericanos vecinos, en donde ha disminuido la desigualdad. En donde aplican economía social.

Los instrumentos tecnológicos han sido protagonistas importantes en todo el mundo en las últimas décadas, hay una variedad de tecnologías de sistemas de procesamiento de información simples, como sistemas de transacciones o sistemas que componen los procesos de una empresa (ERP) hasta los sistemas son para la toma de decisiones. el entorno tecnológico, existe una gran oportunidad para el desarrollo y el crecimiento de las microempresas colombianas basadas en la gestión correcta de la información financiera, porque la falta de análisis, el procesamiento de la información y la ignorancia de la normatividad diferente de las diferentes normas en el país.

En relación con el cumplimiento regulatorio, está claro que en las microempresas existe una ignorancia generalizada de la normatividad aplicable, la incorporación de sistemas tecnológicos permitirá que las microempresas se alinearan en contra de sus objetivos organizativos y regulatorios aplicables. En este proyecto, se requiere los medios tecnológicos que se requieren

el área de contabilidad, ya que la globalización requiere que actualicemos para optimizar la función que se compra.

El objetivo principal de este proyecto líder es proponer un modelo que optimice la gestión del inventario del Grupo GEA y evitar retrasar la prestación de pedidos para el área de ventas para el territorio de Medellín en Dell Colombia Inc. Basado en una metodología cualitativa y cuantitativa de tipo descriptivo, se describió el actual proceso de inventarios que se maneja para la cuenta GEA, esto se dividió en la provisión y el movimiento de los inventarios para lograr una mayor comprensión.

Luego se identificaron las coyunturas de cada proceso. Para el proceso de proposición, se identificó como la principal causa de retraso en la prestación de órdenes, el cálculo del error al predecir la solicitud y para el proceso de movimiento de los inventarios se demostró que la aprobación de las finanzas se retrasó más del tiempo condicionado. a. Dé una respuesta en el proceso y fue la principal coyuntura, un tercer resultado de retrasos fue la creación de series de área de logística. La propuesta de este proyecto es optimizar una gestión de los inventarios, poniendo como experiencia al grupo GEA de Medellín, concluyendo que se demoraba en dar respuesta. Esta investigación establece, a través de un estudio de caso, de las directivas internas y externas, que llevaron a la exitosa disminución de la pobreza extrema en la ciudad de Bucaramanga, Santander, en el marco de la implementación de la estrategia nacional Red Unidos, elemento vital de la política pública creada para erradicarla en Colombia.

Para ello, se indagó de forma exhaustiva la ejecución de esta estrategia en la ciudad desde sus inicios, encontrando factores estructurales que abonan a la ventaja que tiene Bucaramanga, frente al total nacional, respecto a la proporción de su población en pobreza extrema; lineamientos internos en la dirección de los operadores de la Red Unidos en el municipio, que explica la diferencia de resultado por la promoción de las familias desde 2008; y aspectos externos de la política pública regional y local, que debe revisarse a favor de erradicar la pobreza extrema en la ciudad.

Este trabajo de investigación está dirigido a generar propuestas para garantizar una solución fiscal y financiera en el municipio de Envigado, la solución, que permitirá implementar la efectividad, la eficiencia y la eficiencia de la administración necesaria para el logro de las

soluciones a los problemas y necesidades de la comunidad, causando que se mejore el desarrollo económico y social con una mejor calidad de vida.

Además, una solución financiera promoverá un mejor posicionamiento de la comunidad en la posición del Departamento Nacional de Planificación y Ministerio de Finanzas en los indicadores de acción fiscal, de acuerdo con las diferentes categorías del único formato Territorial (FUT) que informa el municipio en forma trimestral, así como el cumplimiento de los objetivos del plan de desarrollo urbano. De acuerdo con lo anterior, se requiere que la Comunidad de Envigado mantenga suficiente igualdad para pagar la deuda pública, los pasivos legalmente y los contingentes, tanto a corto como a largo plazo. También debe buscar mantener las condiciones de liquidez inmediatas, es decir, la disponibilidad de dinero en las cuentas financieras bancarias que le permitan lidiar con sus tareas. La investigación se basa en el análisis y la síntesis, por el proceso de investigación aplicado en relación con el marco de referencia, en busca de relaciones de la causa del impacto en una matriz real y a través de la evaluación, la acción y la evaluación del impacto financiero.

El trabajo actual tiene la razón de hacer, ya que el municipio de Envigado carece de un proceso de planificación financiera adecuada en que los presupuestos son los ingresos, los gastos apropiados y cumplir los mismos con la igualdad, la eficiencia y la eficiencia, y permitan tener la solución fiscal para que de manera eficiente proporciona su archivo en busca de un mejor desarrollo económico y social para la comunidad. El análisis de la investigación se realizará mediante la obtención de información de varias fuentes, por ejemplo: el sistema de planificación municipal local - SLPM, plan estratégico territorial - PET, plan de clasificación territorial - POP, Políticas públicas y planes del sector, Plan de desarrollo municipal, Planes para desarrollar desarrollo, planificación de Zonas, presupuesto particular, programa gubernamental, marco fiscal a medio plazo, plan de inversión multianual, plan operacional de inversión anual, plan financiero, presupuesto del año y plan anual de Caja PAC.

La Administración Central Urbana de Envigado debe garantizar a sus acreedores y su comunidad una solución fiscal y financiera general, y también de sus nueve organizaciones descentralizadas para garantizar un buen desarrollo económico y social, pero también para evitar la Ley 550, una ley de insolvencia fiscal, lo que ha dejado muchas comunidades con un huella difícil de mejorar en el medio plazo, como se ha expuesto arriba, independientemente de la

disciplina, las sanciones pecuniarias y las sanciones penales recibidas por las administraciones responsables de la acción u omisión, al no orientar al municipio para resolver fiscales y financieros.

La Ley de 550 de 1999 desarrolló el artículo 334 y 335 de la Constitución Política de Colombia, los instrumentos de intervención estatal en la economía y el capítulo quinto (V) regulan su solicitud de entidades a nivel territorial y descentralizado, por ejemplo, los Departamentos, Municipios o Distritos.

La excelencia fiscal y financiera en la comunidad evitará una violación de la ley mencionada anteriormente, que debe completarse por un acuerdo de interacción entre la comunidad y el Ministerio de Finanzas, así como el crédito público, con la obligación de corregir las deficiencias que presente en su capacidad de operación y en el cumplimiento de sus obligaciones pecuniarias, para que pueda recuperarse dentro del plazo estipulado y en las condiciones que se hayan previsto en el mismo acuerdo. (Art. 5 de la ley 550).

Este convenio tiene efecto vinculante, tanto para los municipios como para la totalidad de los acreedores. En esta propuesta permite realizar con eficiencia, eficacia y efectividad la gestión necesaria para el logro de las soluciones a los problemas y necesidades de la comunidad del municipio de envigado, haciendo que se mejore el desarrollo económico y social con mejor calidad de vida.

El problema de la investigación es que apela a la falta de uso y de la implementación de la tecnológica de las PYME como un instrumento que manejan sistemáticamente el desarrollo de las mejores prácticas y aplicaciones de la tecnología de infraestructura, que tiene cualquier organización de acuerdo con sus asuntos, por lo que esta investigación está destinada a desarrollar un sistema de administración que pueda ser aplicado en nuestro entorno y adicionalmente fortalecerá el desarrollo del grupo de investigación CITIE en el desarrollo de un protocolo para la provisión de servicios de negocios de alto valor, con énfasis en la vigilancia tecnológica y la inteligencia competitiva (VTIC) que se permita satisfacer las necesidades de información científica y tecnológica especializada del mercado actual y potencial. En este orden, este proyecto apunta a obtener una visión general a través de esta investigación prospectiva, apoyando y dando elementos y directrices para el uso de un sistema de gestión tecnológico



prospectivo en las PYME, y para este propósito, la metodología de trabajo considera el desarrollo de los siguientes componentes:

- 1.- Una identificación de las bases conceptuales requeridas para saber en profundidad de la prospectiva.
- 2.- Identificación de las bases conceptuales existentes sobre la innovación como una herramienta requerida en las PYME
- 3.- Conoce las experiencias más exitosas a nivel mundial del uso de la perspectiva tecnológica para analizar los componentes y las variables importantes que llevaron al éxito, agradece el uso de esto.
- 4.- Con el análisis de esta información, un sistema de gestión que articula la información utilizada será estructurada y adaptada a las necesidades de las PYME.

Al final de este estudio, formará parte del proyecto de investigación titulado "Diseño e implementación de un modelo. Para proporcionar vigilancia tecnológica especializada y inteligencia competitiva para el cuidado de las necesidades de información científica y tecnológica en el campo institucional y comercial "que se está desarrollando por la investigación, la ciencia, la tecnología, la innovación y el grupo empresarial (CITIIE). En esta propuesta el proyecto abarca sobre la globalización tecnológica, surgiendo sistemas donde de una mejor practica y uso de la infraestructura de cada empresa basándonos en las NIIF.

Este trabajo representa una propuesta para la Constitución de una Agencia de Desarrollo Local en la Comunidad de ITAGÜÍ, la alternativa a las dificultades de las estructuras urbanas que tienen el nuevo dinamismo del acompañamiento del sistema productivo, los procesos de urbanización acelerados y la escasez del recurso. Las acciones y el financiamiento y el financiamiento y los proyectos financieros que son administrados por nuevos números no solo permitidos, sino que, no solo permitidos, sino por la ley colombiana para brindar un desarrollo local, promover una mayor inversión social, obtener una mayor autonomía de impuestos y la competencia de la experiencia. Responsabilidad del dinero para realizar. En este proyecto, la propuesta del desarrollo local se maneja en el municipio de Itagüí, Antioquia. Donde promueve la inversión social para mejorar la autonomía de la comunidad.

Se mostrará un instrumento basado en el software GeoGebra, dinámico y gratuito, para mejorar la enseñanza en contabilidad a través de fórmulas financieras, contabilidad, costos y presupuestos. Esto significa dibujar la fórmula matemática al elegir, qué variables son (eje dependiente de las desviaciones y la onda independiente de las ordenadas) y que son parámetros. Estos parámetros y el gráfico de esta fórmula comienzan a variar según las diversas interpretaciones, el análisis de la información y los conceptos de estas fórmulas y lo que ayuda a la toma de decisiones en la profesión contagiosa más intérprete. Las aplicaciones están diseñadas, como componentes de objetos de aprendizaje virtual.

Los expertos y estudiantes en este sector contable y financiero obtienen una nueva herramienta tecnológica para diseñar gráficos para tales fórmulas financieras, contables, de costo y presupuesto. El uso de simuladores, cursos, aplicaciones multimedia, tutoriales, animaciones, videos, documentos interactivos y colecciones de imágenes estáticas, son recursos que enseñan a los expertos hoy para apoyarlos.

En el momento actual las nuevas tecnologías y los cambios que se presentan en la educación exigen hacer uso de las TIC para contribuir al desarrollo del aprendizaje de los estudiantes, por lo tanto, es necesario energizar las nuevas herramientas interdisciplinarias que los expertos y estudiantes del área contable asuman con la implementación de las TIC al interior del aula.

El análisis para determinar una metodología orientada a aumentar el ingreso del Parque Norte, implica investigar cada uno de los métodos para determinar el precio de venta

- El costo.
- La competencia.
- El valor para el usuario.

Enfoques de costos, la determinación de los precios se origina en la contabilidad de costos, los tiempos y los movimientos; los que se basan en la competencia, en la utilización de los niveles de precios de los competidores como fuente principal de precios y valor para el usuario. La referencia principal es el valor que un producto o servicio entregado a los usuarios. La ventaja de los de los dos primeros métodos, se encuentran en la facilidad de acceso a la información necesaria y la desventaja es que no prestan suficiente atención a las necesidades de los usuarios.

En cambio, el método basado en el valor para el usuario tiene en cuenta esas necesidades y su satisfacción, pero la información relevante es más difícil de obtener e interpretar. Este trabajo propone *el método basado en el usuario* porque apunta a tener en cuenta su tiempo, físico, psicológico, sensorial, percepción del valor, entre otros. En este proyecto determina el incremento de los ingresos de dicha localidad del parque del norte, donde se indaga de precio, costo, competencia y demás; donde se concluye que su incremento de ingreso se da por la ubicación del lugar.

Los ingresos y la declaración complementaria, se realizaron año tras año para los cambios presentados y por qué cubren más y más personas en el tope superior de sus ingresos y la herencia es por esa razón que elaboramos este documento, para que los requisitos sean conocidos y dar los pasos para preparar la declaración, teniendo en cuenta que la categoría es y qué cambios han ocurrido. Además, se aborda un documento práctico en el que se desarrolla una demostración de resultados donde se conocerá el formulario y la explicación de su proceso, también relacionamos los requisitos clave de la ley, para su presentación adecuada.

El cumplimiento de sus obligaciones fiscales no siempre crea un saldo para pagar, tenga en cuenta que sus declaraciones también pueden presentar un saldo a favor, dependiendo de sus obligaciones y actividades económicas a las que pertenezca.

El proyecto abarca en buscar una facilidad en el desarrollo de las declaraciones de renta en las personas naturales de nuestro país, en que contenga los principales requisitos y pasos de elaboración, ya que esta es una obligación para las personas naturales que cumplan con los requisitos.

Como punto de partida para la dinámica constante de la vida moderna, en la que los procesos prácticos conducen a ahorros de tiempo, el uso de los recursos y el logro de mejores resultados, se ha creado una guía para la gestión adecuada de los sindicatos temporales y el consorcio, surgida de teorías existentes, y de la experiencia profesional de los estudiantes, en esta modalidad de colaboración comercial. Reforzando después de los estudios sobre el tema en cuestión, indicando que estas modalidades se han lanzado a menudo por su simple constitución y su liquidación para llevar a cabo un proyecto en particular, cada una de las partes con respecto a la optimización de los recursos con los que todo el mundo tiene. La distribución de los costos y la responsabilidad en los riesgos involucrados en el desarrollo del acuerdo se convierte en una

oportunidad excepcional del modelo económico e incluso tiene brechas insuficientes que existen en el medio ambiente con respecto a la administración de esta asociación. , De modo que fue la razón principal que dio el poder de aumentar la gestión apropiada de ellos en este proyecto.

En este proyecto estudia una guía para darle un uso adecuado al manejo de consorcios y uniones temporales, para que cuando se disuelvan le den una adecuada finalización acatando la ley.

La gestión de la marca para las PYME tiene como objetivo administrar la comunicación y lograr los objetivos de la comunicación propuestos por su empresa. Se presenta en dos capítulos básicos: el primero contiene la memoria metodológica de la investigación que originó este texto y el segundo capítulo define la marca como la serie de percepciones generadas por una empresa, permitiéndole identificarse y diferenciarse por los valores que promueve y por la creación de vínculos con su público y sus consumidores, además de destacar el branding como la gestión adecuada de la marca en la construcción de relaciones rentables con los públicos de interés. La propuesta proviene de una investigación que describe la gestión específica de la marca de datos en Medellín.

La interpretación de estos datos permitió el desarrollo de un diagnóstico y, en consecuencia, la sugerencia de acciones efectivas para la mejora sostenida de la marca de su empresa. Fue elegido como objeto de la investigación, dos grupos importantes para Medellín: "Textiles/Diseño y Moda" y "Turismo de negocios, Ferias y Convenciones" El libro indica unos pocos pasos para guiar la gestión, dirigida a los intercambios entre la marca y los consumidores para lograr la comunicación coherente entre percepciones, sentidos y experiencias; constituya los parámetros que un plan de medios ha sido una marca sólida, haga un seguimiento de una ruta para hacer sus acciones de marca en el contexto internacional y, finalmente, presenta algunos errores que se pueden hacer en la gestión de la marca, y se indica cómo combatirlos para que aprendiendo de experiencias de otros se ahorre tiempo y dinero en la ejecución de estrategias comunicativas.

La marca promueve la innovación organizativa porque se desarrolla emocionalmente en la mente del cliente interno y externo, se construye por la suma de los símbolos e impactos cuando estos símbolos están relacionados con los valores que promueve la organización. El proyecto reflexiona a orientar la gestión de innovación que están teniendo las pymes, buscando así una mejor rentabilidad, esta propuesta se empleó en la ciudad de Medellín.

Al igual que las ediciones anteriores, esta publicación llena el trabajo de investigación enmarcado en líneas de trabajo de ingeniería financiera, en lo académico y en lo aplicados, que cubren las áreas de Riesgos Financieros, Finanzas corporativas y mercado financieros, y aplicando herramientas propias de la Ingeniería Financiera como la econometría financiera, los métodos de valoración de activos, la evaluación del riesgo y aplicaciones en temas tan específicos como el Project financie y las finanzas conductuales.

Con este texto, además de la consolidación de publicaciones y dar la bienvenida a los autores externos de la Universidad, no solo del círculo académica, sino también de los profesionales, se refiere y sirve como material de referencia y consejo. La aplicación práctica de los temas relacionados con la tecnología financiera a nivel académico y comercial.

En esta propuesta copila la cita de otros proyectos de investigación donde resalta la ingeniería financiera y esperan que genere un impacto para el profesional, académico y demás.

En el mundo de las inversiones y las finanzas, las tasas de interés juegan un papel muy importante, ya que es por medio de estas que el inversionista mide y compara la rentabilidad de diferentes proyectos de inversión, con el fin de escoger la mejor alternativa. Esta obra contiene los fundamentos para el estudio, análisis y comprensión del manejo financiero de las tasas de interés. Los conceptos se exponen de una forma clara y sencilla, de tal modo que le permita al lector el aprendizaje rápido, aun sin tener conocimientos sobre finanzas, ya que se exponen con matemáticas simples o convencionales.

Cada tema discutido está acompañado por los ejercicios de eventos conjuntos en el mercado financiero y de capital en el contexto nacional e internacional. El texto está acompañado por la aplicación de ciertos temas en Excel, así como un simulador interactivo, lo que permite verificar y resolver rápidamente problemas con eventos financieros en tasa de interés. Al completar la lectura se tendrá la capacidad de estudiar, analizar, interpretar, aplicar y solicitar la vida diaria a las tarifas de Interés.

Poder aplicar problemas financieros ágiles en el momento de la adquisición de préstamos o para aplicar una inversión, ya sea en moneda nacional o extranjera. También se tendrá la capacidad de comprender los diferentes conceptos dentro de la pauta de interés de la sección: Conversión de precios, DTF, IPC, UVR, tasas implícitas a futuro, netas, reales, devaluación, 4,000, TRM,

entre otros. La propuesta indaga acerca las tasas de interés que maneja el país, donde les mostro las posibles alternativas que pueden escoger, dando así una mejor creación de sus proyectos.

En el campo de las finanzas y la inversión, las matemáticas financieras son la base de este conocimiento, ya que a través de las finanzas se activan una variedad de temas muy importantes para la economía, incluidos los sistemas de amortización. Se encontrará varias herramientas en el texto que facilitará la comprensión de la gestión de las deudas y las fuentes de financiamiento ofrecidas por el mercado y compara las diversas opciones para tomar la mejor decisión sobre sus inversiones. Prácticamente, el texto contiene muchos ejercicios que se basan en información del mercado real y que permiten al lector aprender y analizar las aplicaciones de diferentes sistemas de amortización que se usan comúnmente en el sector real. En esta propuesta busca capacitar acerca el tema de amortización, ya que es un tema muy utilizado en las finanzas, permitiéndole desarrollar muchos ejercicios.

Este es el resultado de diferentes actividades de investigación en las áreas de econometría financiera, simulación y modelado en finanzas, riesgos financieros, mercados financieros y evaluación; así como la financiación corporativa. Para fortalecer el conocimiento, aplicar nuevas teorías, investigar los problemas del entorno económico como un entorno financiero y proponer soluciones que permitan a los inversores y compañías tener esquemas y modelos para crear valor. La propuesta investigo temas del área de econometría financiera, recopilando en un libro que busca fortalecer el conocimiento de todo aquel que esté interesado en ese ámbito.

El Grupo de Investigación de Ingeniería Financiera, GINIF, de la Universidad de Medellín, a través de "Avances de Investigación de Ingeniería Financiera", está disponible para la comunidad científica desarrollada en tres líneas: Econometría Financiera, Simulación y Modelación en Finanzas y Valoración y Finanzas Corporativas, con el objeto de contribuir al desarrollo de la investigación en el área de las finanzas y a la formación de investigadores que participen en la solución de problemas en el ámbito financiero, mediante el desarrollo, adaptación y transformación del conocimiento y la tecnología existente a escalas internacional, nacional y regional en el área financiera. En esta propuesta un grupo de investigación de la ciudad de Medellín, pone a disposición investigaciones que abarca la ingeniería financiera, para incluir en el desarrollo de la adaptación y transformación de dicho tema.

La comunicación del conocimiento y el desarrollo en el campo de las obligaciones con respecto a la evaluación de los activos financieros ha permitido la transferencia de estas ideas al campo de la evaluación de activos reales. El análisis documental de uno de los textos españoles más importantes en la evaluación del proyecto a través de la metodología de la opción real, fortalecimiento del campo académico adaptando este modelo al caso colombiano. También le permite crear un entorno creativo que maximice las posiciones contra la toma de decisiones en proyectos de inversión en todas las áreas financieras que no sean áreas financieras. En este análisis se encamina en el campo de las finanzas enfocándose en opciones reales y la valoración de activos, en el cual crea un contexto creativo para fortalecer el campo académico.

Durante algunos años, ha habido una preocupación obvia de los gobiernos que crean oportunidades de acceso a los servicios bancarios para personas e instituciones excluidas de los servicios del sistema financiero. En busca de una inclusión financiera significativa, comienza a ofrecer productos bancarios de bancarrota, no solo a las personas que viven en umbrales de pobreza, sino también a micro, pequeños y medianos emprendedores para estimular el desarrollo socioeconómico y mejorar los indicadores de bienestar. Este estudio tiene en cuenta la integración financiera desde el punto de vista de la innovación social como una herramienta que afecta directamente al funcionamiento del sector bancario.

Con este fin, este tema se debió a consideraciones porque el microcrédito en el sector bancario colombiano es tal que las causas de la exclusión financiera ocurren en Colombia. Además, se realizan consideraciones globales para determinar las variables más importantes en la explicación de la consolidación de la inclusión financiera.

Este proyecto de grado tiene como propósito como propósito principal el desarrollo de un modelo genérico que mejora las técnicas de medición, evaluación y control de riesgos financieros en la Banca Colombiana. Sobre la base de la información histórica, la importancia relativa del riesgo, los modelos existentes, el riesgo actual y la teoría regulatoria; Incorporando técnicas VAR. Se puede ver que, en Colombia, las entidades con más problemas en términos de gestión de riesgos son los bancos nacionales y privados. La evaluación de riesgos, las mediciones y los sistemas de control deben incorporar medidas variables utilizando las simulaciones de Monte Carlo como la metodología más adecuada para medir sus exposiciones en el mercado colombiano al corregir ciertos problemas del VAR. En este proyecto, determine

la mejora de la medición de medición, evaluación y técnicas de control de riesgos financieros incorporando las técnicas del VAR.

Las micro finanzas y particularmente el microcrédito, fueron concebidos con el fin de brindar recursos de capital que permitieran fomentar la vocación productiva de aquellos en condición de pobreza en el mundo. Por consiguiente, en la medida que estos programas de micro finanzas constituyen una herramienta para mitigar la pobreza, resultan ser un elemento novedoso de estudio para las ciencias económicas.

En Colombia, la implementación de programas micro financieros ajustados a las necesidades particulares de las personas en condición de pobreza, aun cuentan con una serie de dificultades asociadas, además, la dinámica comercial del sistema financiero tradicional, el bajo atractivo de la activación del menor acceso a la información y la baja educación financiera.

A través de una revisión de diversas experiencias internacionales y del análisis de dinámicas particulares del micro finanzas en Colombia, la presente investigación define seis estrategias que pueden contribuir a la mejora de los programas de micro finanzas en el país:

- 1) Conocer y segmentar la población, teniendo en cuenta las diferentes dinámicas económicas y sociales;
- 2) Diferenciar y aplicar productos financieros ajustados a las necesidades de la población en condición de pobreza;
- 3) Desarrollar un sistema de información financiero incluyente y cabal;
- 4) Educar económica y financieramente la población en lenguaje de fácil comprensión;
- 5) Promover el uso de herramientas tecnológicas como mecanismo de inclusión y aceptar los costos; y
- 6) Establecer mecanismos de gobierno corporativo para garantizar el funcionamiento de las instituciones micro financieras en el largo plazo.

Este proyecto incentivo a que los micros finanzas fomenten la productividad, mejorando la economía de todos los colombianos.



La planificación financiera personal es una serie de actividades requeridas para la definición de objetivos y la creación de planes de acción, la satisfacción de las necesidades financieras de un individuo o una familia. Los diferentes autores representan el proceso de planificación financiera personal a través de modelos.

Estas presentan desventajas para aplicarlas en la esfera colombiana porque se crearon en los países desarrollados, representan la existencia de una industria, de planificación financiera y no hay estudios académicos que los adapten. Para resolver estas desventajas, se propone en esta investigación, la definición de un modelo de unificación de la planificación financiera personal, que discutirá los diferentes elementos identificados por los modelos diseñados y tiene una solicitud en el entorno colombiano. Finalmente, el modelo propuesto es válido comparándolo con los modelos identificados y demostrando que sus elementos se integran en estos.

En este proyecto hace un análisis a los modelos financieros personal del país, pero concluye que esos modelos no son aptos en este país ya que la economía no es tan basta.

En lo que hace referencia a estudios locales, se observa el artículo *El análisis razonado como instrumento de revelación de información financiera para las empresas colombianas* de la universidad de la Salle que aporta lo siguiente: “La revelación de información financiera ha venido creciendo poco a poco en el ambiente globalizado en el que se vive; sin embargo, no es una práctica común en todas las empresas, ya que en la mayoría lo hacen para cumplir con la normatividad local y consideran que esta se logra con la sola publicación de las notas a los estados financieros.

En este sentido y bajo un contexto de adopción de los estándares internacionales de información financiera en los países, se requiere el unificar las prácticas contables en las compañías y reconocer otras que hayan propiciado una cultura de la revelación de la información. Por lo anterior, la presente investigación aborda de forma analítica y descriptiva la experiencia lograda en Chile al exigir a sus compañías cotizadas el uso de una herramienta denominada *Análisis Razonado*, lo que complementa lo que se solicita en las directrices internacionales y proporciona acceso a información útil adicional para la toma de decisiones, de modo que se analizan sus características y se reconocen los beneficios de esa herramienta y las oportunidades de adopción para el caso de las empresas colombianas”. Esta investigación que fue aportada por alumnas Yuli Patricia Ospina González y María Carolina Mateus Becerra de la Salle, nos lleva a que

tengamos en cuenta el análisis razonado para aquellos microempresarios de la comuna diez a quienes queremos capacitar.

Aportes de Rodríguez, Piñero y Llano (2014), desarrollan este documento producto de investigación, y utilizan diferentes técnicas para estudiar la probabilidad de fracaso financiero de las empresas localizadas en la comunidad Autónoma de Galicia. Los modelos se basaron en ratios financieras, y se estimaron mediante métodos multivalentes bien conocidos. De las cincuenta y nueve (59) ratios utilizadas el mayor contenido informacional se centró en rentabilidad, liquidez, apalancamiento y solvencia. Los resultados apoyan la relación existente entre la rentabilidad y el flujo de caja.

Las sociedades empresariales en dificultades para generar recursos financieros, aportan a un mayor grado de apalancamiento, con una presión creciente sobre los ingresos, la erosión del capital social y, finalmente, la quiebra y la desaparición. Gestión de riesgos financieros en empresas. Un estudio teórico García (2006), genera un documento en que el que expresa que la quiebra de las empresas ha sido un fenómeno estudiado por analistas en los últimos 60 años logrando un progreso notable sobre el tema. Si bien, se ha logrado este avance sustancial mediante la aplicación de las diversas técnicas estadísticas, desde las más sencillas como los análisis uní variables, hasta las técnicas econométricas más sofisticadas como el análisis de regresión logística.

Dichos estudios han podido consolidar esta línea de investigación económica: las brechas de cierre financiero que generan información útil y fundamental para comprender el fenómeno de la bancarrota.

En este documento, se llevan a cabo dos tareas primordiales: el establecimiento de las unidades de análisis (indicadores) y la obtención y el análisis de la información.

La información necesaria se obtiene a través de una doble forma: por un lado, se realiza la búsqueda, la selección y el análisis documental de estos informes oficiales, información, investigación específica y otros materiales disponibles sobre el tema. Se puede completar la información con la búsqueda de más datos acerca de determinadas cuestiones; y la inclusión de información que se considere relevante y otros documentos de utilidad.

Así mismo la importancia de la educación financiera en Colombia, produciendo un movimiento poderoso a favor de la educación financiera, es una tarea urgente y razones por varias razones. Primero, porque hay excelentes deficiencias en el conocimiento financiero de las personas.

Esto tiene una serie de consecuencias hostiles para los humanos, como la deuda excesiva, la falta de ahorro para el futuro, el uso no productivo de las remesas y la baja claridad de las ventajas propuestas por el inventario productivo, la adquisición de actividades o la educación de los técnicos.

En segundo lugar, la falta de información, junto con la baja penetración del sistema financiero, fomenta el uso de diferencias financieras informales (Tanda, ahorra bajo el colchón, el ahorro de animales, para aprehender el crédito), a menudo en desventaja y los costos celosos. Finalmente, el número y la complejidad de los productos financieros han aumentado significativamente en los últimos años, lo que dificulta que las personas sirvan a sus propósitos.

## **2.2 Marco Teórico**

### **2.2.1 Formación En Finanzas Básicas**

Para (Bansefi, 2016) la educación financiera es un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, a través de información completa y herramientas básicas de gestión y planificación de recursos, permite a las personas: a) tomar decisiones personales y sociales de la naturaleza económica en su vida diariamente, y b) productos y Servicios para mejorar su calidad de vida bajo ciertas condiciones.

Es por ello que según (Bansefi, 2016) los beneficios que ofrece la educación financiera son considerables, tanto para la economía de cada individuo como para la economía nacional.

A nivel individual, la educación financiera contribuye a mejorar las condiciones de vida de las personas porque proporciona herramientas de toma de decisiones para la planificación de la

administración futura y de recursos, así como la información relevante y clara que dan lugar a un mayor y mejor uso de productos financieros y de servicios. Por lo tanto, los usuarios con mayores niveles de educación financiera tienden a ahorrar más, lo que normalmente se refleja en niveles más altos de inversión y crecimiento en la economía en su conjunto.

Además, la educación financiera, más allá de ayudar a mejorar el desempeño de las instituciones debido a la clientela más responsable e informada, puede generar un intercambio de información de mejor calidad entre las instituciones financieras y sus clientes. Gracias a la educación financiera, los usuarios requieren servicios adecuados a sus necesidades y los intermediarios financieros tienen una mejor comprensión de las necesidades de los usuarios, lo que da lugar a una mayor oferta de nuevos productos y servicios financieros, aumentar la competitividad y la innovación en el sistema financiero.

Para la economía de todos y la economía nacional, los beneficios que brinda la educación financiera son considerables. A nivel personal, la educación financiera ayuda a mejorar las condiciones de vida de las personas porque proporciona herramientas de toma de decisiones para la planificación futura y la gestión de recursos, así como información clara relevante, que puede promover que las personas hagan un mejor uso de las finanzas. Producto y servicio. Por lo tanto, los usuarios con un mayor nivel de educación financiera tienden a ahorrar más, lo que generalmente significa un mayor nivel de inversión y crecimiento en toda la economía.

### **2.2.2 Pequeños Empresarios**

En Colombia, de acuerdo con la ley para la promoción de micro, pequeñas y medianas empresas, Ley 590, las PYME se clasifican como: Microempresa: Personal que no exceda de 10 trabajadores. Las actividades totales de menos de 501 remuneraciones legales mínimas independientemente de la compañía de complicaciones: personal entre 11 y 50 trabajadores. Actividades totales superiores a 501 y menos de 5.001 salarios mensuales legales mínimos.

Mediana: personal entre 51 y 200 trabajadores. Las actividades totales incluidas entre 5.001 y 15.000 salarios mínimos legales vigentes.

La contribución de la Micro, Pequeña y Media Industrial Industrial Company se refleja en estos indicadores

### **2. 2. 3 probabilidades de la insuficiencia financiera**

La posibilidad de detectar las tensiones financieras latentes de la empresa y anticipar cualquier falla financiera en el futuro, es una cuestión de Importancia extraordinaria para la actividad económica por sus implicaciones de riesgo crediticio y la estabilidad financiera de clientes, proveedores y otras partes interesadas. (Pintero a 2012).

#### **Un probable modelo de bancarrota de una pequeña y mediana empresa española. Modelo de tiempo testimonial empírico**

Los Dr. de García y Dávila (2012) desarrollan un modelo de LOGIT PROBIT para explicar cómo las pequeñas y medianas empresas españolas fallan en contra del comportamiento de las variables cuantitativas y cualitativas, principalmente financieras y de motivación del personal. Entre las variables de mayor impacto, se ubican el capital de trabajo, los pasivos de corto plazo, el nivel de estrés de los empleados, entre otros.

### **Modelo de insolvencia probabilística para pequeñas y medianas empresas mexicanas. Una herramienta para la toma de decisiones.**

Garza y García (2012) proporcionan un modelo de metodología econométrica, especialmente el tritón de registro, con lo que claramente variables \\ u200b \\ u200bmacroeconómico, como el PIB, el IPC y el IPP, incluidas las decisiones y los agentes de pequeños cierres influyen en las empresas mexicanas.

Otro fondo, que no expresa explícitamente el uso de técnicas econométricas para presentar las probabilidades de fracaso o éxito en empresas o unidades productivas, han sido desarrollados por entidades no gubernamentales o entes estatales de diversas partes del mundo, en los que muestran la situación de la empresa actual.

### **Informe del banco mundial: “el emprendimiento en américa latina: muchas empresas y poca innovación”**

Lederman, Messina, Pienknagura y Rigolini (2014), pertenecientes al Banco Mundial, expresan mediante un documento denominado: “El emprendimiento en América Latina: muchas empresas y poca innovación”, que el futuro en la región, dependerá de un mayor número de empresarios "transformacionales" que actualmente.

Este informe coincide con la posición de los autores del presente documento, en relación a que la empresa que se genera en Bogotá es similar a la de los citados por los autores en América Latina son unidades bajas o nulas, como la familia, y el poco o ningún trabajo generan talleres; y si lo hacen, no son realmente calidad según las condiciones de trabajo y el salario.

En resumen, son básicamente, tiendas vecinas y minoristas con varios artículos que carecen de estudios factibles, y en varios casos más que la capacidad de abrir negocios domésticos o atraer localmente en alquiler canónico.

Además, los aspectos notables encuentran el informe de que la baja innovación se evita la realidad comercial en América Latina.

- Las empresas latinoamericanas introducen productos nuevos a un ritmo menor que las empresas de otras regiones en desarrollo. Países como Ecuador, Jamaica, México y Venezuela introducen o desarrollan productos nuevos a un ritmo que es menos de la

mitad que en países como Tailandia Macedonia.

- Con la excepción de Brasil, que invierte el 1 por ciento de su PIB en Investigación y Desarrollo (I+D), en promedio la región invierte mucho menos (por debajo del 0,5 por ciento), un tercio del nivel de China y un cuarto nivel de países de ingresos altos. Además, el gobierno, a diferencia del sector privado, lleva a cabo la mayor parte de una inversión latinoamericana en esta área.
- No sorprende entonces que la región vaya a la zaga de otras en términos de patentes. En Bolivia, Paraguay, El Salvador, Honduras, Guatemala y Perú, el número de patentes para un millón de habitantes es inferior a una, significativamente por debajo de lo que debería ser por su nivel de desarrollo.
- Una nueva investigación patrocinada por el Banco Mundial respecto a prácticas de gestión halló que las empresas que emplean 100 personas o menos no utilizan los sistemas más actualizados de gestión de talento basado en desempeño. Los datos de investigación muestran que la proporción de empresas familiares (que está en promedio es peor en promedio, como las empresas vendidas públicamente en América Latina prácticamente duplica a la de Estados Unidos”. (Lederman & Otros, 2014).

### **2.3 Marco Conceptual**

**ASPECTOS GENERALES DE LAS FINANZAS:** es una ciencia que estudia la gestión correcta de los valores de una entidad, ya sea un individuo o compañía. Estudie los flujos de efectivo, la forma en que se adquieren y la administración (la forma en que gastan o consumen a medida que se invierten, pierden o son lucrativos) de estos, de modo que se puedan cumplir los objetivos económicos.

El financiamiento es importante para dos cosas: primero, porque construyen las posibilidades en las que los recursos económicos (dinero, valores, etc.) se pueden tomar de una manera más liviana y más eficiente. Debido, la administración; Tan pronto como tengan recursos, deben usarse de manera efectiva para producir más recursos. Los objetivos de las finanzas son:

- Proveer de recursos económicos suficientes.
- Maximizar el valor de mercado de las empresas.
- Administrar los riesgos económicos y financieros.
- Analizar el valor del dinero a través del tiempo.

**CAPACITACIÓN:** La capacitación hace referencia al conjunto de actividades didácticas, orientadas a ampliar los conocimientos, habilidades y aptitudes de una persona o empresa, permitiéndole tener un mejor desempeño en sus actuales labores, adaptándose a las exigencias cambiantes del entorno.

**MICROEMPRESA:** De acuerdo a la Ley 590 de 2000 y la Ley 905 de 2004 está definida como aquella unidad de negocio y/o producción con máximo 10 trabajadores empleados y hasta 500 salarios mínimos en activos.

<b>Tipo de Empresa</b>	<b>No. Empleados</b>	<b>Activos Totales (SMLMV)</b>
Microempresa	1 – 10	- 500
Pequeña	11 – 50	501 – 5.000

Tabla 2 Clasificación tipos de empresa

(SMLMV)= Salario Mínimo Legal Mensual Vigente

Actualmente se ha reemplazado la medida del salario mínimo como medida para clasificar el tipo de empresa por tamaño a la de UVT (Unidad de Valor Tributario, Ley 590 de 2000).

**Pequeña Empresa:** Es aquella unidad de negocio que tiene en su planta de personal entre 11 y 50 empleados y sus activos estén entre 501 y 5000 salarios mínimos, denominadas Pymes.

**INGRESO:** Cantidad de dinero que recibe una persona natural o jurídica por la venta de sus productos y/o servicios.

**GASTOS:** Es la cantidad de dinero para cuando se adquiere un producto o servicio



**ACTIVOS:** Son los bienes y/o derechos de propiedad de un ente económico llamado persona natural o jurídica.

**PASIVOS:** Conjunto de obligaciones que un ente económico tiene con terceros.

**RIESGO:** es la posibilidad de que ocurra un hecho que afecte un bien o una persona. En el tema de las inversiones, el riesgo es la incertidumbre que existen posibles pérdidas económicas.

**QUIEBRA:** Situación en la que el ente económico ya no tiene recursos suficientes para cumplir con todas sus obligaciones para con terceros.

### **3 Metodológico**

#### **3.1 Enfoque de la investigación**

La investigación mixta implica la combinación de enfoques cualitativos y cuantitativos en el mismo estudio. Esto implica la recopilación, análisis e interpretación de datos cualitativos y cantidades, por lo tanto, genera inferencias de ambos tipos. (Hernández, Fernández y Batista, (2018) El enfoque de este estudio es mixto, porque a través de este trabajo, se desarrolló un Modelo de formación en Finanzas básicas para empresarios desfavorecidos en Colombia, diseño acorde a las necesidades de formación que tengan los pequeños empresarios de la comuna diez, como alternativa de seguimiento, fortalecimiento y acompañamiento empresarial.

#### **3.2 Diseño de la investigación**

Diseño no experimental de campo Es el que se realiza sin manipular la variable deliberadamente. Básicamente, se basa en la observación de los fenómenos, ya que se dan en su contexto natural y después de los análisis. En la investigación Propuesta de un Modelo de formación en finanzas básicas para pequeños empresarios, en la Comuna 10 está ubicada en la parte oriental de la ciudad de Neiva, Denominada "Comuna Oriente Alto" se lleva a cabo la misma comunidad directamente en su contexto donde se observa y se desarrollara en el área directa donde se encuentran las empresas convirtiéndose en una investigación de campo, donde se obtienen los datos de la realidad estudiada. (Hernández, Fernández y Batista, 2018)

#### **3.3 Tipo de investigación**

Un proyecto factible es una propuesta operativa diseñada para la solución a un problema específico y está respaldado por una investigación de campo para demostrar su relevancia y rentabilidad. Esto se debe a que, desde un punto de vista práctico, este tipo de proyecto son inversiones que deben justificarse en su necesidad de resolver un problema. En la presente investigación Propuesta de un Modelo de formación en finanzas básicas para pequeños empresarios, se estudia la factibilidad de su realización y ejecución para favorecer a este segmento de las empresas.

### **3.2 Población y muestra**

La población está relacionada con el universo, Arias, (2012) todo o totalidad de elementos que se exploran estudios., que en este caso serán pequeños empresarios de la comuna 10 de la ciudad de Neiva.

La muestra es una parte o subconjunto de elementos seleccionados anteriormente por una población para estudiar. (Arias2012) Universo de los elementos que se estudiarán. A los pequeños empresarios de la Comuna 10 está ubicada en la parte oriental de la ciudad de Neiva, Denominada "Comuna Oriente Alto".

Se tomarán como muestra intencional 12 empresa de diferente sector con la Comuna 10 está ubicada en la parte oriental de la ciudad de Neiva, Denominada "Comuna Oriente Alto".

### **3.3 Instrumento de Recolección de Datos**

Propuesta de un Modelo de formación en finanzas básicas para pequeños empresarios de la comuna 10 de la ciudad de Neiva.

Instrumento de selección múltiple que son herramientas de evaluación que sirven como un mecanismo de revisión de aprendizaje, la información obtenida con su solicitud puede servir para planificar una intervención, o para mejorar el material o la aplicación educativa. De la investigación (Arias, 2012) Propuesta de un Modelo de formación en finanzas básicas para pequeños empresarios en donde se conocerá la formación en finanzas básicas para pequeños empresarios en la comuna 10.

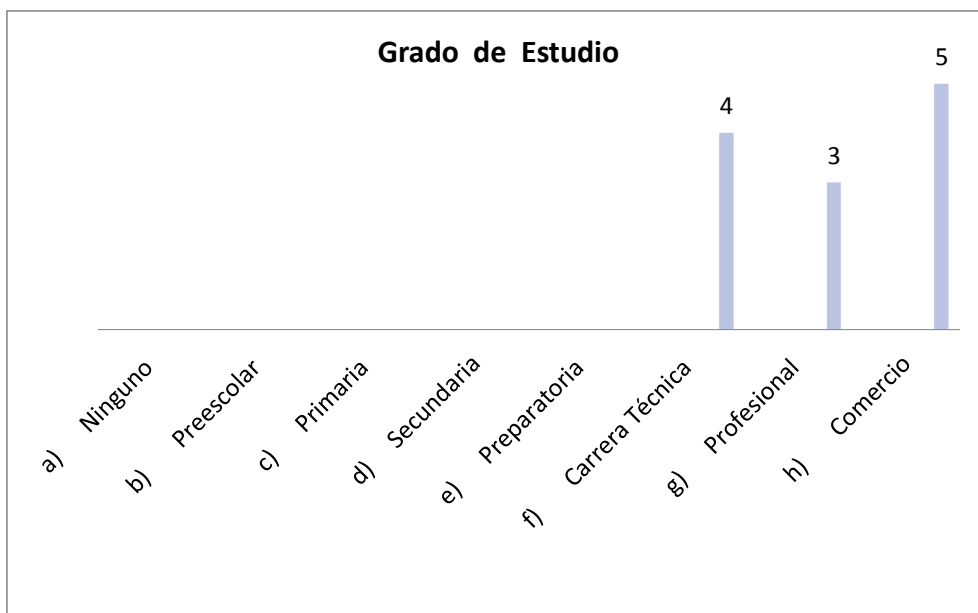
Las variables que se van a medir para realizar un modelo de la propuesta de formación en finanzas básicas para pequeños empresarios son: aspectos generales de la capacitación, antecedente sobre la capacitación que recibe el personal de la empresa, cursos que se han tomado en cantidad, tipo de curso que han tomado de relacionado con su trabajo, Percepción sobre el valor de las capacitaciones, l último curso de capacitación que recibió, Requerimientos para nuevas capacitaciones

## 4 Análisis De Resultado

El presente capítulo correspondiente te al análisis los resultados después de la captura de los datos arrojados en las encuestas, se graficaron e interpretaron los resultados, basados en las respuestas de las 12 microempresarias de en la Comuna 10 está ubicada en la parte oriental de la ciudad de Neiva, Denominada *Comuna Oriente Alto*; por consiguiente, este capítulo tiene como fin, mostrar el producto obtenido en el proceso de interpretación. Cuyos resultados fueron los siguientes:

### Datos generales

**Gráfico 1** ¿Cuál es el grado de estudios que usted ha alcanzado?

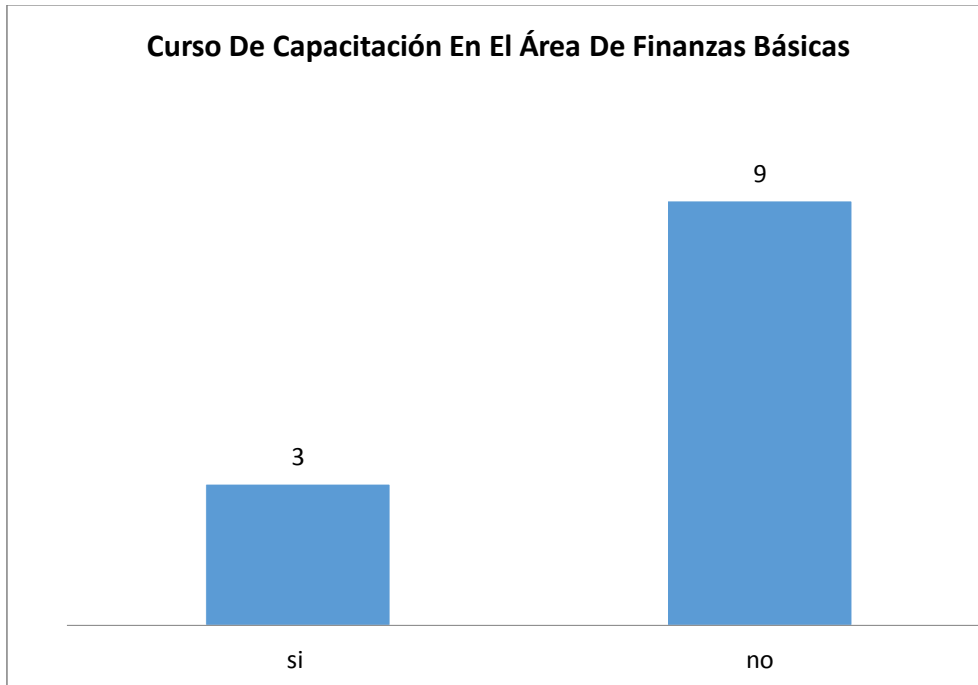


Elaboración propia (2021)

Los encuestado de las 12 empresas analizadas respondieron en un 48% que el personal que labora tiene una formación de técnico, el 36% del personal es profesional y el 60% se dedica al comercio, siendo el en valor más significativo el relacionado con actividad de comercio

### Antecedentes sobre capacitación

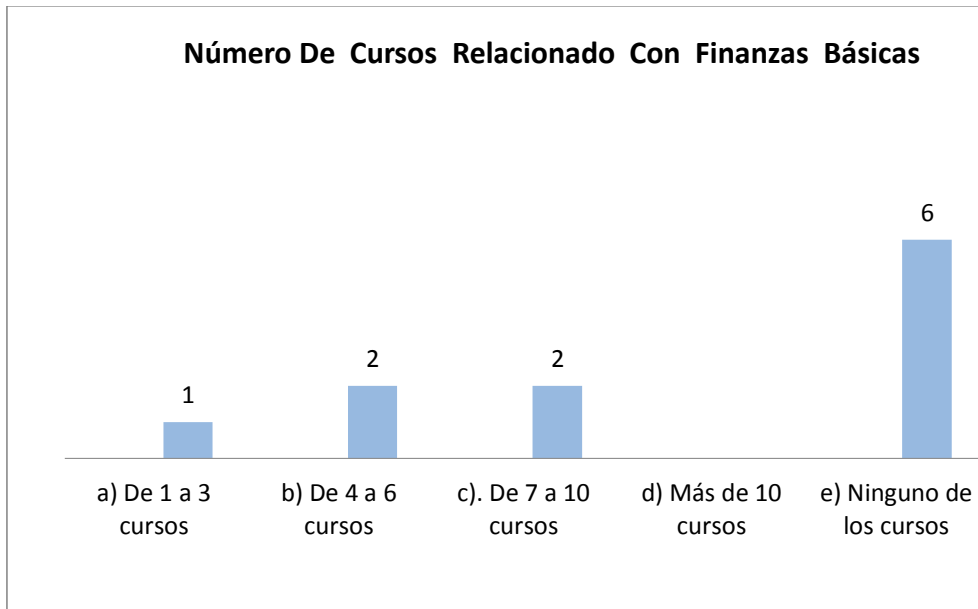
**Gráfico 2** ¿Ha tomado alguna vez un curso de capacitación en el área de finanzas básicas?



Elaboración propia (2021)

En los encuestados de las 12 empresas encuestadas se evidencio que solo el 36% de las mismas ha tomado alguna vez un curso de capacitación en el área de finanzas básicas y el 74% respondió no haberlo realizado

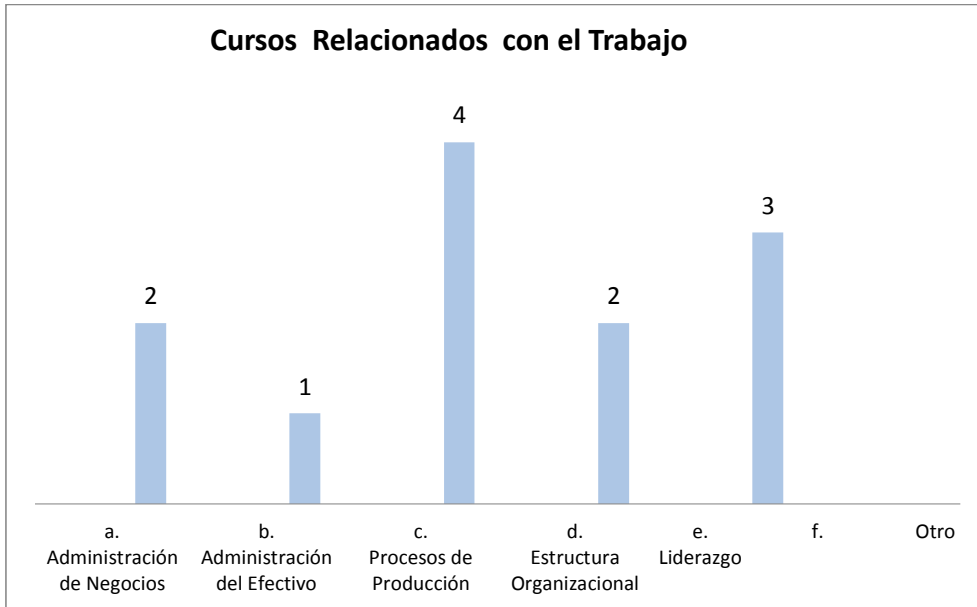
**Gráfico 3** De los cursos que ha tomado ¿cuántos han estado relacionados directamente con las finanzas básicas de una empresa?



Elaboración propia (2021)

En relación a los cursos que ha tomado el personal que laboran en las 12 empresas se obtuvo la siguiente información 50% de los encuestado manifestó no haber tomado ningún curso relacionado en la finanza, mientras el 24% manifestó haber tomado entre 4 a 10 curso relacionado con las finanzas básicas y el 2% manifestó haber tenido curso de 1 a3 cursos

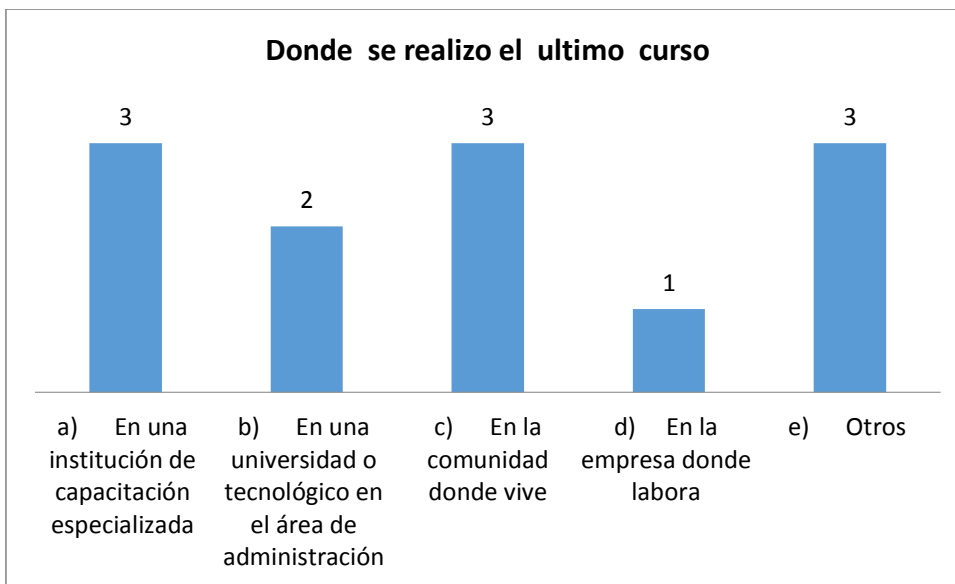
**Grafico 4.** En los cursos que ha tomado relacionados con su trabajo, el contenido refiere:



Elaboración propia (2021)

En relación a lo tema relacionado a el trabajo e 48% de la empresa enfoca sus cursos a los procesos de producción, luego el 36% a temas de liderazgo, un 24% en administración de negocio y en estructura organizacional y un 12% en administración de efectivo.

**Grafico 5** dónde recibió el último curso de capacitación en finanzas básicas

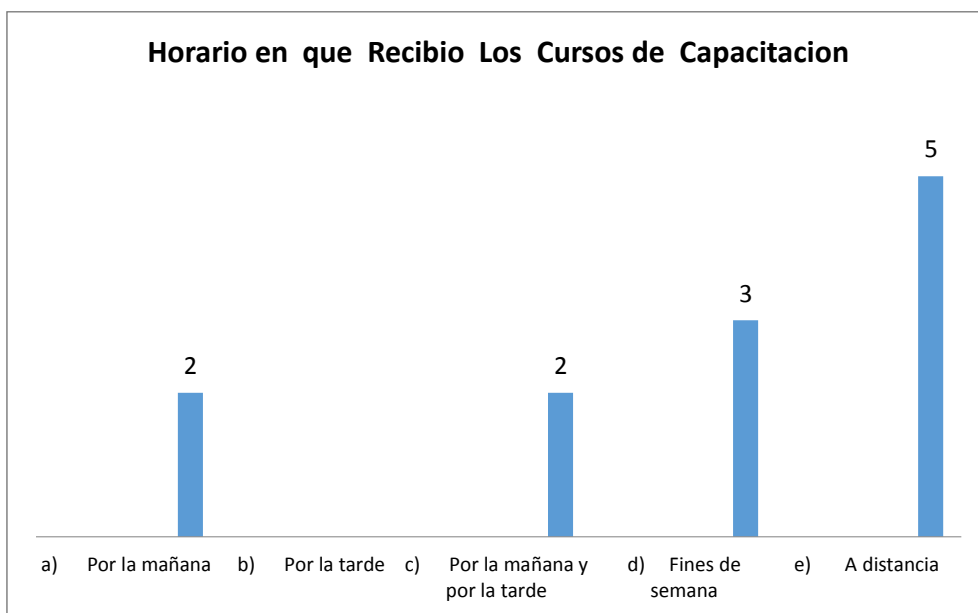




Elaboración propia (2021)

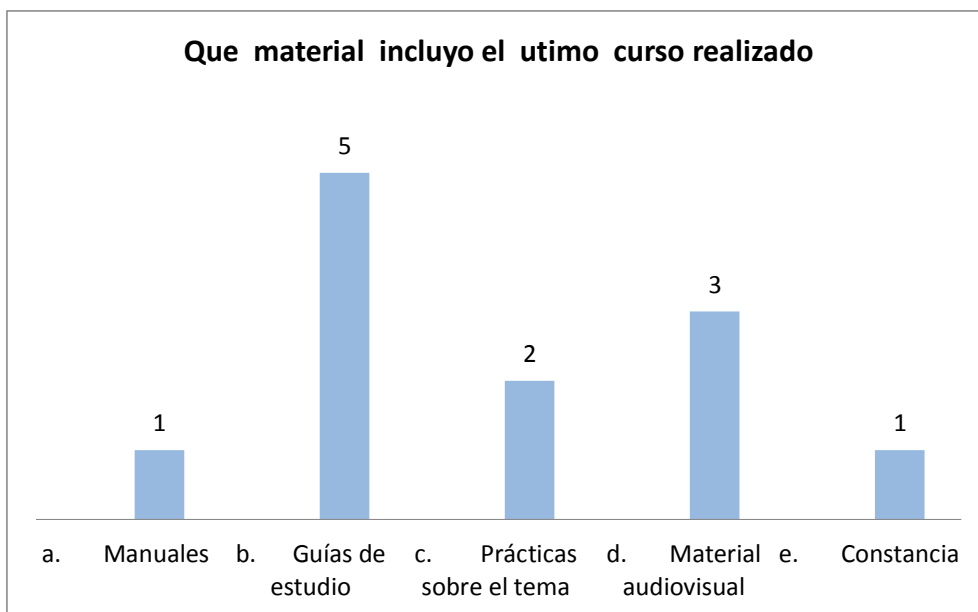
En relación a los cursos realizados los lugares son 36% en instituto de capacitación especializada, comunidad donde vive y otros. El 24% en universidad tecnológica y el 12% en la empresa donde labora

**Grafico 6** horario en que recibió el último curso de capacitación



Elaboración propia (2021)

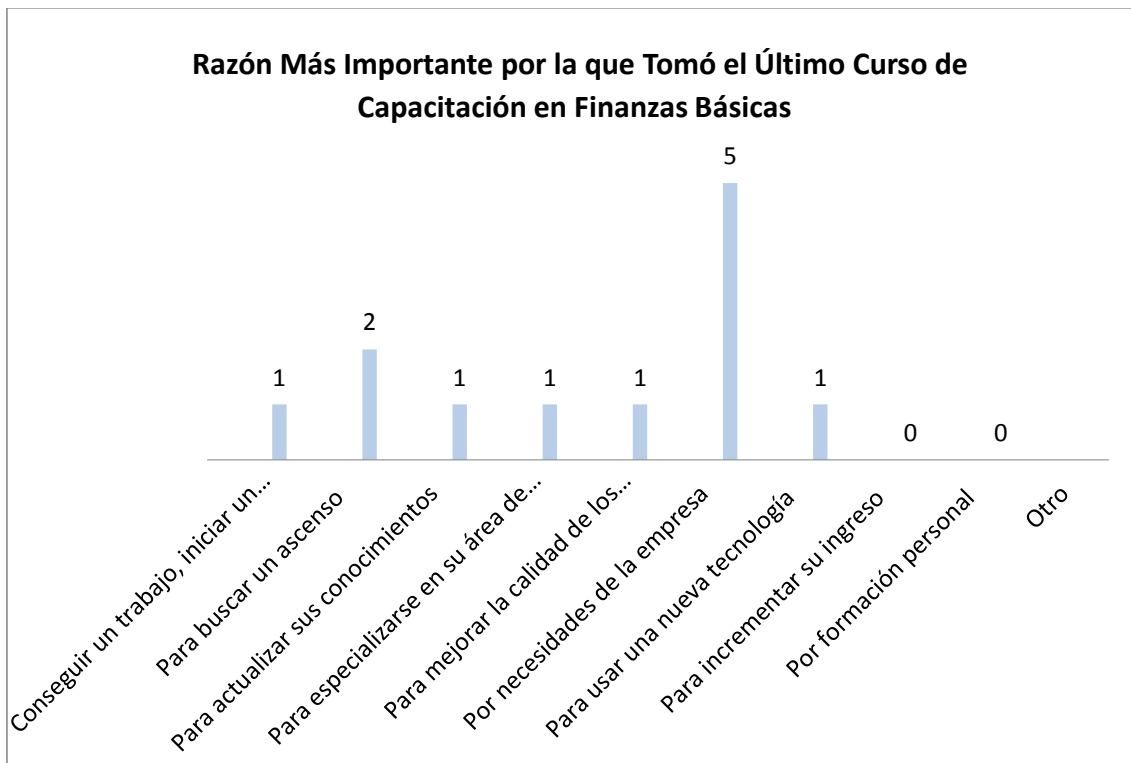
En relación a los horarios y forma de recibir la capacitación el 48% lo recibió a distancia por la nueva modalidad, 36% los fines de semana y el 24% por la mañana y tarde.

**Grafico 7** El último curso de capacitación que tomó incluyó

Elaboración propia (2021)

Según el personal de la 12 empresa entrevistadas el 60% recibió guía de estudio, el 36% obtuvo materiales audiovisuales, 24% obtuvo prácticas sobre el tema y solo al 12% le entregaron constancia.

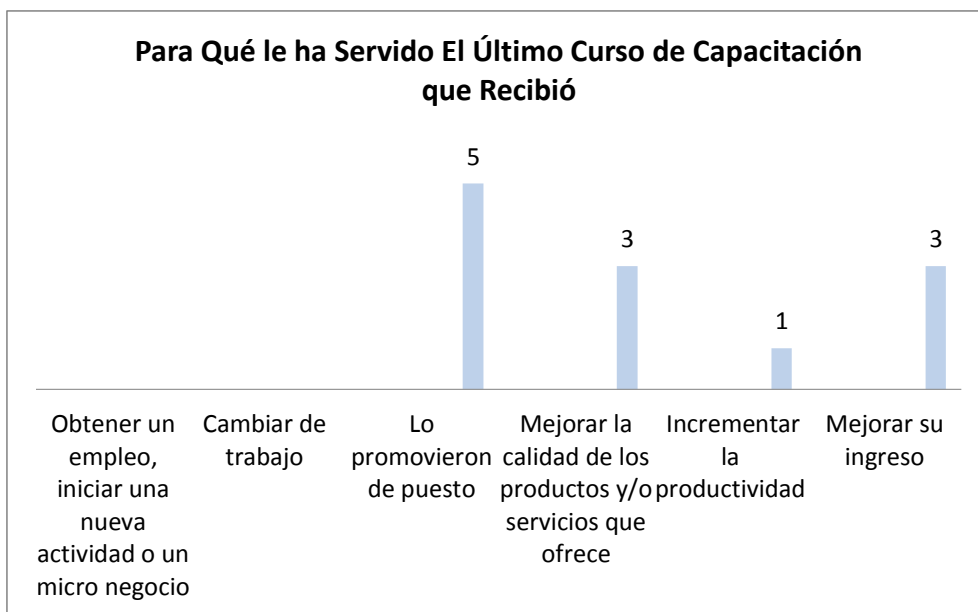
**Gráfico 8** Cuál es la razón más importante por la que tomó el último curso de capacitación en finanzas básicas



Elaboración propia (2021)

La razón por la cual, y personal de las 12 empresas entrevistadas requiere de cursos 60% por la necesidad de la empresa el 24% buscando un ascenso y 12% para conseguir trabajo, 12% para actualizar su conocimiento, el 12% para especializarse en el área y uso de la nueva tecnología

**Gráfico 9** Principalmente para qué le ha servido el último curso de capacitación que recibió.

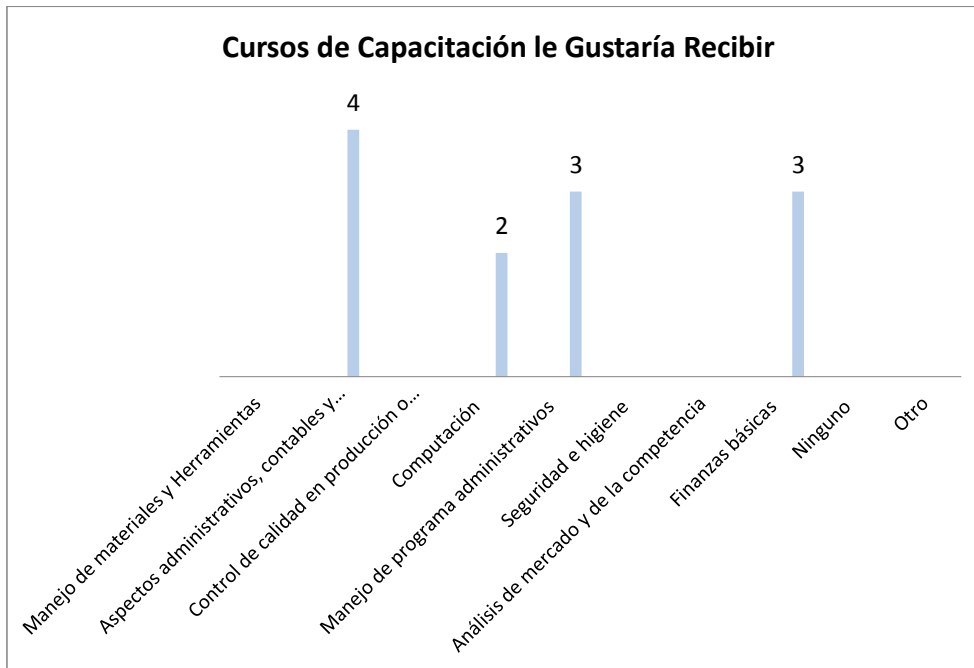


Elaboración propia (2021)

La capacitación ha servido principalmente según la 12 empresas entrevistada para que el 60% personal sea promovido de puesto, 36% para mejorar la calidad de producto y servicio otro 36% para mejorar los ingresos y un 12% para mejorar la productividad

## Percepción sobre el valor de las capacitaciones

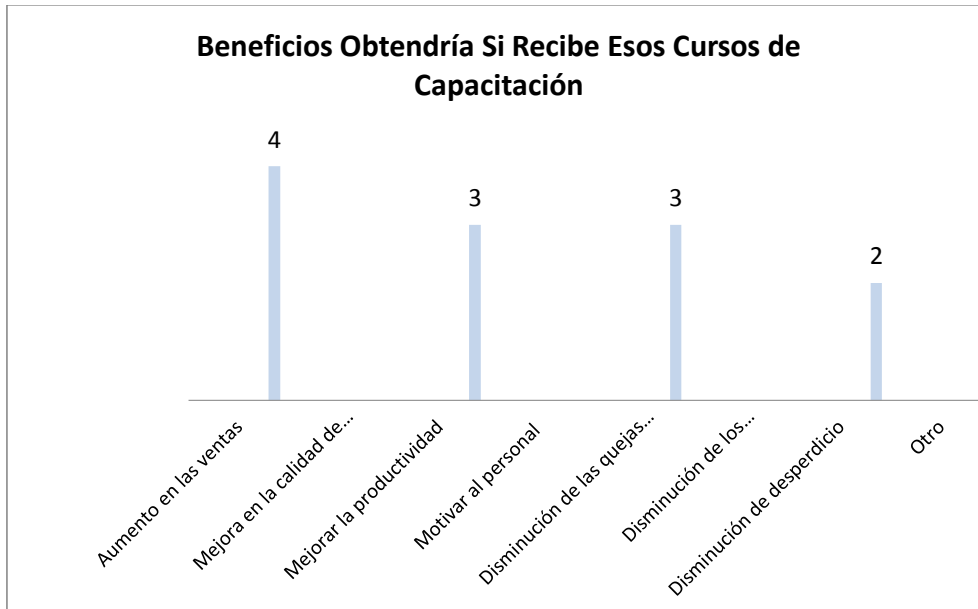
**Grafico 10** En la actualidad ¿Qué cursos de capacitación le gustaría recibir?



Elaboración propia (2021)

Para las 12 empresas entrevistadas el 48% de aspectos administrativos, el 36% de finanzas básicas, y el otro 36% de manejo de programas administrativos y el 24% de computación son los cursos que le gustaría recibir.

**Gráfico 11** Qué beneficios cree usted que obtendría si recibe esos cursos de capacitación

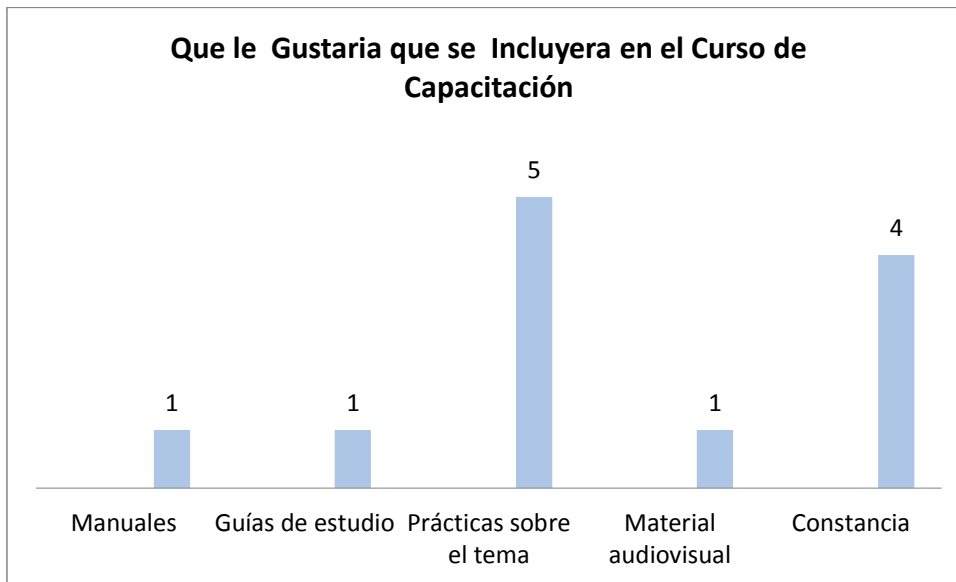


Elaboración propia (2021)

Para las empresas entrevistada los beneficio que tiene la capacitación es 48% aumento de la venta, 36% mejora la productividad otro 36% para la disminución de las quejas de los clientes y el 24% para las disminuciones de despido

## Requerimientos para nuevas capacitaciones

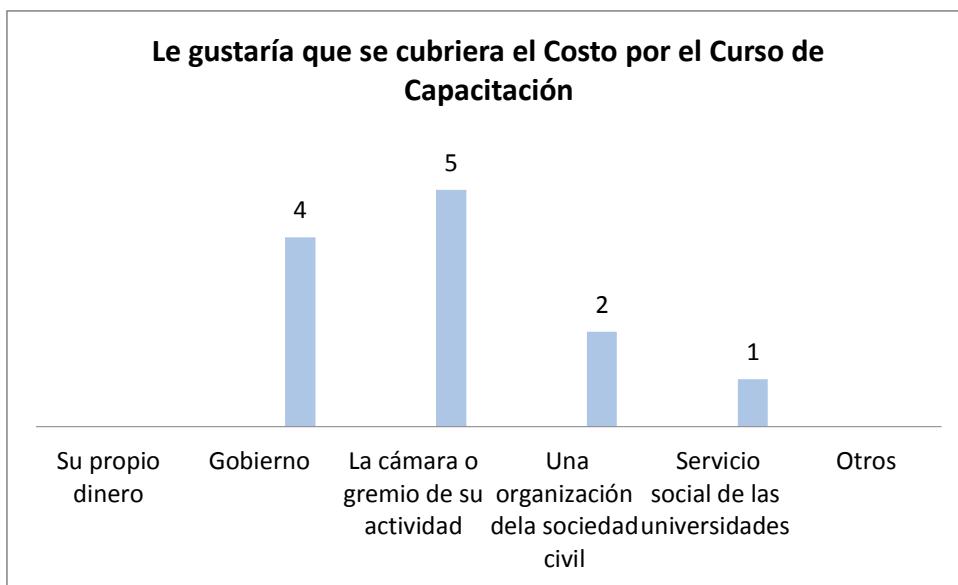
**Gráfico 12** ¿Qué le gustaría que se incluyera en el curso de capacitación?



Elaboración propia (2021)

Las empresas entrevistadas le gustaría que los cursos de capacitación incluyeran un 48% constancia o certificación el 60% Practicas del tema y el 12% manuales, 12% guías de estudio y otro 12% material audiovisual

**Grafico 13** ¿Cómo le gustaría que se cubriera el costo por el curso de capacitación?



Elaboración propia (2021)

De las 12 empresas entrevistadas el 60% establece que le gustaría que el costo del curso estuviera cubierto por la cámara o gremio de su actividad, el 48% por el gobierno y el 24% por una organización de la sociedad civil y el 12% por los servicios sociales de la universidad.



## 5 Discusión

La finalidad de determinar los criterios de formación en los diferentes empresarios de la comuna de la Comuna 10 está ubicada en la parte oriental de la ciudad de Neiva, Denominada "Comuna Oriente Alto", se realizó a través del instrumento que con lleva a la siguiente discusión y la observación para las generaciones de una propuesta de un manual de capacitación en finanzas básica para empresario. Se observaron 12 empresa del sector la cuales están conformadas por un 60% de personal que se dedica al comercio. Donde se evidenció que un 74% no realizo curso de finanzas básicas, así mismo el 50% manifestó no haber tomado ningún curso relacionad con las finanzas, igualmente se evidencia que el 48% de las empresas enfocan sus cursos en el proceso de producción y solo un 12% se interesó por la administración de efectivo evidenciado la poca gestión financiera llevando a que las empresas estén desfavorecidas en el acceso de financiamiento y crédito. Los lugares seleccionados para la capacitación seo institutos especializados, con horarios flexibles por ser la formación a distancia, los cursos incluyeron en un 60% guías de estudio y la razón por la que se tomaron el último en un 60% fue por la necesidad de la empresa. El personal de las empresas que estuvo en el último curso de capacitación reflejo que un 60% lo hacía para que lo promovieran de su puesto

La percepción sobre el valor de la capacitaciones manifiesta por lo empelados de los cursos que les gustaría recibir aspectos en administrativo en un 48%, finanzas básicas en un 36%, siendo los beneficios de la capacitación el aumento de la venta en 48% , presentado los requerimiento de la capacitación donde le solicitan que los cursos incluyera en 60% practicas del tema y 48% constancia o certificación y finalmente estableciendo que los costos de capacitación estuvieran cubierto por la cámara o gremio de su actividad un 60% de la empresas entrevistada y 48% costeadado por el gobierno.

## **6 Conclusión**

- Se logro identificar los criterios de formación en finanzas básicas de los diferentes empresarios que conforman la comuna 10 de la parte oriental de la ciudad de Neiva.
- Se estableció el modelo de formación en finanzas básicas a través del instrumento de recolección de datos de los diferentes microempresarios.
- Se determinaron los criterios de formación de los diferentes microempresarios orientados al fortalecimiento en el área administrativo y de finanzas básicas siendo estos beneficios para el aumento de las ventas.
- Se desarrollo el contenido teórico practico como diseño de un modelo de formación en finanzas básicas para empresarios de la comuna 10 de la parte oriental de la ciudad de Neiva.

## 7 Cronograma De Actividades

#	ACTIVIDAD	MES 1	MES 2	MES 3	MES 4	MES 5	MES 6	MES 7	MES 8	MES 9	MES 10	MES 11	MES 12
1	Descubrimientotema Proyecto		■										
2	Revisión Bibliografía			■	■								
3	Planteamiento del problema,justificac ión,					■							
4	Pregunta de investigación alcance y limitación, objetivos revisión con el tutor.						■						
5	Marcos referencial, teóricos, conceptual, histórico y legal.							■					
6	Metodología de la investigación, técnicas instrumentos, población, tabulación resultados								■	■	■	■	■

Fuente elaboración propia.2021

## 8 Presupuesto Del Anteproyecto

Concepto	Unidad	Precio U.	Cantidad	Personal	Total
<b>Honorarios</b>	1	8.000	35.000	4	\$1.120.000
<b>Conectividad</b>	2 Meses	35.000	2	1	70.000
<b>Transporte</b>	16 Días	6.000 Día	16	4	384.000
<b>Fotocopias</b>	480	100	480	1	48.000
<b>Esferos</b>	30	700	4	120	84.000
<b>Refrigerios</b>	30	3.000	120	120	360.000
<b>TOTAL</b>					<b>\$ 2.066.000</b>

Fuente elaboración Propia.2021

## **9 Propuestas**

### **Manual de capacitación de Finanzas Básicas,**

#### **Presentación**

El presente apartado tiene como objetivo el diseño de un manual de capacitación de finanzas básicas para empresarios de la comuna diez de la ciudad de Neiva denominada Comuna Oriente Alto.

El manual es el resultado final después de detectar y confirmar necesidad de detección por el diagnóstico, la capacitación de Finanzas Básicas, que tiene como objetivo preparar a aquellos que desempeñan en las empresas y su personal, lo cual se realiza para mejorar la imagen de la empresa, el servicio, la calidad del producto y otros aspectos primordiales para un éxito duradero.

Las finanzas corresponden a un área de la economía, que es el desarrollo y la gestión del dinero y el capital, es decir, los recursos financieros. Estudios financieros, como agentes económicos (Empresas, Familias o Estado), las decisiones de ahorro y gasto, se deben realizarse en condiciones de incertidumbre.

#### **Objetivo del Curso de Finanzas básicas**

Al término del curso de finanzas, el participante entenderá las herramientas necesarias para el procedimiento de la elaboración de los estados financieros básicos y contará con los conocimientos, las técnicas y herramientas que le permitan analizarlos e interpretarlos para una adecuada toma de decisiones para la planeación financiera, la evaluación de fuentes de financiamiento y la conveniencia de realizar inversión en proyectos.

Contenido del Temario del Curso de Finanzas Básicas

## **SEMANA NUMERO 1.**

### **1.- ELABORACIÓN, ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS**

- Introducción a la información contable y financiera.
- Explicación de los Estados financieros básicos.
- Aspectos generales para la re expresión y consolidación de estados financieros.
- Ejercicios.
- Objeto del análisis financiero.
- Método de porcentajes integrales.
- Método de aumentos y disminuciones.
- Método de razones financieras.
- El ciclo económico de las empresas.
- Interpretación del estado de cambios en la posición financiera.

#### **OBJETIVO SEMANAL.**

- Analizar y asesorar de manera eficiente al microempresario en herramientas financieras.

## **SEMANA NUMERO 2.**

### **2.- DECISIONES DE PLANEACIÓN FINANCIERA A CORTO PLAZO**

- Presupuestos.
- Estados financieros proyectados.
- Planeación de utilidades.

**OBJETIVO SEMANAL.**

- Establecer la importancia de toma de decisiones a corto plazo.

**SEMANA NUMERO 3.****3.- HERRAMIENTAS Y MÉTODOS DE EVALUACIÓN DE PROYECTOS DE INVERSIÓN**

- Matemáticas Financieras.
- Valor del dinero en el tiempo.
- Tasa de interés simple y compuesto.
- Tasa equivalente y tasa implícita.
- Tasa de descuento y rendimiento, nominales y reales.
- Anualidades.
- Tablas de amortización de créditos.
- Ejercicios.
- Concepto de evaluación de proyectos de inversión.
- Herramientas financieras de evaluación: Método de valor presente neto, tasa interna de retorno, tiempo de recuperación, punto de equilibrio.

**OBJETIVO SEMANAL.**

- Calcular cada procedimiento para evaluar, medir, y tabular el riesgo

## **SEMANA NUMERO 4.**

### **4.- QUÉ FUENTES DE FINANCIAMIENTO TIENE UNA EMPRESA Y SU EVALUACIÓN**

- Importancia del financiamiento externo en las empresas.
- Las diferentes alternativas de financiamiento: pasivos o capital.
- Costo de capital como herramienta para evaluar la fuente de financiamiento.
- Los dividendos.

### **OBJETIVO SEMANAL.**

- Conocer la eficiencia y eficacia de las fuentes de financiamiento de las microempresas

### **Beneficios para el Participante del Curso de Finanzas básicas**

- Razonara lo que significa como se formulan los estados financieros.
- Desarrolla ejercicios que le permitan comprender el uso práctico de los presupuestos y la forma en que ayudan a controlar y planificar la planificación financiera.
- Aprenderá a realizar análisis financieros y tomará decisiones para dirigir a la empresa.
- Hallar y aplicará las herramientas básicas y la metodología de pronóstico y los pronósticos financieros.
- Se convertirá una persona con criterio para la toma de decisiones de inversión y de financiamiento.
- Desarrolla un idioma que permita la coordinación financiera con otros gerentes de la empresa, contadores y banqueros.
- Realiza y aplicar estrategias financieras básicas efectivas.
- Desarrollará las oportunidades de crecimiento se abordarán conociendo las acciones que impedirán la sociedad financiera de crisis.





## **Bibliografía**

- ACOPI. (2020). Las mypimes de Colombia frente a la pandemia. Bogotá: ACOPI.
- Arboleda, J. G., & Jaramillo, J. (2013). Guía de gestión financiera para las micro, pequeñas y medianas empresas. Medellín: Universidad de Antioquia.
- Belén Guercio, M., Martínez, L. B., & Vigier, H. (2017). Las limitaciones al financiamiento bancario de las Pymes de alta tecnología. *Revista Estudios Gerenciales*, Volumen 33, No 142 , enero-marzo, 3-12.
- Block, S., & Hirt, G. (2008). *Fundamentos de administración financiera*. México, D.F: McGraw Hill.
- Camara de Comercio. (2017). *Caracterización tejido empresarial Neiva*. Neiva: Difusión Compañía de Medios.
- Chieffe, N., & Rakes, G. (2003). An integrated model for financial planning. *Financial Services Review*, 261-268.
- Cooper, R., & Worsham, C. (2003). *The Financial Planning Process*. Worsham (Eds.), *Foundations of Financial planning: An Overview*. America College, 1-46.
- Cuartas Mejía, V., Manzano Mira, D., Fernando Gómez, J., & Cruz Palacios, J. F. (2011). *Tasas de interés para la toma de decisiones de inversión*. Medellín: Universidad de Medellín.
- Cusanguá, P. (2019). *Modelo de Gestión de las finanzas personales para el fortalecimiento de la educación financiera de las familias de la parroquia González Suárez del Cantón Tulcán*. Tulcán: Universidad Regional Autónoma de los Andes.
- DNP. (2010). *Informe estratificación de hogares*. Bogotá: Departamento Nacional de participación.
- FENALCO. (2019). *El mercado de consumo masivo en Colombia*. Bogotá: Federación Nacional de Comerciantes.

Gaviria Rodríguez, D. Y. (2013). Diseño de Objetos Virtuales de Aprendizaje (OVA) utilizando el software Geométrico GeoGebra para facilitar el aprendizaje de formulaciones Financieras, de Costos, y de Presupuestos. Medellín: Universidad de Medellín.

Financial Services Authority [http://www.fsa.gov.uk/financial\\_capability/index.shtml](http://www.fsa.gov.uk/financial_capability/index.shtml)

Gitman, L., & Zutter, C. (2012). Principios de las Finanzas Gerenciales. México, D:F: Pearson educación.

Isaza Cuervo, F., Marín López, S., Arroyave, E. T., & otros, y. (2014). Finanzas y modelación. Medellín: Universidad de Medellín.

Kolb, D. (1984). *Experiential Learning: Experience as the Source of Learning and Development*. New York: Prentice-Hall.

Maya, M. (2015). Definición de un modelo para la planeación financiera personal aplicado al caso Colombiano. Medellín: Universidad Nacional de Colombia.

Ruiz, A., & Bergés, Á. (2002). El nuevo paradigma de las FP. Portada - Bolsa de Madrid, 10–17.

SBA Agencia Federal de pequeños negocios. (2017). Pequeñas empresas. Guía de recursos. Washington: SBA.

Tarasovich, B., & Lynons, B. (2009). *Mejores Prácticas Financieras*. México, D.C: Fundación de Investigación IMEF.

Tejera, P. (2010). Objeciones a la teoría del desarrollo local (desde una perspectiva tercermundista). Cumaná. Estado de Sucre: Universidad de Oriente.

Ferraz, J., & Ramos, L. (marzo de 2018). Inclusión financiera para la inserción productiva de las empresas de menor tamaño en América Latina: Innovaciones, factores determinantes y prácticas de las instituciones financieras de desarrollo. (CEPAL, Ed.) Recuperado el 25 de junio de 2018, de [https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/43427/1/S1701244\\_es.pdf](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/43427/1/S1701244_es.pdf)

<https://www.cepal.org/es/proyectos/inclusion-financiera-pymes>.

Inclusión Financiera. Pymes. Proyecto/Programa CEPAL. (2019) [En línea], Disponible en:

Noticias de Economía y Negocios en Colombia 2019. Disponible en: <https://www.portafolio.co/>

Robert J(2012). Finanzas en una sociedad justa. España,. Cuatro o cinco Mejora tu dinero.

Shiller, Robert J(2012). Las finanzas en una sociedad justa. España,. p. 45.

Bansefi, (2016) Financial Services Authority  
[http://www.fsa.gov.uk/financial\\_capability/index.shtml](http://www.fsa.gov.uk/financial_capability/index.shtml)

Carlos Piñero-Sánchez , Pablo de Llano-Monelos, Manuel Rodríguez - López (2012) La Evaluación de la Probabilidad de Fracaso Financiero: Contraste Empírico del Contenido Informativo de la Auditoría de Cuentas (Evaluating the Probability of a Financial Failure: An Empirical Test of the Information Content of Audit Reports) Spanish Journal of Finance and Accounting, N° 156, 2012, pp. 565-58

[https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract\\_id=2101672](https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=2101672)

<https://businesscol.com/empresarial/pymes/>

## Anexo 1 Instrumento De Recolección De Datos

### PROPUESTA DE UN MODELO DE FORMACIÓN EN FINANZAS BÁSICAS PARA PEQUEÑOS EMPRESARIOS

#### TITULO DEL PROYECTO DE TESIS:

INSTRUCCIONES: A continuación, se presenta 13 preguntas de selección múltiple formación básica en finanzas, se le solicita la colaboración que frente a ellas exprese su opinión personal, considerando que no existen respuesta correctas ni incorrectas, marcando con un círculo la letra usted considere en la hoja de respuestas, aquella que mejor exprese su punto de vista, de acuerdo a la siguiente recopilación. Información cuantitativa descriptiva, que muestra la posición y desempeño financiero del personal de la empresa, y cuyo objetivo esencial es de ser útil al usuario general en la toma de sus decisiones económicas

1. ¿Cuál es el grado de estudios que usted ha alcanzado?

- a) Ninguno
- b) . Preescolar
- c) . Primaria
- d) . Secundaria
- e) Preparatoria
- f) Carrera Técnica
- g) Profesional
- h) Comercio

2. ¿Ha tomado alguna vez un curso de capacitación en el área de finanzas básicas?

- a) Sí
- b) No

3. De los cursos que ha tomado. ¿Cuántos han estado relacionados directamente con las finanzas básicas de una empresa?

- a) De 1 a 3 cursos
- b) De 4 a 6 cursos
- c). De 7 a 10 cursos
- d) Más de 10 cursos
- e) Ninguno de los cursos

4. En los cursos que ha tomado relacionados con su trabajo, el contenido refiere:

- a. Administración de Negocios
- b. Administración del Efectivo
- c. Procesos de Producción
- d. Estructura Organizacional
- e. Liderazgo
- f. Otro

5. ¿En dónde recibió el último curso de capacitación en finanzas básicas?

- a) En una institución de capacitación especializada
- b) En una universidad o tecnológico en el área de administración
- c) En la comunidad donde vive
- d) En la empresa donde labora
- e) Otros

6 ¿En qué horario recibió el último curso de capacitación?

- a) Por la mañana
- b) Por la tarde
- c) Por la mañana y por la tarde
- d) Fines de semana
- e) A distancia

7. ¿El último curso de capacitación que tomó incluyó?

- a. Manuales
- b. Guías de estudio
- c. Prácticas sobre el tema
- d. Material audiovisual
- e. Constancia

8. ¿Cuál es la razón más importante por la que tomó el último curso de capacitación en finanzas básicas?

- a. Conseguir un trabajo, iniciar un actividad o un micro negocio
- b. Para buscar un ascenso
- c. Para actualizar sus conocimientos
- d. Para especializarse en su área de trabajo
- e. Para mejorar la calidad de los productos y/o servicios
- f. Por necesidades de la empresa
- g. Para usar una nueva tecnología
- h. Para incrementar su ingreso
- i. Por formación personal
- j. Otro

9 ¿Principalmente para qué le ha servido el último curso de capacitación que recibió?

- a. Obtener un empleo, iniciar una nueva actividad o un micro negocio
- b. Cambiar de trabajo
- c. Lo promovieron de puesto
- d. Mejorar la calidad de los productos y/o servicios que ofrece
- e. Incrementar la productividad
- f. Mejorar su ingreso

10. En la actualidad ¿Qué cursos de capacitación le gustaría recibir?

- a. Manejo de materiales y Herramientas
- b) Aspectos administrativos, contables y fiscales
- c) Control de calidad en producción o servicio
- d) Computación
- e) Manejo de programa administrativos
- f) Seguridad e higiene
- g) Análisis de mercado y de la competencia
- h) Finanzas básicas
- i) Ninguno
- j) Otro

11. ¿Qué beneficios cree usted que obtendría si recibe esos cursos de capacitación?

- a) Aumento en las ventas
- b) Mejora en la calidad de los productos o servicios que se ofrecen
- c) Mejorar la productividad
- d) Motivar al personal
- e) Disminución de las quejas de los clientes
- f) Disminución de los accidentes laborales
- g) Disminución de desperdicio
- h) Otro

12. ¿Qué le gustaría que se incluyera en el curso de capacitación?

- a) Manuales
- b) Guías de estudio
- c) Prácticas sobre el tema
- d) Material audiovisual
- e) Constancia

13 ¿Cómo le gustaría que se cubriera el costo por el curso de capacitación?

- a) Su propio dinero
- b) Gobierno
- c) .La cámara o gremio de su actividad
- d) Una organización dela sociedad civil
- e) Servicio social de las universidades
- f) Otros