

EL MICROCRÉDITO COMO HERRAMIENTA DE EMPRENDIMIENTO: UN
ENFOQUE DESDE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN COLOMBIA

PRESENTADO POR:

EDISON HOME SALAZAR

DOCENTE

JACKSON PEREIRA SILVA

UNIVERSIDAD MILITAR NUEVA GRANADA

ESPECIALIZACIÓN EN ALTA GERENCIA

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

BOGOTÁ, OCTUBRE 2016

Contenido

RESUMEN	4
DELIMITACIÓN DEL PROBLEMA	4
Antecedentes	6
Gráfica 1. Factores que impiden otorgar un mayor volumen de microcrédito	7
Gráfica 2. Indicador de inclusión financiera: 2006-2014.....	8
Gráfica 3. tasa promedio, tasa de usura y desembolso de microcrédito 2009-2014	9
Gráfica 4. numero de personas con microcrédito 2008-2014	10
Cuadro 1. capital y deudores de la cartera de microcrédito.....	10
Justificación	11
OBJETIVO GENERAL.....	12
Objetivos específicos.....	12
MARCO TEORICO.....	13
La educación y la economía	13
Necesidad de crecimiento.....	13
Microcrédito.....	15
LA ESTRATEGIA NACIONAL DE EDUCACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA COMO EJE DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN COLOMBIA.....	16
GREMIOS	17
Asobancaria.....	17
Asomicrofinanzas	18
Superintendencia financiera de Colombia.....	18
INSTITUCIONES MICROFINANCIERAS.....	18
Banco Agrario de Colombia.....	19
Bancamía.....	19
Fundación de la mujer.....	19
CASOS EXITOSOS DE MICROEMPRESARIOS	20
Testimonio Flor Alba Lucumí, Jamundí	20
Testimonio Maria Rubiela Soto, Medellin.....	20
Testimonio Luz Marina Garzón, Decoraciones y terminados LMG.....	21

INDICADORES DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN COLOMBIA	22
Gráfica 5. precisión en la administración del dinero.....	22
Cuadro 2. percepción de la capacidad de endeudamiento (%)	23
Gráfica 7 instructor en la administración del dinero	23
Gráfica 8 seguimiento del gasto en colombia vs otros países	24
CONCLUSIONES	25
RECOMENDACIÓN.....	25
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	26

RESUMEN

Los microcréditos son parte fundamental del desarrollo económico y humano de los países en especial los países en vía de desarrollo, estos ayudan en gran medida a incluir financieramente a las personas más pobres y excluidas de la sociedad, sin embargo la corta historia de esta modalidad de crédito ha demostrado el hecho de que estas personas poseen gran iniciativa, espíritu emprendedor y son honestas , con deseos de superación y de hacer las cosas bien, sin embargo necesitan de educación y capacitación en aspectos financieros para aprovechar el capital en pro de la mejora y crecimiento de sus negocios. Cuando los microempresarios invierten en sus negocios y comprenden la importancia de hacer crecer los mismos generan empleo, mejoran su calidad de vida y ayudan a mejorar la de su comunidad, se sienten parte importante de la economía y por supuesto que lo son, simplemente debemos entender como sociedad la indudable conexión que existe entre el microcrédito y la educación financiera y potenciar esta relación en pro de los microempresario y la sociedad Colombiana en general.

EL MICROREDITO COMO HERRAMIENTA DE EMPRENDIMIENTO: UN ENFOQUE DESDE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN COLOMBIA

DELIMITACIÓN DEL PROBLEMA

El avance de las microfinanzas en Colombia se ve afectado por varios aspectos como lo son la economía del país en general y la percepción del público objetivo sobre el

endeudamiento. Es así como la capacidad técnica y el nivel de formación de la población puede limitar el desarrollo de productos financieros diseñados para los microempresarios con menos recursos. (Miller, 2004) citado por (Banco de la Republica ,Ministerio de agricultura y Finagro, 2010)

El desconocimiento y desinformación generalizados de la población colombiana sobre temas básicos de economía y finanzas limitan la capacidad de los colombianos para tomar decisiones fundamentales y consistentes en este aspecto básico de la vida contemporánea. Así mismo la falta de desarrollo de competencias relacionadas con estos temas impide que las personas participen activa y responsablemente en procesos económicos muy importantes, lo cual, en un mediano plazo, influye negativamente sobre su bienestar individual y familiar y retrasa el avance de la sociedad en su conjunto. (Ministerio de Hacienda, Ministerio de Educación Nacional, Banco de la Republica, Superfinanciera, FNG, FGEC, Autorregulador de mercado de valores, 2010)

La organización para la cooperación y desarrollo económico (OCDE) Señala que la educación financiera debe ser considerada como un aspecto complementario de los esfuerzos de regulación y supervisión del sistema financiero, al mismo tiempo que refiere la importancia de está como una herramienta para promover el crecimiento económico, la confianza y estabilidad, en conjunto con la regulación de las instituciones financieras y la protección de los consumidores. (Calderón, Carvajal, & Leiva, 2014)

La educación financiera es fundamental en el uso adecuado de los recursos de los microcréditos y aunque todas las IMF (instituciones micro financieras) poseen programas de educación financiera (Ley 1328 de 2009) no se realizan mediciones o evaluaciones de impacto, en Colombia son solo dos los programas que realizan estas mediciones: Banca de las oportunidades y Finanzas para el cambio. (Calderón, Carvajal, & Leiva, 2014), este documento pretende resaltar la importancia de la educación financiera para el uso adecuado de los microcréditos y cómo este conocimiento ayuda al emprendimiento en Colombia por lo tanto no brindare mayor detalle a este programa en particular.

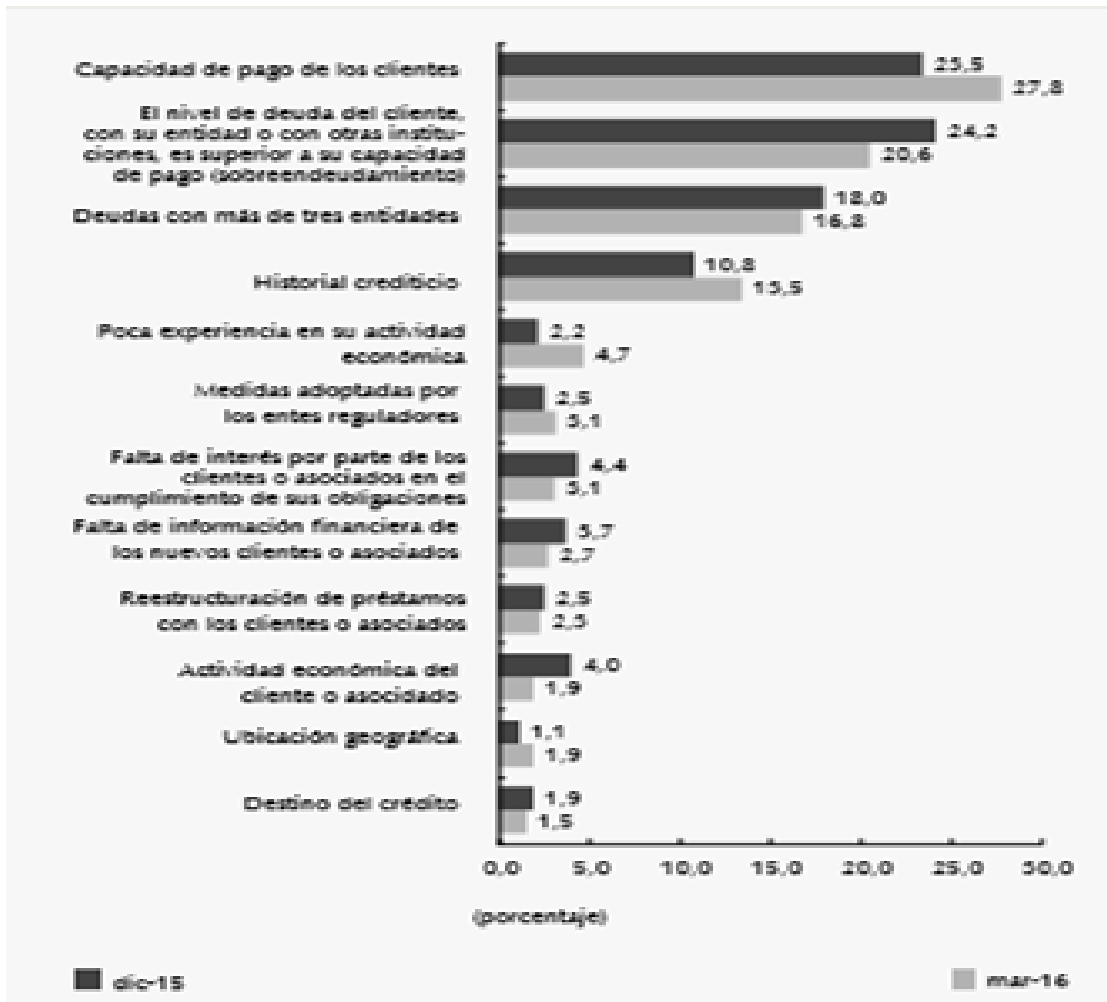
A partir de lo anterior, se plantea la siguiente pregunta de investigación:

¿Cómo la educación financiera aporta al emprendimiento empresarial mediante el uso adecuado del microcrédito?

Antecedentes

En el primer trimestre del año 2016 la encuesta muestra que las principales dificultades a la hora de otorgar Microcréditos son la capacidad de pago, el sobreendeudamiento y las deudas con más de tres entidades seguido del historial crediticio (Reportes negativos en las centrales de riesgo Data crédito y Cifin)

Gráfica 1. Factores que impiden otorgar un mayor volumen de microcrédito

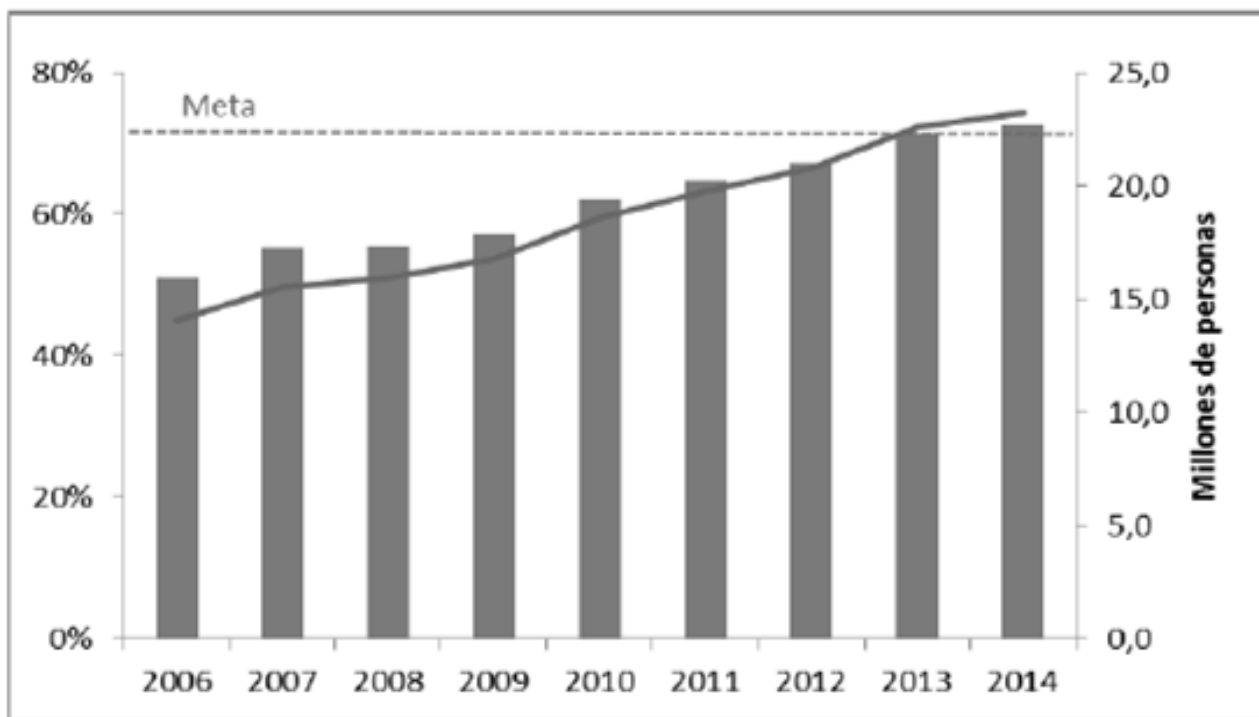


Fuente: Encuesta sobre la situación actual del microcrédito en Colombia.BANREP

Según (La estrategia nacional de educación económica y financiera EEF) en Colombia más de 8 millones de personas accedieron al sistema financiero con lo cual el porcentaje de población adulta con al menos un producto financiero pasó del 55% al 76,3% (Banca de las oportunidades, 2015). Así las cosas la meta de inclusión que se fijó en el plan nacional de desarrollo 2010-2014 (68%) se superó en el 2013 con el 69%. (Ministerio de Hacienda, Ministerio de Agricultura, Ministerio de Comercio, Ministerio de TIC, Departamento

administrativo para la prosperidad social, Superfinanciera, Supersolidaria, Unidad de estudios de regulación financiera, 2016)

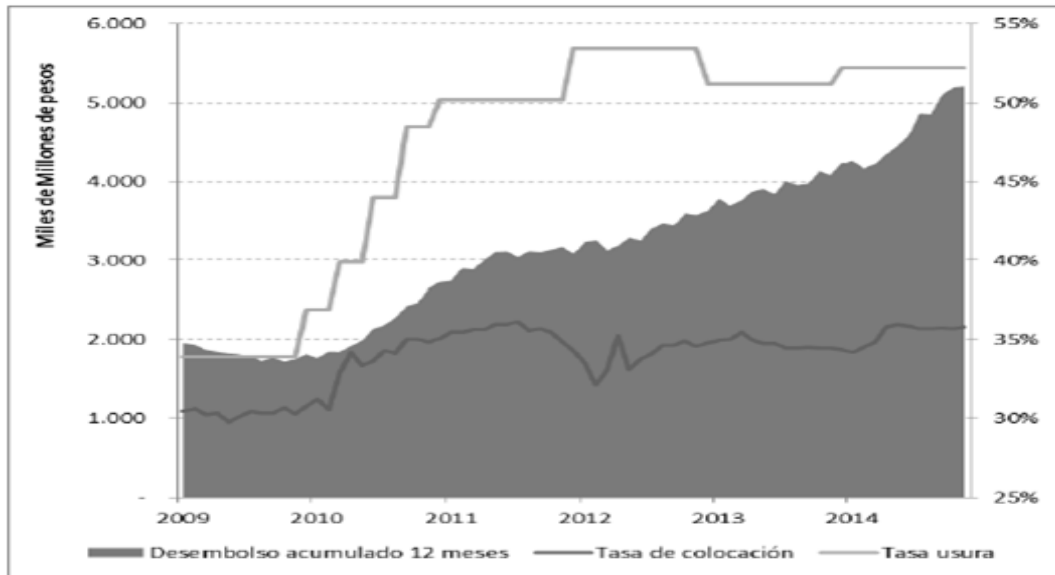
Gráfica 2. Indicador de inclusión financiera: 2006-2014



Fuente: Estrategia Nacional de inclusión financiera, Mayo 2014 de (Banca de las oportunidades)

En el año 2007 la superintendencia financiera según (Decreto 519 del 2007 y decreto 1000 del 2010). Permitted ajustar las tasas de interés del microcrédito para que estas entidades pudieran cubrir los gastos de operación . Estas acciones ayudaron a dinamizar el microcrédito. (Ministerio de hacienda, et al., 2016).

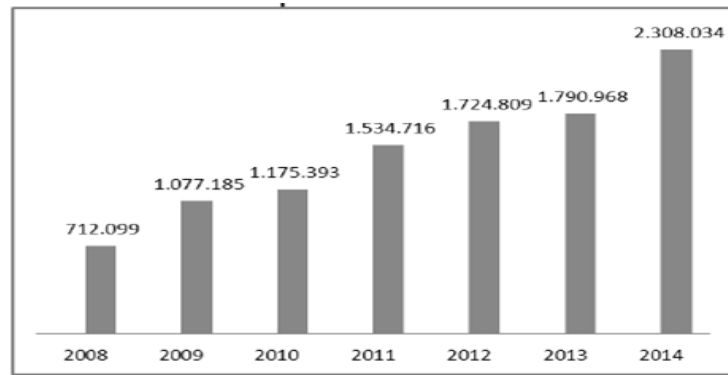
Gráfica 3. tasa promedio, tasa de usura y desembolso de microcrédito 2009-2014



Fuente: Estrategia Nacional de inclusión financiera, Mayo 2014 de (Superintendencia Financiera)

La Banca de las oportunidades en Colombia es la entidad que ayuda a coordinar esfuerzos con las entidades financieras con el fin de especializarlas en tecnologías microcréditicias y adaptar los productos al perfil del microempresario (comité de Supervisión Bancaria de Basilea 2010). Los resultados han sido alentadores, entre el 2008 y el 2014 el número de personas con microcrédito se han triplicado. (Ministerio de hacienda, et al 2016)

Gráfica 4. numero de personas con microcrédito 2008-2014



Fuente: Estrategia Nacional de inclusión financiera, Mayo 2014 de (superfinanciera y Banca de las oportunidades)

Aunque los datos suministrados por la estrategia Nacional de Inclusión financiera muestra datos alentadores en términos de microcrédito la realidad es que a medida que aumenta el número de personas con microcrédito también el número de personas sobreendeadas y con mala calificación en las centrales de riesgo como lo muestra las graficas 1, el cuadro 1 nos muestra un deterioro en la calidad de la cartera microcrediticia.

Cuadro 1. capital y deudores de la cartera de microcrédito

Fecha	Saldo*	Número de deudores	Monto promedio por deudor*
Dic-02	596.499	136.506	4,37
Dic-03	818.306	190.872	4,29
Dic-04	1.148.728	272.868	4,21
Dic-05	1.631.490	398.892	4,09
Dic-06	2.092.698	540.209	3,87
Dic-07	2.326.415	631.161	3,69
Dic-08	3.366.425	897.340	3,75
Dic-09	4.106.023	1.037.664	3,96
Dic-10	4.460.422	1.022.333	4,36
Dic-11	5.948.270	1.639.469	3,63

Fuente: Reporte de estabilidad financiera, Banco de la República de (superfinanciera)

De acuerdo a estos datos es indispensable abordar el tema de la educación financiera con el fin de concientizar al público de la importancia de las finanzas productivas y su influencia en la mejora de la calidad de vida de las personas.

Justificación

Aunque según el (Banco de la Republica, 2016) se ve reflejado una mejora en la calidad de la morosidad en el segmento del micrócredito esto no se debe a mayor conocimiento de la población en términos financieros sino mas bien a restricciones del mismo sector según la encuesta realizada por (Gómez , Pacheco, & Segovia, 2016) donde se indica que al analizar los cambios en la política de asignacion de nuevos micrócreditos, la mayoría de las entidades aumento las exigencias (67.6%) en especial debido al deterioro de la cartera.

El micrócredito en Colombia a mostrado grandes logros en lo social apoyando el desarrollo económico de las personas con bajos ingresos (Banco de la Republica, Ministerio de Agricultura, Finagro, 2010) la educación financiera es una herramienta clave para alcanzar esta meta, se define como el proceso a través del cual consumidores e inversionistas mejoran su entendimiento de los conceptos y productos financieros, mediante la información, instrucción y orientación objetiva, desarrollan las habilidades y la confianza para ser mas conscientes de los riesgos y oportunidades financieras que les permiten tomar decisiones informadas, saber a donde recurrir por ayuda y tomar otras medidas efectivas para mejorar su bienestar y seguridad (*OECD, 2005*) citado por (calderón, Carvajal, & Leiva, 2014)

Por lo anterior la educación financiera y el micrócredito están directamente relacionados al tener objetivos similares en cuanto a buscar mejoras en la calidad de vida de las personas mediante el entendimiento adecuado de las finanzas y el uso pertinente y orientado de los recursos otorgados por las IMF, si esta herramienta de emprendimiento que es el micrócredito se usa de forma adecuada no solo los indicadores de morosidad de las instituciones financieras mejorarían también la economía a nivel general en el país debido a que la creación y mantenimiento de nuevos negocios general la posibilidad invaluable de aumentar puestos de trabajo lo que redundaría directamente en una sociedad mas justa e incluyente.

OBJETIVO GENERAL

Determinar como la educación financiera aporta al uso adecuado de los microcréditos en Colombia.

Objetivos específicos

1. Identificar las prácticas de educación financiera en Colombia
2. Analizar la Relación entre la educación financiera y el uso adecuado del microcrédito en Colombia.

MARCO TEORICO

La educación y la economía

La educación de las personas de una u otra forma incide en los resultados económicos, logrando mediante esta mejores salarios, puestos de trabajo y habilidades en la administración de los recursos, se ve la instrucción como una inversión al entender que el dinero que cuesta dicha enseñanza se recupera. La idea básica era considerar a la educación como inversiones de individuos racionales según la teoría del capital humano la cual tuvo su auge a mediados de los años sesenta del siglo XX. (Damián Simón, s,f)

Existe una relación positiva entre el gasto educativo y el incremento de PIB según la obra *Measuring the Contribution of Education (and the residual) to economic growth* citada por (Damián Simón) De acuerdo a estos estudios la teoría del capital humano se adopta para los países subdesarrollados pues la consideraron una propuesta adecuada para incrementar su desarrollo económico, es aquí donde los gobiernos latinoamericanos empezaron a difundir políticas con el fin de masificar la educación para el trabajo, de aquí el origen de la educación técnica, cursos virtuales y la facilidad que tienen las personas hoy en día de educarse si ese es su interés. (Damián Simón, s,f)

Necesidad de crecimiento

De acuerdo a Alderfer en su teoría ERG y en concordancia con Maslow Una de las necesidades primordiales del ser humano es la necesidad de crecimiento la cual las personas expresan de acuerdo a su personalidad y preferencias con el fin de hallar oportunidades de desarrollo, donde la educación juega un papel importante en el impulso de

dicha necesidad , esta misma afirmación en relación al crecimiento la hace McClelland en su teoría de la necesidad. (Amorós , 2007) Por su puesto y de acuerdo a las teorías anteriormente mencionadas la educación es primordial no solo Para el desarrollo

económico sino también para el personal, encontrando en la instrucción nuevas formas de ver la vida, abordarla y enfrentar los retos que se presentan a diario.

Según la teoría de la plusvalía establecida por Marx la fuerza de trabajo representa un valor en el mercado valor que el capitalista aprovecha y paga a menor precio al trabajador con el fin de apropiarse de la diferencia, también aseguraba que solo la fuerza del trabajo presente creaba algún valor, (Blacutt,Mendoza, s,f) en la actualidad entendemos que la fuerza del trabajo del hombre sigue representando un valor y por lo tanto las compañías pagan por dicho valor , sin embargo esté valor algunas o en su mayoría de veces no alcanza para cubrir los gastos básicos de un hogar está es una de las razones que impulsa el emprendimiento, el deseo de obtener una mejor calidad de vida.

Por su parte el Keynesianismo dio gran importancia a equilibrios macroeconómicos con desempleo, demostrando con sus afirmaciones y estudios que el capitalismo es un sistema inestable. (Blacutt,Mendoza, s,f), el mundo como lo conocemos hoy nos reitera las afirmaciones de este economista , una economía poco estable en términos internos y con indicadores de desempleo difíciles de mitigar, si las personas no tienen empleo es apenas normal que por la misma creatividad humana busquen fuentes de ingresos diferentes a un salario, generando actividades de forma independiente pero que al mismo tiempo generan dinamismo en la economía local, porque con los ingresos generados por estas actividades se compran bienes y servicios de empresas que se encuentran en el sistema formal obligando a estas (por efecto de demanda) a aumentar su productividad y por ende a aumentar su fuerza laboral, que por efectos de avances tecnológicos es menor a la producción de la industria pero sin embargo se da en cierta medida, lo que sin duda alguna deja al emprendimiento desde el punto de vista de los nuevos negocios como parte importante de la economía moderna.

El impulso fundamental que establece y prolonga la máquina capitalista en movimiento viene de los nuevos consumidores, de los nuevos métodos de producción y transporte, los nuevos mercados, las nuevas formas de organización industrial que la empresa capitalista crea. visión de Joseph Schumpeter en una de sus obras “ Capitalismo, Socialismo y Democracia” citado por (Blacutt, Mendoza, s,f)

Microcrédito

Las microfinanzas se hacen importantes para la teoría de Nurske, que indica que existe tres círculos vicioso para la acumulación de pobreza en los países subdesarrollados, la economía, la política y la cultura , sin embargo postula que es posible escapar de estos círculos ofreciendo capital en pequeñas proporciones para ser utilizado en actividades productivas, sin embargo hoy en día se reconoce como el creador de las microfinanzas al Banco Grameen Bank , fundado en Bangladesh en 1975 por el profesor Mohamed Yunus. (Waldman, Perossa, Gigler, & Nardi, 2016)

El Profesor Yunus inicio sus actividades en el mundo del microcrédito con una idea clara , la de enseñar y aportar recursos para que las personas pudieran emprender sus propios negocios , con esa idea en mente consigue que los morosos sean inferiores al 2% mediante el modelo de grupos solidarios donde la mayoría son mujeres. (Fundación Rafael del Pino , s,f) si bien aun no existe una teoría concreta que hable del microcrédito la referencia mas exacta que se tiene es la de Nurske mencionada anteriormente y como principal exponente del tema y reconocido a nivel mundial esta el profesor Yunus.

Al iniciar la labor de convencer a las mujeres de Bangladesh para que recibieran crédito ellas pensaban que tendrían problemas o que el ofrecimiento era mentiras, incluso existían mujeres que nunca en su vida habían manipulado el dinero este aspecto de la lucha de Yunus en los inicios de su Banco tiene que ver directamente con la postura de la teoría de Nurske donde indica que uno de los círculos de la pobreza es precisamente el cultural y en

esta experiencia empresarial de Yunus confirma dicha teoría. (Fundación Rafael del Pino , s,f)

Con respecto al círculo de la economía y Política también se ve de forma exacta el postulado de la teoría del crecimiento equilibrado en la experiencia de Yunus con el gobierno Bangladesh y su elite Bancaria tanto así que tuvo que fundar su propio Banco porque nunca recibió apoyo de la Banca tradicional. (Fundación Rafael del Pino , s,f)

LA ESTRATEGIA NACIONAL DE EDUCACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA COMO EJE DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN COLOMBIA

La EEF (estrategia económica y financiera) nace de la necesidad de reglamentar y ordenar los esfuerzos de los diferentes gremios, entidades de crédito, entidades gubernamentales y empresarios en cuanto al aporte de estos a la educación financiera porque la cobertura y el alcance de los programas desarrollados hasta la fecha son mínimos, a pesar de que la nación expidió la ley 1328 del 2009 la cual establece una obligación relativa a la educación del consumidor financiero de carácter especial para las entidades financieras , también existe una brecha en la reglamentación que determine responsabilidades. (Banca de las oportunidades, 2015) por eso esta estrategia es la mas importante y representativa de todas , es la práctica fundamental que enmarca todos los esfuerzos en la materia en el país y que seguramente arrojará resultados positivos a medida que va madurando e implementandose paulatinamente en los sectores involucrados.

En los últimos años se han realizado esfuerzos para aumentar la educación financiera de la población del país tanto en lo privado como en lo público , estas acciones están enfocadas a todas las personas de la sociedad desde los niños mediante educación financiera en los colegios, hasta los adultos Bancarizados y no Bancarizados , la ley consagra la educación

financiera como un derecho de los consumidores financieros y se obliga a las entidades financieras a generar programas para difundir dicha educación. (Ministerio de Hacienda, et al., 2016).

El objetivo primordial del la EEF es fortalecer y generar sinergias en los programas de educación financiera con el fin de hacer de esta estrategia una política pública, para generar mejoramiento en el funcionamiento de los mercados financieros con la idea de que consumidores más educados y mejor informados financieramente son capaces de tomar mejores decisiones, empoderar a las personas, el conocimiento permite a las personas tomar posición en cuanto a temas económicos y mediante el voto apoyar una política económica favorable para la nación y por último el consumidor financiero puede exigir sus derechos a las entidades del sector financiero y hacer que estas mejoren sus servicios y productos. (Ministerio de Hacienda, et al., 2010)

GREMIOS

Asobancaria

La Asobancaria es el gremio representativo del sector financiero Colombiano y está conformado por Bancos nacionales y extranjeros de la rama pública y privada, como uno de sus principales objetivos está el de promover confianza del público en el sector financiero, ampliar y mejorar permanentemente el conocimiento del público acerca de la naturaleza y función del sector financiero para esto cuenta con el programa de educación financiera para los Bancos saber más donde el interesado puede encontrar información sobre presupuesto, ahorro, crédito e información de acuerdo a la etapa de la vida, en el área de crédito explica cómo mantener la deuda bajo control y hasta qué punto se puede endeudar e información sobre las centrales de riesgo, al indagar sobre cada aspecto la información consignada es adecuada y de fácil entendimiento, este programa está articulado con todos los programas que los Bancos ofrecen. (Asobancaria, 2016)

Asomicrofinanzas

La asociación Colombiana de instituciones microfinancieras cuya misión es promover la inclusión financiera para generar impacto social positivo en el país tiene como programa de educación financiera Yo y mis finanzas en asocio con finanzgruppe que es el grupo financiero de las cajas de ahorro alemanas cuyo objetivo es sensibilizar a los participantes sobre la importancia de la educación financiera mediante talleres presenciales. (Asomicrofinanzas, 2016)

Superintendencia financiera de Colombia

La superfinanciera en sus objetivos principales tiene la misión de velar por la protección al consumidor financiero y contribuir con mecanismos de inclusión y educación financiera, como programa de educación financiera cuenta con aprenda con la super cuya metodología es a través de charlas dirigidas a la ciudadanía en general, universidades e instituciones Bancarias, en su pagina reposa información detallada sobre temas financieros en general, es bastante completa en cuanto a terminología financiera y portafolio de servicios que hoy en día ofrece el sector. (Superfinanciera, 2016)

De las tres entidades citadas anteriormente ninguna presenta información detallada sobre el control y seguimiento de sus programas de educación financiera y de las tres el programa mas completo lo tiene la superintendencia financiera mediante charlas que complementa con información en su portal.

INSTITUCIONES MICROFINANCIERAS

Según la asociación de instituciones financieras (asomicrofinanzas) en su informe a Junio del 2014 las tres principales instituciones de microcrédito en el país por el tamaño de su

cartera son : Banco agrario, Bancamía y fundación de la mujer Popayan, de acuerdo a su importancia en el mercado Colombiano se tomaran como base sus Programas de educación financiera para el presente estudio.

Banco Agrario de Colombia

El programa de educación financiera del Banco tienen brinda charlas presenciales a diferentes grupos de personas e información mediante su pagina web con el fin de mejorar la calidad de vida de los consumidores financieros a través de la toma de decisiones informadas y los programas contienen información sobre los diferentes productos que ofrece el sistema financiero en Colombia. (Banco Agrario de Colombia, 2016)

Bancamía

El Banco ofrece información mediante su sitio web sobre temas financieros, no se evidencia charlas o talleres en su plan de Educación Financiera y su estructura es la misma que la propuesta por el programa saber mas de la asobancaria. (Bancamía, 2016)

Fundación de la mujer

El programa saberes brinda la oportunidad a las personas de formarse en temas básicos financieros mediante talleres, en su pagina web no se encuentra información sobre temas financieros ,lo que sugiere que toda la educación financiera es presencial. (Fundación de la mujer , 2016)

De las tres entidades citadas anteriormente ninguna presenta información detallada sobre el control y seguimiento de sus programas de educación financiera y de los tres el mejor programa lo presenta el Banco agrario pues aparte de sus talleres presenciales la información en su pagina es la mas completa.

CASOS EXITOSOS DE MICROEMPRESARIOS

Testimonio Flor Alba Lucumí, Jamundí

Yo inicialmente cuando llegamos aquí, me dedicaba a hacer pan, yo tenía una panadería pequeña, pues la producción de panadería la deje por motivos de salud, después estuve con la piña cuatro años y después inicié con la siembra de caña, pues cuando yo tenía la panadería en esa época llegó Bancamía, entonces me invitaron a una inauguración de Bancamía y allí vi la oportunidad de tener recursos para arrendar una plaza de tierra y arrendé la plaza de tierra y sembré caña pero, pues eso se dio ya con el recurso del banco, fui una de las pioneras de Bancamía en la zona e llevado mucha gente a Bancamía porque fui una de las primeras convencidas de que había llegado el progreso a Jamundí y Bancamía a sido excelente para nosotros en la región nos ha traído muchas ayudas, una de las cosas más importantes es que uno aprendió que hay cosas más allá que un gota a gota, hay algo más allá de quejarse tanto, ha sido excelente, entonces recurrí a Bancamía porque me dio la oportunidad de prestarme el dinero para preparar la tierra, pagar el arriendo y echar para adelante yo no tengo temor de que alguien me diga:” le arriendo 10 plazas de tierra” porque yo ya sé donde ir, entonces yo empecé con una plaza de tierra y hoy tengo 6, entonces me ha ido bien, en un futuro con el negocio me veo con una gran finca, con un tractor y creciendo mucho. (Bancamía, 2016)

Testimonio María Rubielá Soto, Medellín

Yo empecé en la empresa sola y hay poco a poco fui creciendo y conseguí una operaria y después otra, microempresas de Colombia me apoyó en la formación de como debía establecer mi propia empresa, como debía de funcionar, cuales eran los requisitos para ayudarme a conocer mejor el negocio, legis, stops, chaquetas y ropa deportiva, son las

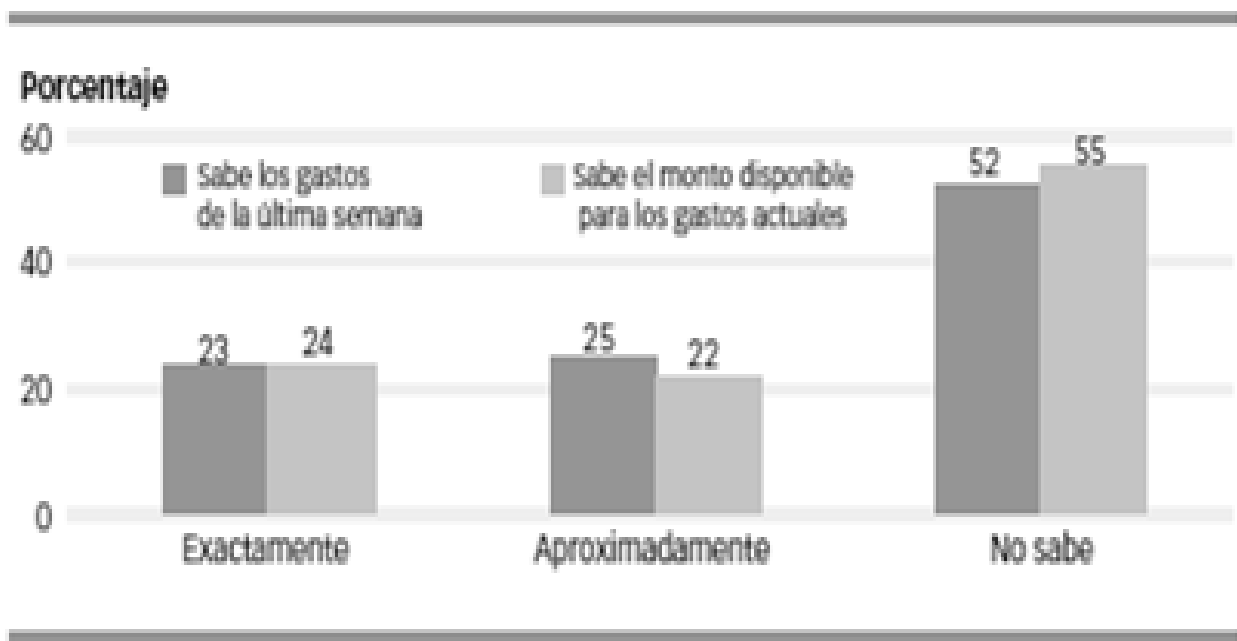
líneas de producto en las que madres cabeza de familia trabajan día a día, ahora trabajo para terceros para empresas que exportan , el sueño mío es tener mi propia marca y poderla exportar .(Microempresas de Colombia, 2016)

Testimonio Luz Marina Garzón,Decoraciones y terminados LMG

Soy la propietaria de este establecimiento, soy una sas , soy una líder de pronto comunitaria a través de ser líder supe de el Sena y llevo capacitándome un promedio de 20 años e hecho varios cursos y al final hice el curso de jóvenes rurales me dio un cambio donde vi que por intermedio del Sena podía llegar a las oficinas del Fondo Emprender y me dio un gran apoyo y hoy mi empresa se creció en un 90 % , recibí la capacitación de muebles alternativos donde trabajamos la guaudua, el mimbre, el yare yo ya venia con una pequeña industria en prefabricado y complemente esas dos líneas, también me capacite en texturizados en venecianos y de hay nacio decoraciones y terminados porque da una línea de terminados en una construcción , cuando a mi me llaman del Fondo Emprender donde me dicen que mi proyecto fue viabilizado hay empezó todo mi ordenamiento como persona, como empresa porque venia siendo una microempresaria empirica mi forma de trabajar cambio del 10% al 100% antes trabajaba con cierra de mano y ahora trabajo con una cierra de banco (industrial) esta cierra me presta a mi tecnicamente mas sencibilidad tanto operaria como humana , también obtuve un cambio con la mezcladora pues la mezcla resultante es excelente y nos brinda una mejor calidad, deseo que así como yo lo hice hayan muchos mas aprendices que utilicen este apoyo y pasen de ser empiricos a Empresarios. (Fondo Emprender, 2016)

INDICADORES DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN COLOMBIA

Gráfica 5. precisión en la administración del dinero



Fuente: Banco Mundial y Gobierno de Colombia de la encuesta de capacidades financieras

Más de la mitad de los encuestados no sabe de cuánto dispone para gastar y cuánto gastó la semana anterior, lo que indica una baja precisión en la administración diaria del dinero.

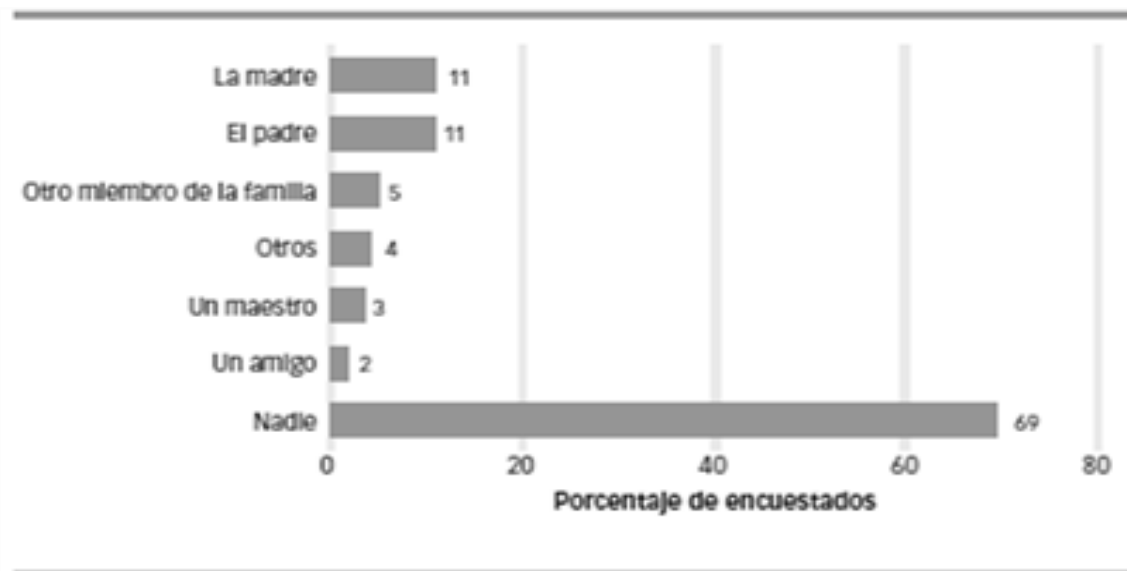
Cuadro 2. percepción de la capacidad de endeudamiento (%)

PERCEPCIÓN	LOS ENCUESTADOS QUE SOLICITARON FONDOS A			TODOS
	INSTITUCIONES FINANCIERAS FORMALES	ENTIDADES DE MICROCRÉDITO	ENTIDADES INFORMALES DE CRÉDITO	
Podrían endeudarse más	39,6	35,9	31,8	32,5
Han llegado al límite de endeudamiento y no pueden endeudarse más	49,2	47,9	52,1	53,4
Se han endeudado por encima de su límite	11,2	16,2	16,1	14,0

Fuente: Banco Mundial y Gobierno de Colombia de la encuesta de capacidades financieras

Más del 35% de los encuestados tienen la sensación de que podrían endeudarse más con entidades de microcrédito y las entidades de microcrédito son las que más sobre endeudan a sus clientes.

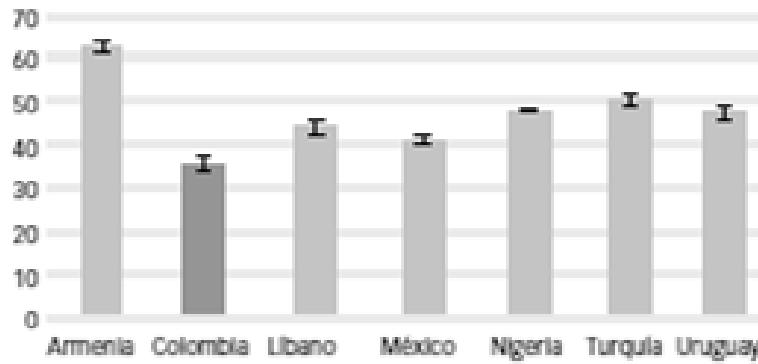
Gráfica 7 instructor en la administración del dinero



Fuente: Banco Mundial y Gobierno de Colombia de la encuesta de capacidades financieras

Del total de los encuestados el 69 % manifiesta no haber recibido educación u orientación sobre el uso adecuado del dinero y el restante 31% recibió algún tipo de orientación de sus padres u otros medios.

Gráfica 8 seguimiento del gasto en colombia vs otros países



Fuente: Banco mundial de (Kempson, Perotti y Scott 2013)

Los Colombianos son las personas que menos seguimiento hacen a sus gastos de acuerdo al Banco mundial lo que concuerda con la grafica 5 de la precision del uso del dinero.

CONCLUSIONES

- ✓ El desconocimiento de las personas sobre temas básicos financieros afecta de forma directa su capacidad para manejar los créditos adecuadamente , lo que incide de forma negativa en la morosidad de las carteras microcrediticias.
- ✓ En Colombia ni los gremios ni las Instituciones microfinancieras hacen seguimiento o control sobre el impacto de sus programas de educación financiera, esto no permite conocer de forma puntual si los recursos entregados por las IMF (instituciones micro financieras) mediante crédito afectan o no el desempeño del negocio.
- ✓ A pesar de que la nación ya cuenta con una estrategia para la educación financiera y económica a nivel general las personas no tienen claro los conceptos de administración del dinero, gastos y sobreendeudamiento.
- ✓ Si bien los indicadores de educación financiera no son favorables se evidencia casos exitosos de microempresarios que mediante la capacitación entendieron la importancia de invertir en sus negocios y hacerlos crecer lo que denota un componente cultural y de decisión personal en el uso adecuado del capital.

RECOMENDACIÓN

El gobierno nacional en articulación con el plan nacional de educación económica y financiera debe generar estrategias para el seguimiento y control de los programas de educación financiera de las entidades microcrediticias con el fin de verificar los resultados de dicha educación y así realizar los ajustes necesarios para generar un verdadero impacto en la cultura financiera de los microempresarios.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Banco Mundial. (Julio de 2013). Recuperado el Octubre de 02 de 2016, de Encuesta Colombiana a los hogares sobre Educación Financiera: www.worldbank.org

Asobancaria. (Septiembre de 2016). Recuperado el Septiembre de 2016, de programa de educación financiera saber mas : www.asobancaria.com

Asomicrofinanzas. (2016). Recuperado el 27 de Septiembre de 2016, de programa de educación financiera : www.asomicrofinanzas.com.co

Bancamía. (Septiembre de 2016). Recuperado el 27 de Septiembre de 2016, de Educación financiera : www.bancamia.com.co

Banco Agrario de Colombia. (Septiembre de 2016). Recuperado el 27 de Septiembre de 2016, de Educaion financiera: www.bancoagrario.gov.co

Fondo Emprender. (2016). Obtenido de testimonio emprendedor exitoso:
<https://www.youtube.com/watch?v=jZTvifZ-hBo>

Fundación de la mujer. (septiembre de 2016). Recuperado el 27 de Septiembre de 2016, de educación financiera: www.fundacióndelamujer.com

Microempresas de Colombia. (2016). Recuperado el 2 de Octubre de 2016, de testimonios microempresarios: www.microempresasdecolombia.com

Superfinanciera. (Septiembre de 2016). Obtenido de Educación financiera:
www.Superfinanciera.gov.co

Amorós , E. (2007). *Comportamiento Organizacional En busca del desarrollo de ventajas competitivas* . Lambayeque, Perú: Escuela de economía USAT .

Banca de las oportunidades. (Diciembre de 2015). *Banca de las oportunidades*. Recuperado el 11 de Septiembre de 2016, de www.bancadelasoportunidades.gov.co

Banco de la Republica. (Marzo de 2016). *Reporte de estabilidad financiera 2016*. Recuperado el 11 de Septiembre de 2016, de [banrep.gov](http://www.banrep.gov): <http://www.banrep.gov.co>

Banco de la Republica,Ministerio de agricultura y Finagro. (Septiembre de 2010). *Reporte de Estabilidad financiera, situacion actual del microcredito en Colombia:Caracteristicas y experiencias*. Recuperado el 11 de Septiembre de 2016, de Banco de la republica:
<http://www.banrep.gov.co>

- Banco de la Republica,Ministerio de Agricultura,Finagro. (Septiembre de 2010). *estabilidad financiera,Situacion actual del microcredito en colombia:Caracteristicas y experiencias* . Recuperado el 11 de Septiembre de 2016, de banrep.gov: <http://www.banrep.gov.co>
- Barrios Napurí, C., Castro Álvarez, U., G Coria , L., González Arencibia , M., Martínez Verdú, R., & Taddey Diez , L. (2007). *LA RELACION GLOBAL- LOCAL sus implicacias prácticas para el diseño de estrategias de desarrollo*. Red Académica Iberoamericana Local - Global .
- Berger, M., Goldmark, L., & Miller Sanabria, T. (2006). *El Boom de las Microfinanzas El Modelo Latinoamericano Visto desde adentro*. Banco Interamericano de Desarrollo.
- Blacutt,Mendoza, M. (s,f). *El desarrollo local complementario un manual para la teoria en acción*. Universidad de oregón.
- Calderón, R., Carvajal, J., & Leiva, K. (Febrero de 2014). *La banca de desarrollo y la creacion de productos para la inclusion financiera*. Recuperado el Septiembre de 2016, de alide.org: <http://www.alide.org>
- Damián simón , J. (s,f). *El tecnico superior Universitario en administración : origen, trayectoria estudiantil y desarrollo profesional*. Oaxaca, Mexico: Universidad de papaloapan, Campus Tuxtepec.
- Fundación Rafael del Pino . (s,f). *Conferencia Magistral del profesor Muhammad Yunus*. Recuperado el 25 de Septiembre de 2016, de www.eumed.net
- Gómez , E., Pacheco, D. J., & Segovia, S. (Marzo de 2016). *Reporte de la situación actual del microcredito en colombia*. Recuperado el 11 de Septiembre de 2016, de banrep.gov: <http://www.banrep.gov>
- Ibarra Mares, A., & Castrillon Galván, A. (2013). *Emprendimiento para creacion de empresas con responsabilidad social empresarial:METODOLOGIA Y APLICACION DEL MODELO GEM* . Fundación Universitaria Andaluza Inca Garcilazo .
- Martinez, A. (Diciembre de 2004). *Eumed.Net*. Recuperado el 17 de Septiembre de 2016, de Microcrédito y Pobreza , proyecto de desarrollo de comunidades rurales pobres: www.eumed.net
- Ministerio de Hacienda, Ministerio de Agricultura,Ministerio de Comercio,Ministerio de TIC,Departamento administrativo para la prosperidad social,Superfinanciera,Supersolidaria,Unidad de estudios de regulacion financiera. (Mayo de 2016). *Estrategia Nacional de inclusion financiera en colombia*. Recuperado el 11 de Septiembre de 2016, de minhacienda.gov.co: <http://www.minhacienda.gov.co>

Ministerio de Hacienda, Ministerio de Educacion Nacional, Banco de la Republica, Superfinanciera, FNG, FGEC, Autorregulador de mercado de valores. (2010). *Estrategia Nacional de educacion economica y financiera*. Recuperado el 11 de septiembre de 2016, de superintendencia financiera de colombia: <http://www.superfinanciera.gov.co>

Unesco. (2011). *Unesco.org*. Recuperado el Septiembre de 2016, de Glossary: www.unesco.org

Waldman, P., Perossa, M., Gigler, S., & Nardi, N. (enero de 2016). *Observatorio de la economia latinoamericana*, *Revista eumed.net*. Recuperado el 25 de Septiembre de 2016, de Del circulo vicioso al circulo virtuoso: Los Microcréditos como instrumento de inclusion social: www.eumed.net