

## PROYECTO DE GRADO

“Propuesta de educación en finanzas transformativas para padres de familia microempresarios de la comunidad Ciudadela Nuevo Girón”

ANGIE DAYANNA MORALES DURAN  
ID: U00098049

Facultad de ciencias económicas y administrativas  
Programa de ingeniera financiera

Universidad Autónoma de Bucaramanga  
Bucaramanga  
2019



# CONTENIDO

Introducción

Objetivos

Diagnóstico

Metodología

Diseño de la  
cartilla

Conclusiones

Referencias

# INTRODUCCION



65  
años

La educación financiera es uno de los pilares fundamentales clave para la toma de decisiones, una sociedad educada financieramente contribuye al desarrollo de un país.

El presente trabajo se realiza bajo la metodología Investigación Acción Participativa (IAP), en esta propuesta se propicia la vinculación de agentes de cambio, para fortalecer una red de aliados del sector privado, ONG's, empresas, universidad y agencias del estado, todos trabajando en conjunto en este macro proyecto con el fin de mejorar la calidad de vida, de marcar un cambio en la vida de estas personas, en el trabajo se pretende hacer una exploración con los padres microempresarios de la comunidad Ciudadela Nuevo Girón, para identificar el nivel de conocimiento en cuanto al ámbito financiero, trabajando en conjunto con los agentes de cambio para el mejoramiento de su calidad de vida.



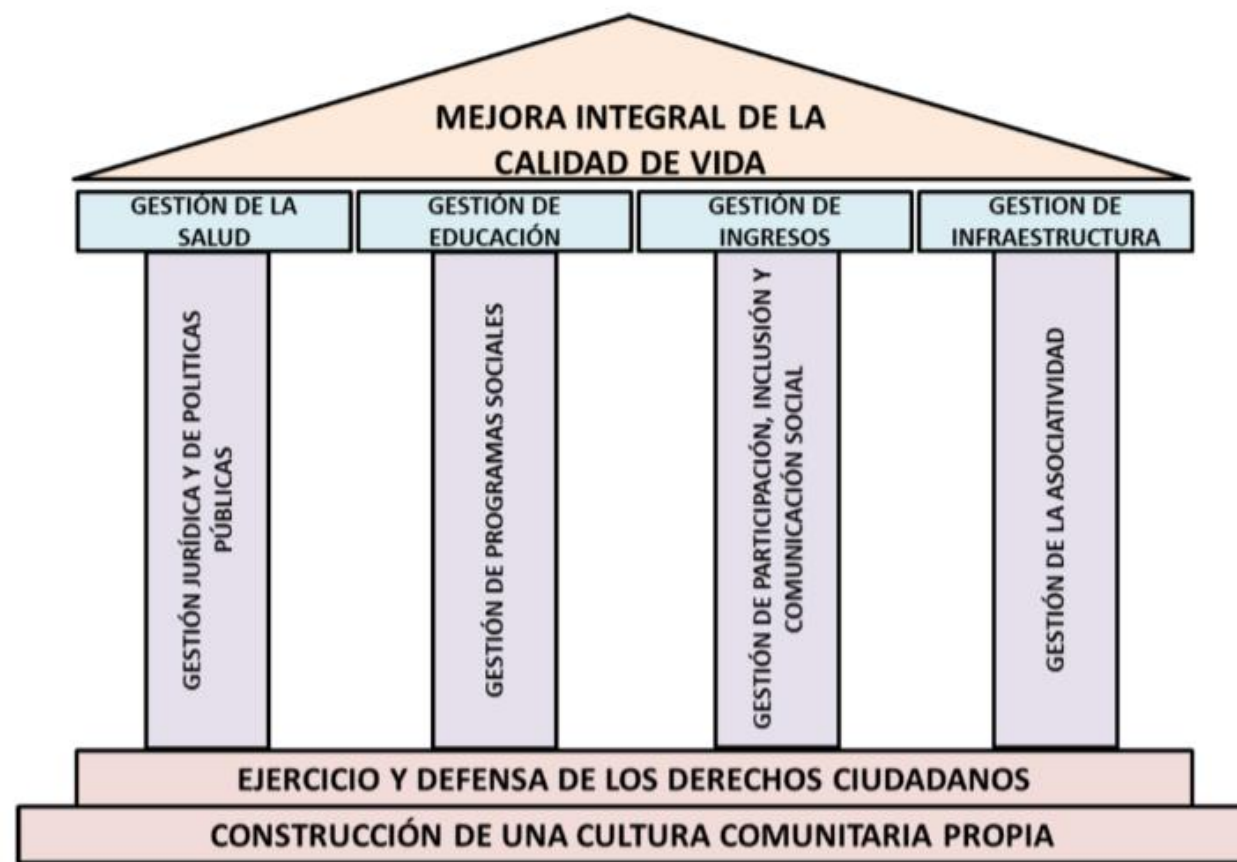
La economía mundial se encuentra en un proceso continuo de cambio, de transiciones aisladas relativamente unas de otras por barreras del conocimiento y falta de educación financiera, que en consecuencia llega al punto de aumentar los índices de pobreza, desigualdad social y crisis económica.

**Alerta mundial sobre la necesidad de mejorar la cultura financiera**

En el proyecto primero se realizó un diagnóstico para conocer el nivel de conocimiento en el ámbito financiero de los padres microempresarios de la comunidad Ciudadela Nuevo Girón por medio de la aplicación de una prueba diagnóstica para una muestra de veinte y cuatro (24) personas, que son participes del **Plan de Desarrollo Comunitario Endógeno** desarrollado por un conjunto de docentes y alumnos de universidades de Bucaramanga y las Hermanas de la Presentación.

El Plan de Desarrollo Comunitario Endógeno de la Ciudadela Nuevo Girón es un modelo de desarrollo comunitario que se viene adelantando desde 2015, que busca mejorar la calidad de vida de los habitantes.

A lo largo de los años, las Hermanas de la comunidad local de San José han venido acompañando el desarrollo progresivo de esta comunidad por medio del proyecto de intervención social, en el cual también tiene la participación de Administración Municipal de Girón, la Corporación de la Meseta de Bucaramanga, la Organización Femenina Popular y algunas universidades entre ellas, la Universidad Autónoma de Bucaramanga.



Fuente: Leuro (2019)

Realizar el diseño de una propuesta de educación financiera por medio de una cartilla educativa, a partir de los resultados obtenidos en el diagnóstico, identificando las necesidades de los microempresarios.

Ya diseñada la propuesta se aplicó a los padres.

Se evaluaron los resultados obtenidos para realizar los cambios pertinentes que fueron necesarios.

# OBJETIVOS



65  
años

## Objetivo general

Diseñar una cartilla de educación financiera que promueva la cultura financiera en los padres de familia microempresarios de la comunidad Ciudadela Nuevo Girón.

## Objetivos específicos

- Identificar las necesidades en el ámbito financiero de los padres de familia microempresarias por medio de una prueba diagnóstica.
- Elaborar una propuesta de educación financiera de acuerdo con las necesidades identificadas en el diagnóstico.
- Aplicar la propuesta de educación financiera basado en un plan de actividades semanales.
- Evaluar los resultados obtenidos en aplicación de la propuesta de educación financiera por medio de una prueba piloto.
- Realizar ajustes a la propuesta de educación financiera de acuerdo con los resultados obtenidos en la prueba.





# DIAGNOSTICO

## Historia de la comunidad

El barrio Ciudadela Nuevo Girón es una comunidad donde el 85% de las familias fueron víctimas de un desastre natural ocurrido el 12 de febrero de 2005 a causa del desbordamiento del río de Oro, en el municipio de Girón, que afectó gravemente amplias zonas urbanas y suburbanas dejando 26 muertos, más de 30.000 damnificados según informó Vanguardia Liberal el 25 de abril de 2009.



Fuente: Vanguardia liberal (2010)

# Algunas fotos de la comunidad:

## Localización del barrio



Fuente: Moovit

## Barrio Ciudadela Nuevo Girón



Fuente: Vanguardia liberal

## Colegio Mario Morales Delgado



Fuente: Vanguardia liberal

# Negocios de las microempresarias

*Negocio: Tienda*



*Fuente: Dominicás de la Presentación*

*Negocio: Algodones de azúcar*



*Fuente: Dominicás de la Presentación*

## *Negocio: Miscelánea*



*Fuente: Dominicás de la Presentación*

## *Negocio: Costura*



*Fuente: Dominicás de la Presentación*

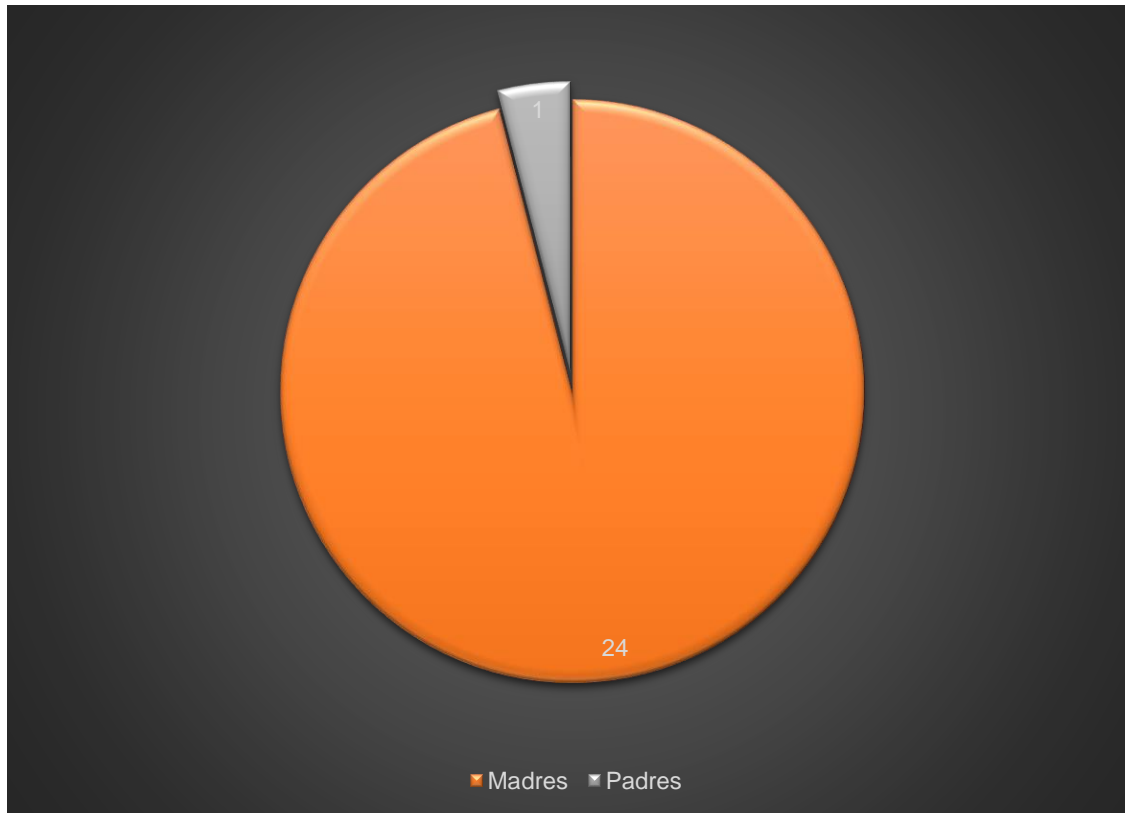
## *Negocio: Miscelánea*



*Fuente: Dominicás de la Presentación*

# Prueba diagnóstica

## Participación de la primera reunión



Fuente: La autora

## Segmentación del negocio

Segmentación negocio	
Tipo negocio	Número
Algodones de azúcar	1
Almuerzos	1
Confecciones	3
Confitería	1
Fritos y variedades	2
Frutería	1
Manualidades y variedades	4
Papelería y manualidades	1
Papelería y miscelánea	3
Pulpa de fruta	1
Salón de belleza	1
Tienda y miscelánea	3
Variedades	1
Ventas de huevos	1

Fuente: La autora

Los negocios de los microempresarios son pequeños negocios que se formaron con capital propio, tales como los ahorros por trabajos o por préstamos con el banco Fundación de la Mujer. La mayoría de los negocios son atendidos por sus mismos dueños, aunque hay algunos que emplearon a otros vecinos.

De acuerdo con los resultados obtenidos en la prueba diagnóstica, se determinó que el negocio que tiene mayor representación en la comunidad es el de manualidad y variedades, donde los microempresarios realizan diferentes tipos de manualidades y artesanías, que son comercializadas en diferentes sitios de la ciudad de Bucaramanga y en sus propios hogares.

Para determinar **las necesidades de la comunidad**, se aplicó una prueba diagnóstica, el objetivo era hablar con ellos para establecer los temas de las reuniones de acuerdo con las necesidades presentadas y definir el plan de trabajo. Esta prueba consta de siete (07) capítulos y una sección para otras preguntas.



65 años

### Capítulo 1

- **Presupuesto:** identificar si los microempresarios realizaban una planeación de sus ingresos y gastos y toma de decisiones ante diferentes escenarios.

### Capítulo 2

- **Ahorro:** identificar la cultura del ahorro en los microempresarios.

### Capítulo 3

- **Crédito:** identificar las opciones de financiamiento de preferencia y la importancia en la cultura del llamado crédito “gota a gota”.

### Capítulo 4

- **Pensiones y cesantías:** analizar el nivel de conocimiento en estos los temas y la incursión hacia los mismos.

Fuente: La autora



## Capítulo 5

- **Inversiones:** observar el manejo al dinero y determinar si era reinvertido o en qué era gastado.

## Capítulo 6

- **Productos y servicios financieros:** identificar el nivel de conocimiento en el tema y el manejo que le habían dado a estos.

## Capítulo 7

- **Prevención y protección:** identificar el nivel de conocimiento en cuanto a medidas de seguridad en el sistema financiero.

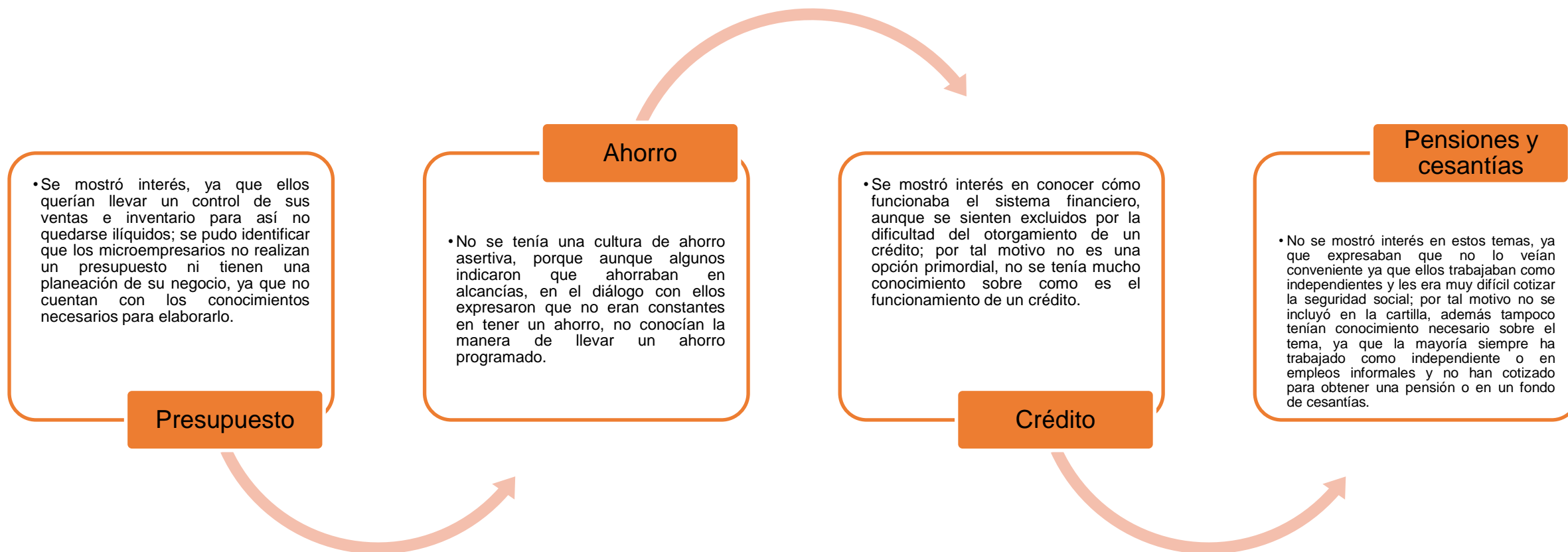
## Otras

- En esta sección de oriento hacia preguntas del funcionamiento general del negocio para tener un conocimiento más profundo del manejo y administración de cada negocio.

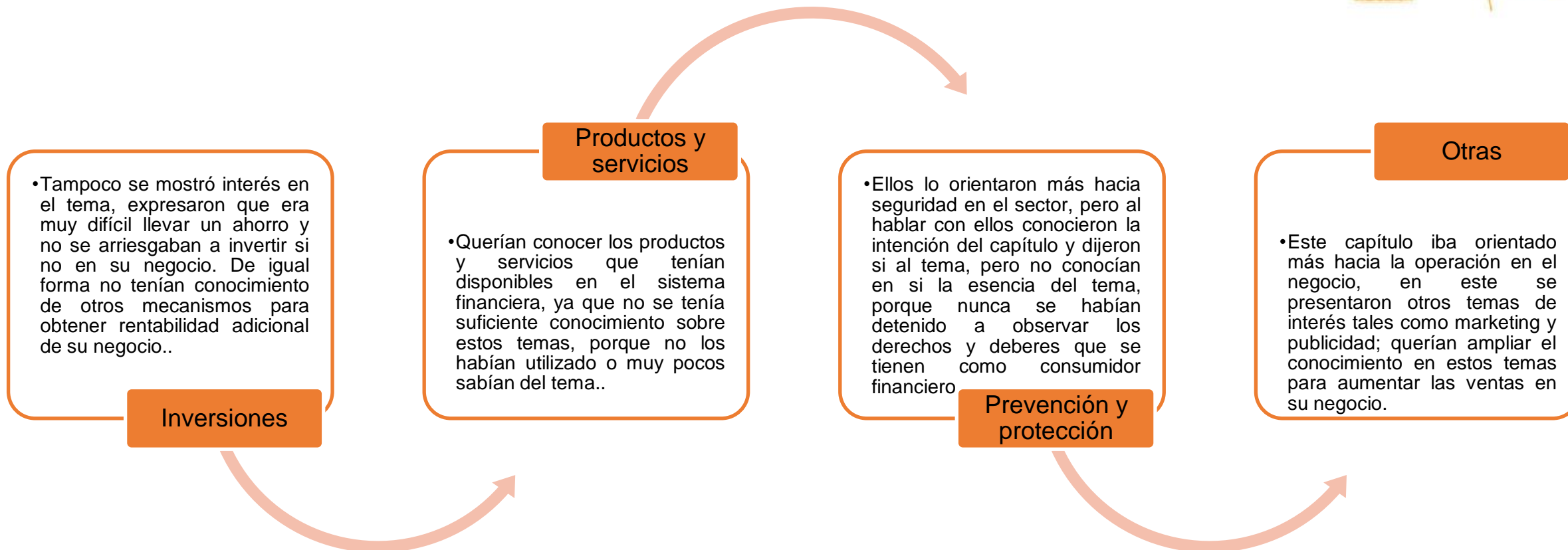
Fuente: La autora



# Resultados de la prueba diagnóstica

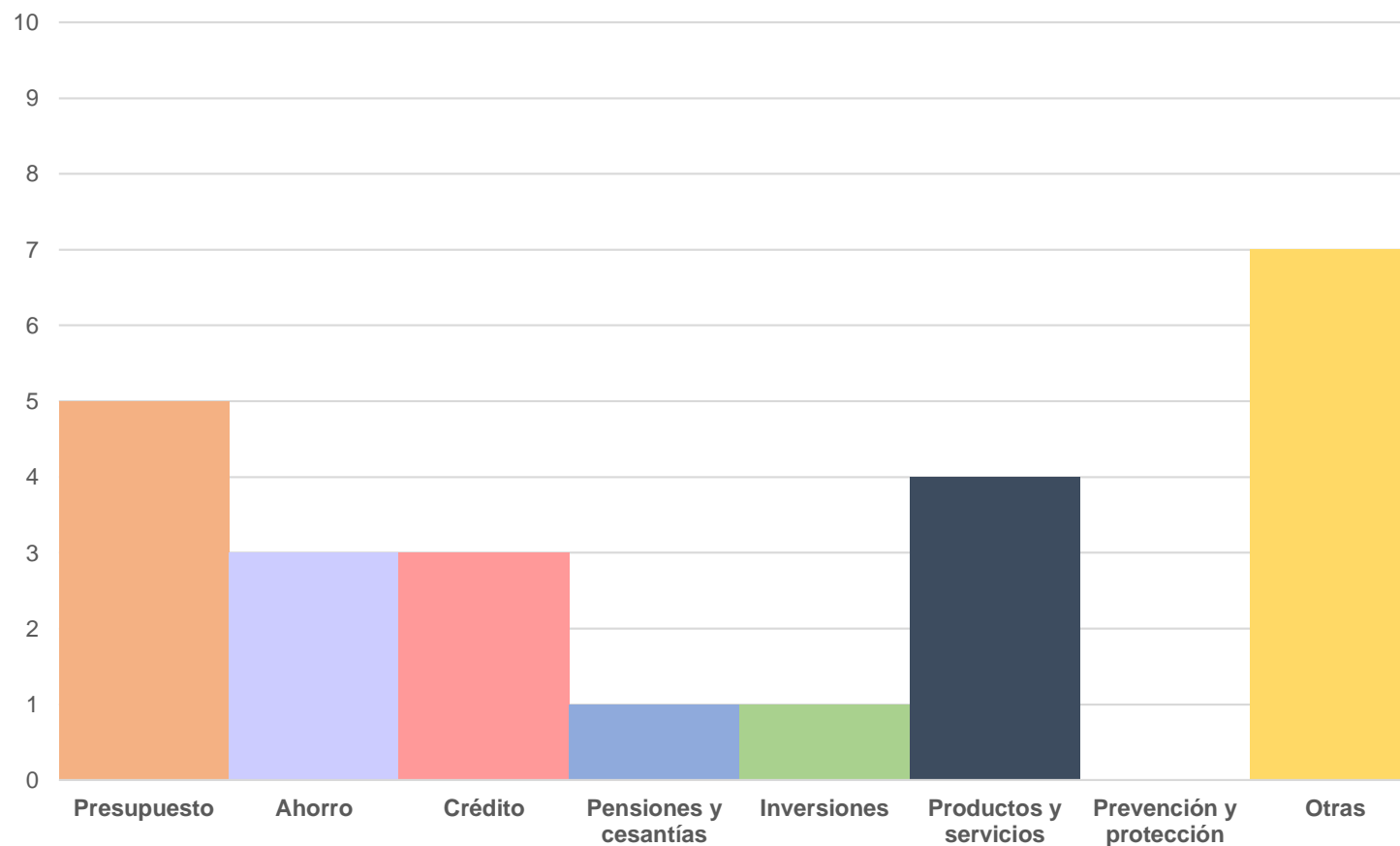


Fuente: La autora



Fuente: La autora

En la siguiente representación, se podrá observar el nivel de conocimiento de los microempresarios, para cada capítulo, se realizó en una escala de cero (0) a diez (10):



Fuente: La autora

Basado en las necesidades identificadas en la prueba diagnóstica se definió un plan de trabajo para fortalecer el conocimiento en el ámbito financiero; por lo anterior se diseñó una guía para el desarrollo de cada temática, basada en una estructura general: temática a tratar, objetivo, orden del día, realizando la combinación entre la teoría y la práctica

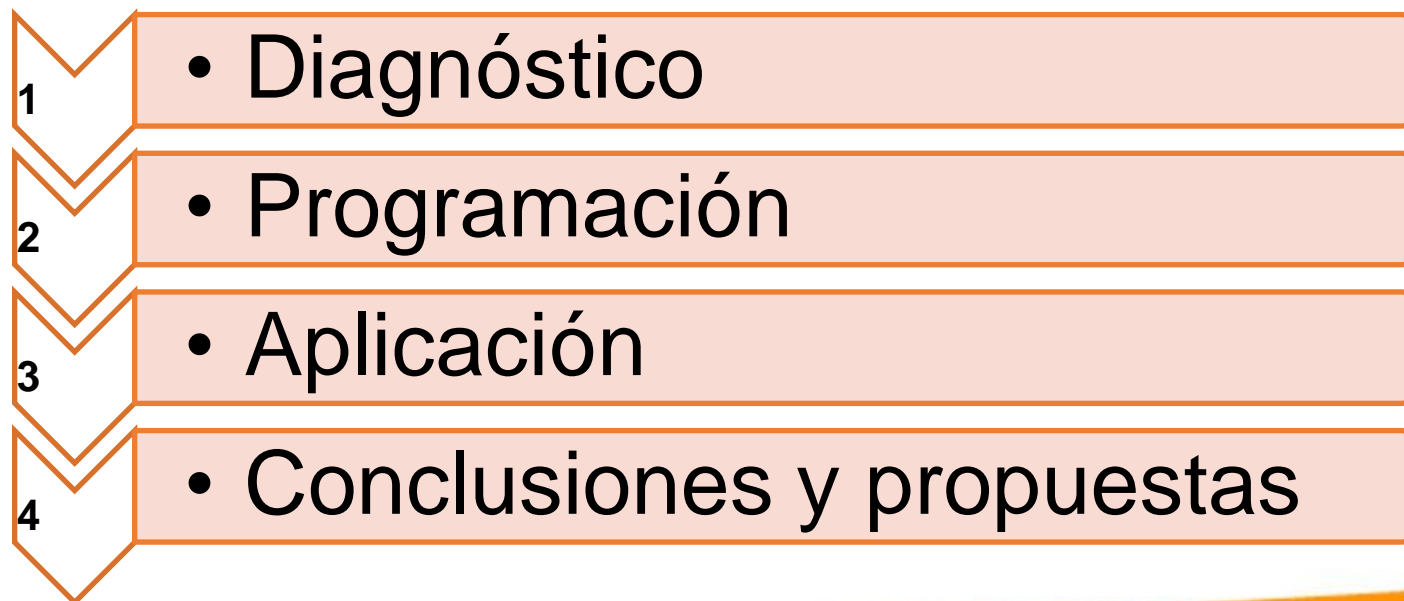
PLAN DE TRABAJO							
Reunión	Actividades	SEMANA					
		30-ago	4-sep	11-sep	18-sep	25-sep	2-oct
1	Presentación & diagnóstico						
2	Presupuesto						
3	Presupuesto Crédito & ahorro						
4	Presupuesto Prevención & protección Marketing & publicidad						
5	Aplicación de prueba piloto de la cartilla de educación financiera						
6	Entrega de la cartilla final con modificaciones						

Fuente: La autora

# METODOLOGÍA

Se desarrolló bajo la metodología Investigación Acción Participativa (IAP), se trabajó en conjunto en la recolección de los datos para la identificación de las necesidades de la comunidad, la misma comunidad fue un agente de cambio en la investigación.

## Fases de la metodología:



# Desarrollo de las reuniones



65 años

## • Reunión No.2 Presupuesto

### Objetivo

- Aprender que es un presupuesto, que elementos lo componen, como realizar uno, plantear el presupuesto del negocio de cada persona

### Resultado

- Fue un poco difícil de entender para los microempresarios, ya que era un tema en el cual no tenía suficiente conocimiento y se les dificultaba las matemáticas y los elementos del presupuesto.

## • Reunión No.3 Crédito y ahorro

### Objetivo

- Comprender las diferentes opciones de financiamiento y las características de estas, mostrar las ventajas de ahorrar con un plan elaborado, todo esto con el fin evitar caer en el gota a gota.

### Resultado

- Se mostro interés en el tema al observar la cantidad de dinero que se ahorraban financiándose con los dos agentes, demás pudieron determinar un plan de ahorro programado, ya que era algo que ellos solicitaron en la aplicación de la prueba diagnóstica.



- **Reunión No.4 Prevención y protección – Marketing y publicidad**

### Objetivo

- Comprender los derechos y obligaciones de los consumidores financieros y demostrar las diferentes redes sociales las cuales sirven como canales de publicidad de los productos y las formas de presentación de los productos de cada negocio.

### Resultado

- Los participantes se informaron y quedaron agradecidos por la información suministrada, ya que no era de su conocimiento y aun así cuando escuchaban ciertas explicaciones, las mismas no habían quedado muy claras.

- **Reunión No.5 Prueba piloto**

### Objetivo

- Aplicación de la prueba piloto del borrador de la cartilla de educación financiera, con el fin de conocer la opinión de los padres microempresarios y tener en cuenta los ajustes que ellos consideren necesarios.

### Resultado

- Se aplicó la prueba piloto de la cartilla de educación financiera, donde se realizó una revisión en conjunto con los participantes y se presentaron algunas sugerencias y observaciones

- **Reunión No.6 Presentación final**

## Objetivo

- Presentación de la cartilla final, con los ajustes realizados.

## Resultado

- Se entregó la cartilla final con las observaciones presentadas y el agradecimiento por el proyecto fue mutuo.



# Recopilación de las reuniones

## Reunión 2. Presupuesto



## Reunión 3. Crédito y ahorro



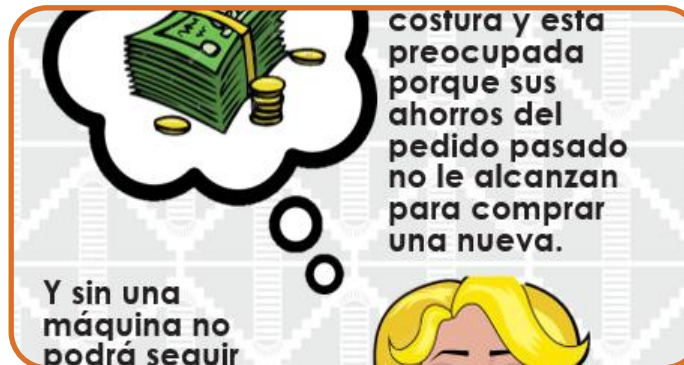
- Reunión No.4 Prevención y protección – Marketing y publicidad



## Reunión No.5 Prueba piloto



# CARTILLA DE EDUCACIÓN FINANCIERA



## Capítulo 1. Presupuesto

Conceptos claves a la hora de hablar del presupuesto como: que es, para que sirve, que elementos lo componen, pasos para realizar un presupuesto y unos ejemplos siguiendo el caso de la historia desarrollada durante la investigación

## Capítulo 2. Crédito

Realizar un comparativo entre el total de intereses que pagan financiándose con un banco y financiándose con un gota a gota

## Capítulo 3. Ahorro

Les demuestra como realizar un ahorro programado, la teoría que debían saber para realizar uno.

por tal motivo decide mostrar su trabajo por medio de las redes sociales.



conocimiento sobre esto y ya está acudiendo a los servicios financieros por el crédito que tomo para la compra de su máquina.



# PLANTILLAS

A continuación, podrás utilizar estas plantillas para realizar tus finanzas en tu negocio.

## Capítulo 4. Marketing y publicidad

Permite aumentar sus ventas, dando a conocer sus negocios por medio del uso de redes sociales y algunos tips sobre la apariencia del negocio.

## Capítulo 5. Prevención y protección

Se les informo cuales era los derechos y obligaciones que se tienen como consumidores financieros y ante que entidades acudir al momento de presentarse ciertas situaciones.

## Plantillas

Plantillas de los ejemplos propuestos en los capítulos, de manera que pudieran hacer uso de las mismas

# CONCLUSIONES



65  
años

En el diálogo con la comunidad y la aplicación de la prueba diagnóstica, se pudo identificar las diferentes problemáticas en que viven esta comunidad, las necesidades que tienen; donde se pudo evidenciar que el diálogo es el medio de comunicación asertivo para tratar con la comunidad; la mayoría de los participantes del Plan de desarrollo Comunitario Endógeno son los padres de familia interesados en hacer crecer su negocio para brindarles una estabilidad a su familia y una satisfacción personal.

Dada la participación y aportes de los agentes de cambio, se pudo aportar en la transformación de esta comunidad, trabajando en conjunto para el bienestar comunitario, donde de acuerdo con sus necesidades se concluyó a la elaboración de un Plan de trabajo, que permitía tener un control establecido en cuanto al desarrollo de la investigación. En cada reunión se trato de un tema diferente que permitió la estructuración de la propuesta, partiendo de las observaciones presentadas durante el desarrollo de la investigación.



Para la aplicación de la prueba piloto de la propuesta, se pudo evidenciar el interés de la comunidad, ya fueron participativos y aportaron algunas observaciones que consideraban pertinentes para la cartilla de educación financiera final.

Finalmente para la entrega de la cartilla de educación financiera, la comunidad estuvo muy agradecida por los aportes de conocimiento en el ámbito financiero prestado, ya que como lo dialogaron fueron de gran aporte para aplicarlo en el negocio y aclararon algunos temas que dudas.

# REFERENCIAS



65  
años

Vanguardia Liberal. (17 de diciembre de 2009). El vergonzoso caso de la Ciudadela Nuevo Girón. Obtenido de Editorial Vanguardia.com: <http://www.vanguardia.com/historico/48527-el-vergonzoso-caso-de-la-ciudadela-nuevogiron>

Vanguardia Liberal. (s.f.). Vanguardia.com. Obtenido de <http://www.vanguardia.com/historico/26659-los-10-desastres-naturales-que-marcaron-al-pais>

Acevedo Bautista Henry & Navas Catalina (Febrero de 2007). Ciudadela Nuevo Girón avanza “a paso de tortuga”. Obtenido de: <http://www.unab.edu.co/content/ciudadela-nuevo-gir%C3%B3n-avanza-paso-de-tortuga>

Dominicas de la Presentación (Diciembre 20 de 2017). Proyecto de intervención social en la Ciudadela Nueva Girón. Obtenido de: <https://domipresen.com/index.php/es/noticiasys eventos/986-proyecto-de-intervencion-social-en-la-ciudadela-nueva-giron-esp-2>



Banca de las oportunidades (s.f). Cartilla de Educación Financiera - Construir, Avanzar y Prosperar. Obtenido de: <http://bancadelasoportunidades.gov.co/es/articulos/sitio/cartilla-de-educacion-financiera-construir-avanzar-y-prosperar>



65  
años

Banco de Bogotá (s.f). Cartilla de Educación Financiera El camino a la Prosperidad. Obtenido de: <https://www.bancodebogota.com/wps/themes/html/banco-de-bogota/pdf/educacion-financiera/cartilla-educacion-financiera.pdf>

Dirección de impuestos y aduanas nacionales (s.f). Consulte su estado RUT. Obtenido de: <https://www.dian.gov.co/>

Leuro, G. (2019). Diseño , Implementación y Validación de un Modelo para la Gestión Sostenible y la Maximización del Impacto de Programas en Beneficio de Comunidades Vulnerables.

Vanguardia liberal (diciembre 21 de 2010). El río de Oro inundó viviendas en Girón. Obtenido de: <https://www.vanguardia.com/area-metropolitana/bucaramanga/el-rio-de-oro-inundo-viviendas-en-giron-EQVL86363>





65  
años

# ¡GRACIAS!



Resolución N° 10820 del 25 de Mayo de 2017, mediante la cual otorga la renovación de la Acreditación Institucional de Alta Calidad a la Universidad Autónoma de Bucaramanga, con domicilio en la ciudad de Bucaramanga, por 6 años.