



**Análisis de las estrategias financieras aplicables en la creación de microempresas
por madres cabeza de hogar en el municipio de Saravena, (Arauca)**

José Raúl Cárdenas

Código: 21872029813

Yulder Fabián Urquijo

Código: 21872026374

Universidad Antonio Nariño

Programa de Maestría en Gerencia Financiera y Tributaria

Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas

Saravena, Colombia

2022

**Análisis de las estrategias financieras aplicables en la creación de microempresas
por madres cabeza de hogar en el municipio de Saravena, (Arauca).**

José Raúl Cárdenas y Yulder Fabian Urquijo

Trabajo de grado presentado como requisito parcial para obtener el título de

Magister en Gerencia Financiera y Tributaria

Director (a)

Mg. Angélica Sofía González Pulido

Docente

Línea de investigación:

Estrategias financieras para la creación de empresas

Universidad Antonio Nariño

Programa de Maestría en Gerencia Financiera y Tributaria

Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas

Saravena, Colombia

2022

NOTA DE ACEPTACIÓN

El trabajo de grado titulado Análisis de las estrategias financieras aplicables en la creación de microempresas por madres cabeza de hogar en el municipio de Saravena, (Arauca), Cumple con los requisitos para optar Al título de

Magister en Gerencia Financiera y Tributaria

Firma del Tutor

Firma Jurado

TABLA DE CONTENIDO

TABLA DE CONTENIDO	4
Resumen	8
1. Introducción	12
2. Antecedentes	14
2.1 Antecedentes Teóricos	14
3. Planteamiento del Problema	16
4. Pregunta de investigación	18
5. Objetivo general	18
6. Objetivos específicos	18
7. Marco Referencial	19
7.1 Marco Conceptual	19
7.2 Marco Teórico	20
8. Estado del Arte	23
9. Metodología	27
9.1 Definición y Justificación de Tipo de Estudio	27
9.1.1 Alcance de la investigación	27
9.1.2 Técnicas de recolección de datos	28

9.2	Fuentes y técnicas de recolección de la información	29
9.3	Fases de la Investigación	29
10.	Análisis de estrategias financieras y económicas	31
11.	Caracterización de las Madres Cabeza de Hogar	35
11.1	Método de entrevistas individuales	35
10.2	Método de Encuesta	39
11.2	Conclusiones de los datos obtenidos.....	41
11.3	Definición de las Estrategias Financieras Aplicables para la Creación de microempresas.	42
	Conclusiones	45
	Propuesta	46
	Referencias Bibliográficas	47
	Referencias.....	47
	Anexos	48
	Anexo A. Encuesta con fines investigativos.....	48

Lista de Ilustraciones

Ilustración 1 Situación Laboral	36
Ilustración 2 Nivel de Ingresos.....	37
Ilustración 3 Ideas de Negocio	40

Lista de Tablas

Tabla I. Situación Laboral	35
Tabla II Personas a Cargo.....	36
Tabla III Nivel de Ingresos.....	37
Tabla IV Nivel de Educación.....	38
Tabla V Ideas de Negocio	40

Resumen

Con el presente proyecto se busca analizar el impacto que tiene la educación financiera en la creación de microempresas o emprendimientos enfocándonos en madres cabeza de hogar del municipio de Saravena en el departamento de Arauca. Notablemente en muchas partes del territorio colombiano el estado actual del ecosistema emprendedor es precario, en este territorio no es la excepción, sobre todo en las madres encargadas totalmente de la economía de su hogar, la investigación se hace con el fin de crear alternativas que mitiguen las consecuencias que ha dejado el olvido por parte del estado, mejorar las condiciones socioeconómicas, favorecer el empleo a estas mujeres en situación de vulnerabilidad ampliando sus conocimientos con la educación financiera. Se planteó uso de herramientas como las encuestas, en donde se puede obtener datos fundamentales para esta temáticos; en qué proporción puede generar efectos en las condiciones de vida de estas familias si se implementara la enseñanza de estos conocimientos.

El acceso a financiamiento, a redes de contactos o mentores y la falta de preparación y conocimientos sobre el tema en cuestión son el patrón fundamental para emprender y estas son dificultades constantes a las que se enfrentan las madres cabeza de hogar en el municipio de Saravena. Se expone si las entidades financieras y también las que pertenecen al estado tienen la responsabilidad de impartir conocimiento económico y financiero, este tipo de educación financiera hace referencia a un pequeño segmento de la población que hacen parte directa o indirectamente al sistema financiero y educativo, concluyendo que este fragmento de población este fuera del alcance los mencionados sistemas y estén excluidos, genera consecuencias negativas en la calidad de vida y en la economía local.

Se desarrolló el análisis de estas problemáticas y los obstáculos comunes que se les presentan a la hora de emprender sus ideas de negocio, con el imperioso objetivo de ofrecer conocimientos, en el ámbito financiero, factores económicos influyentes, temas contables básicos en donde se puedan identificar los principales indicadores financieros que se tienen en cuenta en la creación de empresas, que permita acceder y se adapte a los conocimientos previos, con el fin de que las madres tengan herramientas primordiales y que promuevan sus ideas emprendedoras, ayudando a mejorar sus decisiones fundamentadas en conocimientos financieros.

Palabras Clave: Microempresa, madres cabeza de hogar, educación financiera, educación económica, vulnerabilidad, ecosistema emprendedor, sistema financiero, entidades públicas, entidades privadas, estrategia financiera.

Abstract

This project seeks to analyze the impact of financial education on the creation of microenterprises or enterprises focusing on mother's head of household in the municipality of Saravena, in the department of Arauca. Notably in many parts of the Colombian territory the current state of the entrepreneurial ecosystem is precarious, in this territory is no exception, especially in mothers totally responsible for the economy of their home, research is done in order to create alternatives that mitigate the consequences that have been forgotten by the state, improve socio-economic conditions, promote employment for these women in vulnerable situations by expanding their knowledge with financial education. The use of tools such as surveys was proposed, where fundamental data can be obtained for this topic; to what extent it can generate effects on the living conditions of these families if the teaching of this knowledge were implemented. Access to financing, networks of contacts or mentors and the lack of preparation and knowledge on the subject in question are the fundamental pattern to undertake and these are constant difficulties faced by mother's head of household in the municipality of Saravena. It is exposed if financial institutions and also those belonging to the state have the responsibility of imparting economic and financial knowledge, this type of financial education refers to a small segment of the population that are directly or indirectly part of the financial and educational system, concluding that this fragment of population is out of reach the aforementioned systems and are excluded, generates negative consequences on the quality of life and on the local economy.

The analysis of these problems and the common obstacles that are presented to them when undertaking their business ideas was developed, with the imperative objective of offering

knowledge, in the financial field, influential economic factors, basic accounting issues where the main financial indicators that are taken into account in the creation of companies can be identified, that allows access and adapts to previous knowledge, so that mothers have primary tools and that promote their entrepreneurial ideas, helping to improve their decisions based on financial knowledge.

Keywords: Microenterprise, mother's head of household, financial education, economic education, vulnerability, entrepreneurial ecosystem, financial system, public entities, private entities, financial strategy.

1. Introducción

En la elaboración de este análisis nos asentamos en estrategias que promuevan la creación de microempresas fundamentadas en el conocimiento financiero y enfocadas a madres cabeza de hogar.

En el análisis se podrá observar el desarrollo de estrategias económicas y financieras, fundamentados en capacidades, aptitudes, ciertas habilidades básicas en este ecosistema emprendedor de las madres cabeza de hogar del municipio de Saravena. Los resultados de este análisis denotan que el programa mejora el nivel de conocimientos en cuanto a la parte financiera, económica de la población evaluada en el contexto emprendedor, sin embargo, las habilidades concentradas en la práctica no tienen un cambio positivo, con lo dicho anteriormente, esto ocurre porque existe un conformismo habituado en el desinterés para incorporar hábitos financieros. Es imperioso destacar que la educación financiera no solo ha tenido auge en los países con potencial económico, sino también en los países emergentes, donde se cree que, a consecuencia de las crisis económicas mundiales, las mismas impactan más en la evolución de la economía local.

Las finanzas personales hacen parte del ámbito financiero tradicional y no tradicional, también son relevantes a la hora de tomar decisiones de inversión. Si el sistema de banca tradicional y las distintas entidades públicas dedicaran más esfuerzos en apoyar bajo los fundamentos que promueven las finanzas en la creación de empresas y mejoramiento de economía como principios en la educación básica de los ciudadanos en Colombia, especialmente en el departamento de Arauca, donde nos ubicamos en un contexto más tedioso si hablamos de la economía per cápita, nos conlleva a cuestionar ¿Cuáles son los aspectos que llegan a influir en el ecosistema financiero, en esta zona olvidada por el gobierno nacional?

¿Qué impactos hay en las condiciones de vida de estas personas? Encontraremos las respuestas a estas preguntas más adelante en el marco teórico y en el desarrollo de este análisis.

Las FINANZAS PERSONALES son esenciales para el desarrollo económico de cada ser humano, así mismo es muy importante para llevar a cabo ideas emprendedoras. Al llevar a la práctica aplicando conocimientos financieros bien estructurados, promueven una gran ventaja competitiva en un horizonte emprendedor, a la hora de conformar una buena estructura de capital basándonos en los diferentes productos financieros ofertados por las entidades, sobre todo para la iniciación de PYMES, (Pequeñas y Medianas Empresas).

Las condiciones de vida, el bienestar social de cada madre cabeza de hogar, quien a su vez es encargada de velar por los intereses de su núcleo familiar, se afectan por los distintos factores económicos tanto a nivel nacional como a nivel local, cabe agregar que es importante adquirir conocimientos acerca de factores micro y macro económicos para poder identificar estos obstáculos. Por eso hay un proyecto en Colombia, que une algunas entidades financieras con el objetivo de unir esfuerzos y halla una buena educación financiera, para que sepa cómo administrar bien los productos de la banca que está adquiriendo, ya sea sus funciones, sus servicios y sacarles el mejor beneficio posible, tomando así decisiones financieras más acertadas para su emprendimiento.

2. Antecedentes

2.1 Antecedentes Teóricos

Según el Informe de Resultados del Ranking PAR 2017, que realizó (Aequales) con el apoyo del Cesa y la Secretaría Distrital de la Mujer, entre las prácticas de balance vida-trabajo “se ha identificado que dentro de las motivaciones de renuncia de las mujeres se encuentra el no tener facilidades en lo que se refiere al cuidado de hijos e hijas, lo que las lleva a sentir una ‘obligación’ de dejar el trabajo para asumir el rol de madre a tiempo completo”. También indicó esta encuesta que “hay grandes oportunidades de mejora a la hora de implementar prácticas de balance vida-trabajo. Las prácticas de flexibilidad más comunes son aquellas que permiten flexibilidad en el tiempo, como el home office. Estas prácticas son muy efectivas; sin embargo, hay acciones que implican presupuesto y que hacen la diferencia para que las mujeres que son madres permanezcan en sus trabajos y se genere una verdadera equidad de género. Invertir en prácticas de flexibilidad trae múltiples beneficios para la empresa en el mediano y largo plazo. Entre los beneficios se encuentran: mujeres empoderadas, con capacidades de liderazgo y toma de decisiones; trabajadoras más comprometidas, con mayor desempeño; menor rotación femenina en niveles medio”. (Galindo A. B., 2021)

El estudio asegura que los gobiernos deberían crear estrategias diferenciadas para cada segmento de la población, especialmente aquellos con menores capacidades financieras, con el fin de mejorar las decisiones financieras de los individuos, lo cual tendría un impacto significativo sobre la pobreza y el fortalecimiento de la clase media. (SEMANA, 2016).

El empoderamiento de las madres cabeza de hogar se ha vuelto realmente un desafío para la sociedad en general. Según un artículo que habla sobre este tema que describe los

procesos que emergen sobre las problemáticas sociales y la vulnerabilidad. Citamos lo siguiente:

“El empoderamiento de las mujeres cabeza de familia implica que sean ellas mismas quienes decidan ubicarse de manera diferente en la sociedad, no siempre bajo la dependencia y dadivosidad del Estado, para lo cual es necesario que sean partícipes de la construcción de una cultura que efectivamente las incluya” (Carreño-Bustamante, 2017)

Indagando sobre los obstáculos que presentan las madres cabeza de hogar, se encontró una tesis investigativa de la Universidad Javeriana para el año 2004 que analizó este tema a profundidad y los programas que ofrecía el estado para la época, haciendo un pequeño resumen, citamos algo relevante de la investigación:

Con respecto a la creación de empresas, aunque el número de mujeres empresarias ha ido en aumento, su participación en este campo aún es restringida y enfrenta diferentes obstáculos. En el caso de las pequeñas unidades productivas gestionadas por mujeres, su situación es similar a la demostrada para países de América Latina según estudios realizados por Valenzuela y Venegas (2001), “sus negocios son de menor tamaño (en términos de número de trabajadores y volúmenes de ventas), cuentan con menos activos, las ganancias por hora son más bajas y el radio de acción territorial de sus actividades es más limitado.” Son varios los aspectos que obstaculizan el acceso de las mujeres al sector productivo. Existen barreras como la financiación de los proyectos, donde el acceso al crédito por parte de las mujeres pobres se hace complejo debido a que son consideradas no fiables, ya sea porque no reúnen las garantías exigidas o por que los bajos montos de crédito solicitados resultan costosos administrativamente, y además poco atractivos para las entidades financieras; adicionalmente, un gran número de mujeres carecen de los conocimientos básicos necesarios para la elaboración

de proyectos productivos y la tramitación de créditos y garantías. No obstante, los programas desarrollados por entidades financieras no formales han demostrado que los recursos destinados para ellas han sido insuficientes para atender sus demandas. Según el estudio realizado por Hugo López sobre mercado laboral con énfasis en mujeres jefas de hogar de estratos 1 y 2 se demostró que el crédito otorgado ha sido bien utilizado y la cartera morosa solo alcanza en promedio un 7%. (MOLINA, 2004).

3. Planteamiento del Problema

Hay que tener en cuenta de acuerdo a la Ley 82 del 93 que “la condición de Mujer Cabeza de Familia y la cesación de la misma, desde el momento en que ocurra el respectivo evento, deberá ser declarada ante notario por cada una de ellas, expresando las circunstancias básicas del respectivo caso y sin que por este concepto se causen emolumentos notariales a su cargo”. (Guerra Acevedo, 2021) Y aunque la madre en su posición de vulnerabilidad de acuerdo a la Ley 82 de 1993 en su artículo 8º Modificado. L.1232/2008, art.6 tenga derecho al fomento para el desarrollo empresarial donde de acuerdo a esto el gobierno se responsabiliza de ayudar a crear una actividad rentable, en muchos casos esta información se queda en el papel y no llega a la madre que sumado a la crisis del coronavirus han hecho que su supervivencia y la de su familia sea cada vez más difícil (Guerra Acevedo, 2021).

La Organización Mundial del Trabajo (OIT) ha medido las diferencias en la tasa de empleo entre las mujeres que tienen uno o más hijos y las que no tienen hijos, comparando las cifras con respecto a la población de madres de niños de los cero a cinco años y mujeres que no son madres. Así la Organización encontró que, a nivel global, la tasa de empleo de las madres es de 54,4%, mientras que en las mujeres que no lo son es de 47,8%. (Republica, 2019)

En cuanto a los países con ingresos medios, entre los que se encuentra Colombia, la tasa de las no madres es de 49,5%, mientras que en las mujeres madre el indicador es 43%. (Diario La República, 2020).

Aunque existen iniciativas de programas del gobierno como Mi Casa Ya, Colombia Mayor y Familias en Acción, estos beneficios no aplican en muchos casos a todas las familias en esta situación, incentivos como Familias en Acción, aunque son beneficiosos, no atacan el principal problema de raíz que es la subsistencia de las familias, sin depender en su totalidad del estado. “Sin embargo existen iniciativas como CREO creadas por Prosperidad Social, el laboratorio de innovación del Banco Interamericano de Desarrollo (BID Lab), la Embajada de Suiza en Colombia – Cooperación Económica y Desarrollo (SECO) y la Caja de Compensación Familiar de Antioquia (Comfama) lanzaron el Bono de Impacto Social (BIS) enfocado en empleo en Colombia”, estos programas no llegan a departamentos alejados y en muchos casos abandonados como Arauca. (Institucional, 2021).

En el caso de América Latina, al igual que en Colombia, el empobrecimiento de las personas de la familia, donde las mujeres se ven obligadas a convertirse en un tipo de ingreso para que sus familias puedan subsistir, se ha sumado a la discontinuidad de la relación que se había establecido entre las mujeres y la familia. Estos cambios se han ido afianzando además en un entorno de solidificación de la globalización y el neoliberalismo: es decir, que se ha expandido el trabajo modesto y con ello la economía informal, lo que se suma a una ampliación de la oferta de trabajo femenino de las clases bajas, en el que la remuneración es inferior a la de los hombres. (Uribe Fuentes, 2007)

4. Pregunta de investigación

¿Cuáles son las principales estrategias financieras para la implementación en la creación de microempresas por madres cabeza de hogar del municipio de Saravena, que permiten mejorar la capacidad de ejecutar modelos de negocio y aumentar sus conocimientos de educación financiera?

5. Objetivo general

Analizar las estrategias financieras y conocimiento básico en educación económica y financiera que permitan la creación de microempresas por parte de madres cabeza de hogar en el municipio de Saravena, Arauca.

6. Objetivos específicos

- Caracterizar a las madres cabeza de hogar en el municipio de Saravena, Arauca, en torno al conocimiento de estrategias financieras.
- Investigar las estrategias financieras base para la creación de modelos de negocio.
- Definir las estrategias financieras aplicables por madres cabeza de hogar en el municipio de Saravena, Arauca, en la creación de modelos de negocio.

7. Marco Referencial

7.1 Marco Conceptual

Los siguientes conceptos sustentan la investigación realizada, se consideran el lineamiento del presente trabajo y son la esencia del mismo.

MICROEMPRESA: En Colombia se cataloga como microempresa aquellas que tienen un personal operativo menor a 10 empleados, y unos activos totales de hasta 501 salarios mínimos legales vigentes, eso sería una cifra al smlv del 2022 de \$501.000.000 COP.

MADRES CABEZA DE HOGAR: Según la ley 82 de 1993 en el artículo 2do, se entiende como “Mujer cabeza de hogar”, que así se encuentra en estado de matrimonio o soltera, tiene bajo su cargo el bienestar social y económico de sus hijos, esto se debe a la ausencia de un compañero o figura masculina quien comparta los gastos de su núcleo familiar, cuando hablamos de núcleo familiar hacemos referencia a personas incapaces de sostenerse económicamente de forma independiente ya que tienen incapacidad de trabajar y dependen de forma permanente de la mujer cabeza de hogar.

EDUCACIÓN FINANCIERA: La educación financiera, se puede comprender en un amplio significado, ya que se infiere principalmente a las finanzas personales y conocimientos básicos a cerca del manejo de dinero, ahorro, inversiones y que se pueden aplicar a la cotidianidad. Sin embargo, no solo es tener un conocimiento básico sobre las finanzas personales, sino también su aplicabilidad, esencialmente en la creación de empresas.

EDUCACIÓN ECONÓMICA: La educación económica se entiende como el manejo de conceptos primordiales cuando se habla de aspectos micro y macro económicos influyentes en una economía la cual afecta el crecimiento de una empresa y su posicionamiento del mercado, también el entender temas básicos de inflación y empleo.

VULNERABILIDAD: En este caso hacemos referencia a vulnerabilidad, es la falta de oportunidades y la incapacidad que tienen las madres cabeza de hogar, a la hora de emprender sus ideas de negocio, sobre todo por la falta de educación tanto económica como financiera, aspectos importantes para entender el mercado y el crecimiento financiero y la estructura de capital ideal para llevar a cabo un proyecto emprendedor.

ECOSISTEMA EMPRENDEDOR: Es un término utilizado cuando tratamos temas de innovación, sobre todo porque es incluyente y converge actores que tienen que ver con creación, desarrollo, crecimiento. También se relaciona con el término Startups. En un ámbito fomentado por los inversionistas que impulsan potenciales ideas de negocio.

ENTIDADES PÚBLICAS Y PRIVADAS: Las entidades públicas financieras son netamente administradas por el gobierno, se componen de programas y servicios financieros al igual que las entidades privadas, pero estas no tienen administración, ni intervención por parte del estado.

ESTRATEGIAS FINANCIERAS: Las finanzas corporativas de corto y largo plazo, tienen como aspecto general, las estrategias financieras, así mismo cuando se proyecta una idea de negocio o emprendimiento, se requieren estrategias que contribuyan en la viabilidad, tanto en el riesgo que este tiene, ya que estamos hablando de una inversión. Es un conjunto de habilidades financieras que se aplican indispensablemente en las empresas.

7.2 Marco Teórico

Cuando hablamos de inclusión financiera esto se conforma por las extensiones de accesibilidad, la utilización de servicios de la banca o productos financieros, ofertados por las distintas entidades del sector a cada ciudadano y PYMES (Pequeñas y Medianas Empresas). En el análisis enfocado a las madres cabeza de hogar, se ven las variables que se presentan a la

hora de emprender, se evalúan los obstáculos en cuanto a endeudamiento para financiar su estructura de capital. Particularmente, cuando nos referimos al acceso a las entidades financieras, es el desamparo que se le da a este segmento de personas que desconocen la obtención de productos financieros que se adapten a sus necesidades de apalancamiento. En este caso para la creación de empresas, analizamos que existen muchos obstáculos a los que las madres cabeza de hogar hacen frente en el inicio de sus ideas de negocio, ya sea por exceso de requisitos, costos de interés muy altos o falta de conocimientos de este mercado financiero y sus ventajas, entre otras.

El uso de estos productos financieros de manera adecuada, regularmente dimensiona su mercado y el aprovechamiento del mismo. La principal barrera a la se enfrentan las madres cabeza de hogar del municipio de Saravena, es la falta de educación financiera, algunas que han decidido emprender, han tenido fracasos financieros debido a esto, la calidad en cuanto a satisfacer las necesidades de los clientes y la adaptación al mercado, a esto se suma la falta de servicios financieros que estén adaptados a este nicho de mercado, en la actualidad existen productos tradicionales incompletos, cuando hablamos de planeación estratégica y financiación tanto como en corto y largo plazo.

Los obstáculos que se mencionaron en el texto anterior ponen una barrera enorme cuando de emprender se trata, la salud financiera de una empresa es el sistema nervioso si lo comparamos con la estructura de un ser humano, se reducen notablemente las posibilidades de crecimiento empresarial, disminuyan sus riesgos y tengan un capital sólido para afrontar las crisis, esto limita en gran cantidad su competitividad e impide que crezcan sus emprendimientos. (DESARROLLO, 2021)

Este trabajo de investigación depende de la exhibición de las actividades de las mujeres dentro de la familia y, además, de la importancia de persuadir a los individuos para que reciban

instrucción como invertir en un horizonte próximo ya sea a corto o largo plazo. En su trabajo sobre el tema de la familia, (Duflo y Banerjee, 2012) descubren y consideran la distinción en la ponderación de las personas y no con respecto a las familias como una unidad que decide. Cada una de las familias en su interior está formada por unas cuantas personas y cada una de ellas satisface un trabajo dentro de la familia. Examinando una revisión hecha en Costa de Marfil, se ve que cuando los hombres tienen excedentes de activos, estos activos se destinan a mano de obra y productos para el entretenimiento y deleite del individuo, por ejemplo, él mismo, mientras que cuando el exceso tiene lugar con las damas, estos activos generalmente se reinvierten en la familia. Esta revisión no rechaza que la paga habitual de ambos géneros esté destinada a garantizar el funcionamiento de la familia.

8. Estado del Arte

El siguiente apartado " las microfinanzas en la profundización del sistema financiero: Caso Bolivia" (González y Villafani,2017) Las Micro Finanzas, que no se gestionan añaden para ayudar y crear una mejora en la asistencia gubernamental de las familias más vulnerables de la población. Es visto como una medida significativa en la interacción de avance monetario de cualquier país con organizaciones de baja remuneración y activos bajos o inadecuados. Así, percibir que la asistencia de microcréditos a las damas es un sistema para avanzar en la circunstancia de pobreza (García, Zapata, y Garza, 2014). Para lograr la productividad financiera y social en cuanto a " la mujer como cabeza de hogar " (García, Zapata y Garza, 2014) es importante ofrecer una ayuda más sustancial para que puedan tener verdaderas libertades de superación, aunque también se ven algunos problemas identificados con los dobles y triples jornadas que regularmente necesitan las damas para intentar cubrir estos microcréditos (García, Zapata y Garza, 2014).

(Sen, 1999) aclara esto como: "la eliminación de las faltas de libertad que dejan a los individuos pocas opciones y escasas oportunidades para ejercer su agencia razonable...es una parte constitutiva del desarrollo" (p. 16). Socialmente, antes, esa carga de cuestiones identificadas con las mujeres era tratada como si fuera miembros que necesitaban utilizar sus privilegios financieros para lograr su asistencia gubernamental, su grado básico de resistencia. Esto ha cambiado y avanzado, con la batalla de las mujeres para tener libertades similares a las de los hombres se han convertido en anunciantes dinámicos de la organización libre de su sexo. Las mujeres no se aferran a las declaraciones o a la ayuda, sino que dan un paso adelante y se convierten en especialistas dinámicas y transformadoras de la sociedad, tales cambios cambian la existencia de las mujeres, pero además se convierten en especialistas del cambio social, un punto que hizo que una sección de élite destacara la importancia de las mujeres (Sen, 1999).

Se prescribe centrarse más en estos solucionadores de problemas, el oficio de las mujeres, ya que su impacto en la sociedad será concluyente para su nivel de avance. Una sugerencia es garantizar que las mujeres tengan un grado de formación que les permita interesarse por las decisiones que toman dentro y fuera del núcleo familiar.

Con relación a la educación financiera y la toma de decisiones en cuanto a la creación de empresas. Se centran en que en los inicios de las MIPYMES es normal ver una administración observacional, sin embargo, en la medida que los administradores propietarios de estas cuenten con información monetaria más destacada, más definitiva será la investigación monetaria y la utilización de indicadores de valor significativos; lo que garantizará la perdurabilidad de la organización en la mira y su separación de la oposición. Esta revisión liderada por (Romero Álvarez y Ramírez, 2018) relaciona el grado de información monetaria de los jefes de 113 MIPYMES de Sucre (Colombia) a través de una investigación de correspondencia variada, ordenándola en varios niveles que permitirán establecer la relación que existe entre ésta y el examen crónico de la organización, la dinámica futura, la utilización del avance, la innovación y la unión de su propio modelo de administración. Las MIPYMES como cualquier otra empresa tienen un ciclo de vida, en el que al empezar no cuentan con los recursos operativos por lo que la toma de decisiones se hace con una metodología empírica, es decir con la experiencia mas no basados en conocimiento académico adquirido. Por tanto, es importante que la persona encargada tenga dichos conocimientos para garantizar de esta manera la permanencia y crecimiento de la empresa en cada ciclo de la empresa. En el estudio se concluye que entre más preparado académicamente y con otros cursos adicionales, mayor será el detalle de los análisis financieros y el uso de los indicadores de valor, de tal forma que, para el análisis de datos históricos, toma de decisiones en el futuro se requiere de dichas

habilidades para continuar con la permanencia y diferenciación frente a la competencia. (Romero Alvarez & Ramírez, 2018)

Según (Doblado Chacón y Figueredo Rondón, 2018) se realiza un examen de los niveles de instrucción en temas monetarios entre regiones provinciales y metropolitanas, para lograr una prueba distintiva y retrato de los factores críticos, que permita conocer el inicio de algo similar y elaborar ideas o potencialmente propuestas que puedan ayudar a la administración satisfactoria de los presupuestos individuales. La exploración se crea en dos secciones, una es la instrucción monetaria en un entorno público, se introducen los efectos de un retrato narrativo de las sobre simplificaciones, atributos y separaciones de la escuela monetaria durante el período de 2006 a 2016. La parte siguiente, las brechas nacionales en la formación monetaria entre regiones provinciales y metropolitanas (2006 - 2016), se crea a partir de un examen esclarecedor de los factores, propiedades y cualidades explícitas de la población pública dividida en regiones rústicas y metropolitanas. Debido al difícil acceso a la educación en las zonas rurales para la gente es muy complicado responder a preguntas relacionadas con la educación financiera, al no tener un conocimiento previo de estos temas, también se evidencia que las mujeres tienen mayor dificultad, esto puede deberse no sólo a la educación recibida, sino que se han dedicado a las labores de hogar lo que ha impedido su dedicación a temas académicos. (Doblado Chacón & Figueredo Rondón, 2018).

Otro aspecto a tener en cuenta es la deserción escolar ya que esto puede impedir que personas que han dejado de ir a las instituciones reciban los cursos y talleres que se han preparado para mejorar estas habilidades. (Doblado Chacón & Figueredo Rondón, 2018)

En Educación Financiera en la Generación de Valor de las Empresas apunta a identificar los factores que afectan la sostenibilidad y el crecimiento de los negocios, haciendo énfasis en las pequeñas y medianas empresas de la ciudad de Bucaramanga, evidenciando la falta de

educación financiera de los empresarios, lo que genera la toma de decisiones con enfoque de corto plazo que carece de sustento necesario para minimizar los riesgos y generar valor. (Bravo-Geney, 2019)

La forma de obtener estos datos fue una visión general orientada a evaluar la circunstancia de los espacios vitales de la asociación. El efecto que se obtuvo, muestra la ausencia de instrucción gerencial y monetaria de los especialistas financieros, se produce una dinámica con un centro momentáneo que no tiene la ayuda vital para limitar los riesgos y crear estima.

9. Metodología

9.1 Definición y Justificación de Tipo de Estudio.

Se realizará un estudio con enfoque exploratorio buscando recopilar la información en las madres cabeza de hogar de la región del municipio de Saravena, Arauca, al igual que la documentación que exista sobre las necesidades de conocimiento financiero en este grupo vulnerable de personas. La planificación financiera como pilar fundamental en la creación de emprendimientos, promoviendo así que sus ideas de negocio pueda ser una realidad contribuyendo a la economía del municipio y llevándolo a un horizonte de largo plazo que beneficie la economía del departamento. La mitigación del riesgo es fundamental para disminuir la ausencia de madres cabeza de hogar creando sus propias empresas. La recolección de datos mediante un método cualitativo nos dan una clara información como punto de partida para el desarrollo de este proyecto, los factores como el estrato socio-económico de estas madres cabeza de hogar, su condición de líder femenino de su núcleo familiar requiere más esfuerzos para lograr satisfacer las necesidades diarias de su familia, además se escoge este segmento de personas por el potencial que se refleja en sus capacidades creativas que deben ser tenidas en cuenta por parte las entidades estatales, como políticas públicas y económicas que aportan un crecimiento sobre todo en la calidad de vida de estas personas. Se ha podido explorar y evidenciar, que hay muchas ideas de negocio que pueden generar impacto no solo en la economía, si no en la creación de empleo y el desarrollo de una comunidad que necesita de oportunidades y herramientas financieras que asistan sus problemáticas a la hora de invertir en un negocio o incrementar sus posibilidades desarrollo empresarial.

9.1.1 Alcance de la investigación

Se aspira analizar los distintos factores que inciden como barrera para la creación y ejecución de emprendimientos, esto abarca un contexto financiero, y se tiene como foco

poblacional a madres cabeza de hogar del municipio de Saravena, en la cual se hará una caracterización que nos permita conocer datos relacionados con el nivel socio-económico y sus conocimientos financieros, finanzas personales y conocimientos básicos variables económicas básicas que influyen en un ecosistema emprendedor. Se incorpora una investigación exploratoria de estrategias financieras que se pueden aplicar a la creación de microempresas y se prevé que con estos conocimientos se pueda generar impacto en el aspecto social y económico de dichas familias. Al analizar estos datos, se define unas estrategias financieras, dichas estrategias serán accesibles por parte de las madres cabeza de hogar promoviendo de tal manera la incursión de estas mujeres en la parte empresarial trayendo beneficios tanto a la economía local, como para el mejoramiento de su calidad de vida.

9.1.2 *Técnicas de recolección de datos*

Proceso de observación: Por medio de este método, observamos el entorno del segmento poblacional, por medio de datos, notas informativas acerca de la comunidad seleccionada.

Entrevistas individuales: Usualmente se suele utilizar como instrumento de recolección de datos, principalmente usamos esta herramienta con el fin de tener un análisis personal, ya que directamente obtenemos datos de las personas objeto de estudio con preguntas abiertas y puntuales sobre el tema.

Archivos de Registro: La consulta de fuentes de información relacionadas con el planteamiento del proyecto ya existentes, que sean veraces y fiables, que sean similares a los datos recolectados que se puedan adaptar y sirvan como referencia para el desarrollo del análisis.

9.2 Fuentes y técnicas de recolección de la información.

Al tener en cuenta que el trabajo de investigación que se realiza busca hacer un análisis de las herramientas financieras necesarias y adecuadas para ser aplicadas en la creación de microempresas enfocadas a madres cabezas de hogar. Se requiere de información principal de la situación actual de estas personas a través de grupos focales como reuniones de junta de los barrios en el municipio de Saravena, Arauca, al igual que encuestas que permitan recopilar la información necesaria del nivel actual de conocimiento financiero de las personas de estudio.

Según los datos observados y fuentes de datos, Saravena es un municipio cuya población ronda los 60.000 habitantes cerca del 38% de los hogares en esta región están conformados por madres cabeza de hogar, cerca del 90% de estos hogares, habitan en barrios marginales o bien conocidos “invasiones” barrios creados aleatoriamente e invadidos, así mismo se encuentra que son de estrato socio-económico bajo, adicionalmente se encuentra un sesgo en la educación financiera ya que carecen de oportunidades de estudio debido a que viven en zonas rurales de difícil acceso, la deserción escolar y el conflicto armado.

Así mismo, esta información es obtenida de fuentes secundarias tales como la revisión bibliográfica para analizar los casos a nivel general y poder hacer una comparación con la situación de las personas de estudio, herramientas como tales como Redalyc permiten que se realicen dichas previsiones.

9.3 Fases de la Investigación

Se implementarán 3 fases de la investigación que se describen a continuación:

En la primera fase se analiza el contexto o entorno de las madres cabeza de hogar del municipio de Saravena, un municipio que es catalogado como zona roja por parte del gobierno nacional, esto se entiende con que hay un alto grado de conflicto armado, el mismo afecta en gran categoría la economía local, por ende, se afectan las finanzas de los hogares que habitan

en el. Cerca de un 75% de las madres observadas y consultadas, han sido afectadas por el conflicto armado que se vive en la región, como tal ha sido un factor determinante que impide el desarrollo de su calidad de vida, también obstaculiza la realización de cualquier idea de negocio, ya que la falta de financiación y desconocimientos en el tema financiero hacen que el fracaso a la hora de realizar un proyecto emprendedor sea una realidad inadmisible, ya que se observa un potencial creativo a tener en cuenta.

Según la consejera presidencial para la equidad de la Mujer, un 30% de las mujeres en toda la región de Arauca, incluyendo el municipio de Saravena están en condición de desempleadas, también hace referencia en que se deben crear nuevas políticas sociales en donde tanto el sector público y privado promuevan proyectos que mejoren la calidad de vida, en cuanto a lo económico, con financiación de proyectos de emprendimiento y así mismo se habla de subsidiar recursos que ayuden a establecer una vida digna de aquellas mujeres a la cabeza de sus hogares, ya que los resultados de las encuestas arrojaron que los hogares cuentan con ingreso inferior a un salario mínimo legal vigente.

La siguiente fase consiste en identificar los existentes obstáculos en la estructura financiera de las MIPYMES y su gestión, en el sistema financiero en Saravena, Arauca. Si existe un apoyo por parte de la Cámara de Comercio, o las diferentes entidades públicas o del gobierno local ya sea la Alcaldía municipal o datos del Bienestar Familiar, a través de entrevistas.

Investigar en plataformas con base de datos en la web como Elsevier, Redalyc, Google sobre las estrategias financieras que se pueden implementar en las madres cabeza de hogar del municipio de Saravena, Arauca con interés en creación de empresa. También información por parte de Cámara de Comercio y Bienestar Familiar sobre si han existido proyectos similares al

mencionado en el que se busquen implementar dichas estrategias en este segmento de población escogida.

10. Análisis de estrategias financieras y económicas

Sabemos que el tema financiero es muy extenso, se conocen muchas estrategias las cuales pueden ser beneficiosas para la ejecución de un modelo de negocio.

Se da inicio a un proceso analítico del entorno en donde se adentra la microempresa, si se conoce sobre el nicho de mercado, las variables microeconómicas a las que se enfrenta, estas variables son el precio de los productos, la inflación que afecta la economía, los bienes y servicios que puede ofrecer en su modelo de negocio, el proceso productivo, los costos de oportunidad y lo más importante es tener clara la innovación como proceso competitivo y valor agregado.

Ya conociendo las oportunidades de negocio que ofrece el entorno, se adopta una fase de ejecución, donde se identifican algunas estrategias organizacionales, funcionales y emergentes, que tienen que ver con la parte comercial, mercadeo, operacional y de procesos administrativos. Las estrategias emergentes tienen que ver con las ideas, la innovación y la implementación del proyecto.

La estructura de capital es una parte fundamental en la creación de un proyecto de negocio, el tener conocimiento sobre este tema nos indica la forma correcta en cómo debe financiarse su microempresa, teniendo claro que es capital propio y que es crédito o bien dicho deuda. Esto se establece con uno de los objetivos después de la maximización de los inversionistas. Una estructura de capital que se reconoce como óptima, nos ayuda notablemente a reducir los efectos nocivos que hay en una microempresa por toma de decisiones inadecuadas.

Otra cosa muy importante que destacar es el manejo contable que debe tener la empresa tanto en sus inicios como en su desarrollo y crecimiento, el tener un adecuado control de la situación financiera de la empresa, reconocer y analizar los indicadores financieros, lo que muestran para mitigar los riesgos que se presentan en las estrategias financieras que se adoptan para la solución de problemas. La interpretación de los estados financieros, pueden ayudar a identificar factores esenciales y optar por endeudamiento óptimo, o ya sea una buena inversión que beneficie el apalancamiento de la microempresa.

La ventaja competitiva es valorada como una estrategia financiera, en cualquier mercado en donde se incursione el emprendimiento, la constante innovación sobre los productos dan un buen posicionamiento cuando la empresa está iniciando, conseguir satisfacer las necesidades que demandan los consumidores, es una estrategia optima que todo emprendimiento debe incorporar desde sus cimientos.

A continuación, se analiza 8 estrategias principales que son aplicables para la creación de empresas y enfocadas a madres cabeza de hogar.

Las fuentes de financiamiento: Toda estructura de capital de un proyecto de negocio debe estar definida para poder ejecutarse, tanto la deuda como el capital propio. Si el proyecto está en busca de un capital diferente al propio o el de socios por medio de crédito bancario, la cual es una de las opciones más comunes, puede que esta si no se tiene un buen flujo de caja futuro lleve a una iliquidez financiera de la empresa. Por eso es imperioso analizar bien las fuentes de financiación, a las que se tiene acceso para poder ejecutar el modelo de negocio, actualmente existen dos modelos, las tradicionales y las no tradicionales, esta última es la más común a la hora de financiar emprendimientos que como tal suele tener un riesgo alto por su inexperiencia en el mercado para los inversores, sin embargo puede aplicarse bien en la estructura de capital de la empresa para poder sacar los mejores beneficios a la inversión con

una atractiva tasa de retorno, esto brinda confianza para posibles escenarios futuros viéndolo del punto de vista del acreedor.

Una de las estrategias aplicables para la creación del emprendimiento son las alianzas, los acuerdos operativos.

El parámetro de cooperación y alianza financiera es necesaria para conocer el grado de competitividad de una PYME, pasando por la conjunción de cooperación para abrir los nichos de comercialización, la correspondencia de gastos en logística y transporte, el abastecimiento de materia prima a precios reducidos por el aumento de material, y la investigación y desarrollo que representa la verdadera fuente de crecimiento en estos tiempos, ya que como se ha visualizado en otros sectores productivos, la innovación y la especialización son la espina dorsal de mantenimiento empresarial. (Llumiluisa, 2019)

Estructura organizacional: Todo lo que tiene que ver con tendencia administrativa que ayuda a componer una gestión administrativa por parte del proyecto, los valores corporativos suelen ser importantes para el funcionamiento operativo del emprendimiento, por supuesto suele tener un valor agregado en comparación con otras empresas del sector.

La planeación estratégica financiera: Toda empresa desde sus inicios debe tener una buena planeación estratégica para que sea un éxito en un horizonte de corto y largo plazo, las madres cabeza de hogar deben identificar problemas que se ven en corto, mediano y largo plazo, establecer objetivos sustentados en la planeación estratégica de la empresa en crecimiento. La elaboración de un presupuesto global de la organización, presupuestando los recursos que tiene la empresa desde sus inicios y conlleva a una muy buena salud económica del emprendimiento.

La proyección financiera, es importante para un buen manejo de gestión financiera a futuro, es donde se pueden pronosticar las Ventas que se van a tener, así mismo los gastos y por ultimo las inversiones.

Establecer políticas de contabilidad en la parte financiera, es una de las estrategias financieras más comunes para microempresas, al promover el desarrollo de la competitividad en el mercado, por eso tener una buena contabilidad ayuda a tener un mejor control de toda empresa, analizar los activos, los pasivos que serían las deudas, estos se ven reflejados en los estados de situación financiera, el manejo adecuado de toda esta información nos conlleva a la buena toma de decisiones.

Análisis de los indicadores económicos, esto va más enfocado analizar los costos, poder diferenciarlos, es una estrategia financiera que poco se tiene en cuenta, pero es influyente para la creación, el desarrollo y crecimiento de la microempresa. La disminución de los costos es una estrategia que trae beneficios sólidos y aumenta la rentabilidad, los gastos financieros, también el coste del personal operativo, aprovechar muy bien el plazo de pago que ofrecen los proveedores.

La inversión en posicionamiento y publicidad, es tomada en cuenta como estrategia financiera optimiza y aumento las ventas, es una herramienta muy útil para poder atraer clientes, el diseño de programas de los servicios que ofrece la empresa, hace que la microempresa se dé a conocer en un nicho de mercado. Esto se puede convertir en una ventaja competitiva frente a las empresas del sector.

11. Caracterización de las Madres Cabeza de Hogar

11.1 Método de entrevistas individuales

Teniendo en cuenta lo dicho anteriormente, partiendo de los aportes tanto económicos y sociales que generan impacto en el mejoramiento de la calidad de vida de las madres cabeza de hogar con respecto a la creación de empresas y su estandarización en cuanto a educación financiera, se decide realizar unas entrevistas, haciendo énfasis en la metodología planteada con el objetivo de recolectar y analizar datos que nos provean de información acerca del segmento de poblacional.

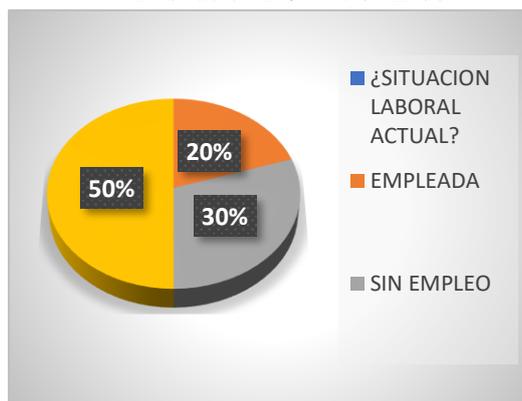
Se determinó una muestra poblacional de la siguiente manera, se escogieron 5 barrios vulnerables en donde se realizó la encuesta a un total de 50 madres cabeza de hogar del municipio de Saravena en el departamento de Arauca.

Los resultados de la pregunta No 1 se muestran a continuación en la siguiente Tabla.

Tabla I. Situación Laboral

¿SITUACION LABORAL	
ACTUAL?	
EMPLEADA	10
SIN EMPLEO	15
INDEPENDIENTE	25
TOTAL	50

Fuente: Creación propia

Ilustración 1 Situación Laboral

Fuente: creación propia.

De acuerdo a los resultados de la pregunta **No 1**. Observamos en la **Tabla I**, qué de las 50 madres de familia encuestadas un 20% se encuentra con un empleo, el 30% en situación de desempleo y a decir verdad es un porcentaje alto, pero lo que se destaca aquí es que el 50% trabaja como independiente, quiere decir que tiene un emprendimiento.

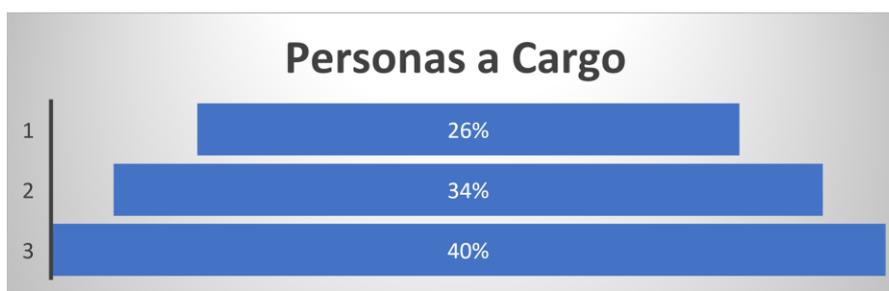
Pregunta No 2. De la encuesta, resultados en la siguiente Tabla II.

Tabla II Personas a Cargo

¿Cuántas personas están a su cargo?

Madres Cabeza de Hogar	No de personas a Cargo
13	3
17	2
20	4

Fuente: Creación Propia.

Ilustración 2 Personas a Cargo

Fuente: Creación Propia.

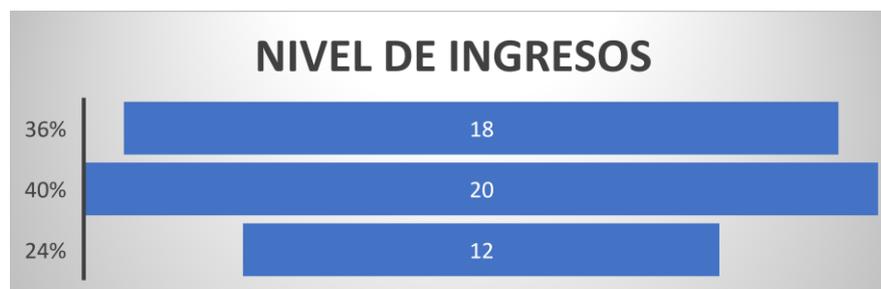
Con respecto a esta pregunta No 2, analizamos que el 26% de las madres encuestadas tiene solo 1 persona a su cargo, el 34% tiene al menos 2 personas a su cargo y el 40% tiene 3 o más personas a su cargo.

Pregunta No 3. Resultados en la Tabla III.

*Tabla III Nivel de Ingresos***NIVEL DE INGRESOS**

Madres	Salario mínimo legal vigente
18	Menor a 1 smlv
20	1 smlv
12	2 smlv

Fuente: Creación propia

Ilustración 2 Nivel de Ingresos

Fuente: Creación Propia

En los datos anteriores cotejados de la pregunta No 3, se evidencia que un 36% que equivale a 18 madres de cabeza de las 50 encuestadas tiene un ingreso inferior al salario mínimo legal vigente, el 40% equivalente a 20 madres, gana al menos un 1 salario mínimo y por último un 24% obtiene en sus ingresos aproximadamente 2 salarios mínimos.

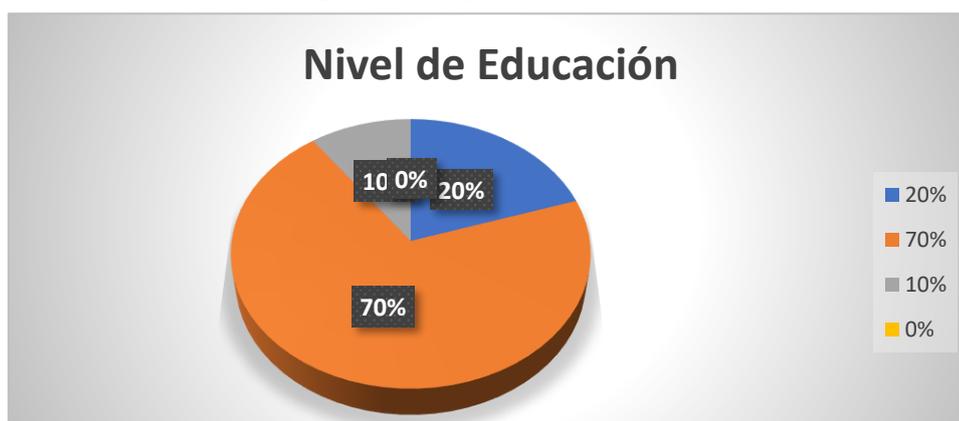
En la pregunta No 4. Recolectamos datos acerca del nivel de educación, los resultados se muestran en la siguiente Tabla.

Tabla IV Nivel de Educación

Madres Cabeza de Hogar	NIVEL DE EDUCACIÓN
10	Sin nivel educativo
35	Bachiller
5	Profesional, Tecnólogo(a)
0	Especialista

Fuente: Creación propia

Ilustración 4 Nivel de educación



Fuente: Creación propia.

La pregunta No 4, nos arroja unos datos relevantes para poder analizar el nivel educativo de las madres cabeza de hogar del municipio de Saravena, en la tabla vemos que, 10 de las 50 madres encuestadas, se encuentran sin ningún título educativo, eso equivale a un 20%,

la mayoría tienen al menos un título como bachiller académico en un 70% y al menos 5 madres son tecnólogas o profesionales.

10.2 Método de Encuesta

Se realiza una encuesta para adicionar más datos que alimenten la investigación y el análisis de las variables a las que se enfrentan las madres cabeza de hogar del municipio de Saravena, con respecto a la creación de microempresas.

Las preguntas de dicha encuesta, se establecieron basados en el análisis anterior de las estrategias financieras y económicas que deben tener en cuenta como bases de su conocimiento este segmento población, claves para creación del entorno empresarial al cual se quiere incurrir.

Se determina de igual manera, la misma muestra poblacional que se escogieron para las entrevistas individuales. 50 madres cabeza de hogar de distintos barrios considerados vulnerables en el municipio de Saravena (Arauca), la encuesta se hizo de manera física, a manera de contacto personal para dar respuesta a la misma.

Se establecieron las siguientes preguntas:

¿Ha tenido alguna vez ideas de modelos de Negocio?

¿Tiene conocimientos sobre fuentes de financiación para la creación de microempresas?

¿Conoce productos financieros tradicionales y no tradicionales?

¿Sabe que es educación financiera y tiene conocimiento del tema?

¿Conoce programas diseñados para la financiación de proyectos de emprendimiento?

¿Tiene conocimientos contables básicos acerca de la situación financiera de una empresa?

¿Sabe que es una estructura de Capital?

¿Tiene conocimientos a cerca de indicadores microeconómicos?

¿Conoce métodos de inversión?

¿Cuándo escoge un crédito, tiene en cuenta las tasas de interés?

¿Sabe que necesita para crear un modelo de negocio?

¿Le gustaría ejecutar su idea de negocio?

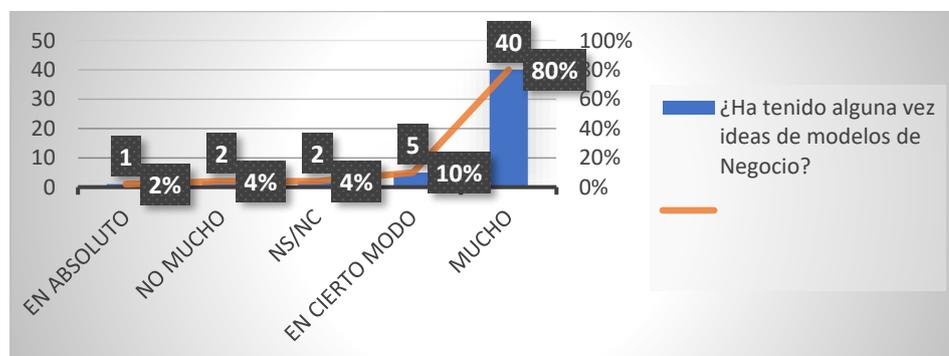
Esta pregunta se formula a base de tener cifras de las madres cabeza de hogar que tienen ideas o proyectos de negocio. Las respuestas que se determinaron de forma clara y sencilla para dar contestación a todas las preguntas se muestran en la Tabla V.

Tabla V Ideas de Negocio

	En absoluto	No mucho	NS/NC	En cierto modo	Mucho
Pregunta	1	2	3	4	5

Fuente: Creación propia

Ilustración 3 Ideas de Negocio



Fuente: Creación propia

En los datos recolectados anteriormente, se puede evidenciar que hay una cifra significativa con respecto a que las madres cabeza de hogar tienen ideas de negocio y expectativas sobre esto, pero que no se ejecutan.

11.2 Conclusiones de los datos obtenidos

Con relación a la encuesta realizada como método de recolección de datos para el análisis de las estrategias financieras para la creación de empresas enfocado a las madres cabeza de hogar, evidenciamos porcentajes interesantes para la investigación, por ejemplo, en cuanto al nivel de ingresos, aunque para el DANE una persona en condición vulnerable tiene ingresos menores a \$300.000 COP, recibir menos de un salario mínimo legal, es una condición económica alarmante y más si se trata de un núcleo familiar de 4 personas dependientes de este ingreso, cerca de un 36% de estas madres se encuentran en dicha condición una cifra angustiosa, para un problemática social, mientras que 12 madres cabeza de hogar de las 50 que se escogieron como muestra poblacional, ganan alrededor de 2 salarios mínimos legales vigentes y esos ingresos son de forma independiente, quiere decir por emprendimientos ideados por ellas mismas, pero que carecen de fundamentos financieros.

A si mismo el nivel de educativo es inquietante, ya que el 70% de las madres encuestadas tienen un título de bachiller, en la actualidad no es mucho en un mercado laboral tan competitivo, un 30% no tienen ningún nivel de educación, pero curiosamente, un 80% de la muestra poblacional ha tenido ideas de negocio que pueden aportar considerables en la economía local y en su condición de vida, si se llevaran al campo practico y se ejecutaran. Para esto es indispensable los conocimientos financieros y la importancia de las estrategias para la creación de empresas y analizando este tema, un tema importante son las fuentes de financiación y el 76% de la población encuestada no tiene conocimientos de las fuentes de financiación existentes, sean tradicionales o no. Se llega a la conclusión que el nivel de formación académica y el estrato socio-económico están muy ligados a la ausencia de

conocimientos sobre las estrategias financieras, generando obstáculos en la vida financiera cotidiana de estas personas, y de manera general crea una problemática social generado también por la falta de empleo y la competitividad laboral.

11.3 Definición de las Estrategias Financieras Aplicables para la Creación de microempresas.

De acuerdo a la investigación realizada anteriormente mediante la caracterización de un segmento poblacional, aunque es una muestra poblacional limitada y pequeña para llegar a definir algo absoluto y abordar un análisis completo respecto al tema, se tomo como referencia 50 madres cabeza de hogar ya que la situación de la mayor parte de la población cuenta con el mismo patron. Se pueden delimitar unas estrategias básicas para las madres cabeza de hogar que pueden ser útiles y aplicables para la creación de sus microempresas y dar inicios a su vida financiera, reforzando conocimientos básicos y entendibles tanto en materia de economía, como en el ecosistema financiero.

El análisis se basa en que las fuentes de financiación son imperiosas para la creación de todo proyecto empresarial y en toda su estructura de capital, existen varias fuentes de financiación como las tradicionales y no tradicionales; las tradicionales son los créditos bancarios y de entidades financieras que ofrecen productos de deuda tradicional y que realmente no son tan beneficiosos, adicional a ello los intereses y condiciones crean una barrera inaccesible para que estas madres cabeza de hogar puedan financiar sus proyectos. Es esencial que conozcan la parte no tradicional de la financiación, este es un contexto menos clásico y diferente al anterior, llegando a tal punto que la fuente puede ser cualquier persona natural que desee invertir en un negocio con un horizonte prometedor a una tasa de retorno atractiva.

El Gobierno hace parte de esta financiación no tradicional, es allí donde se deben crear más proyectos de desarrollo que inviertan recursos en proyectos emprendedores a madres cabeza de hogar, donde se descubre que cerca de un 90% de estas madres tienen ideas de negocio, pero no se pueden ejecutar por falta de capital y de educación financiera, según el análisis de los datos recolectados.

La estructura de capital hace parte de una proyección financiera, indispensable para la creación de una microempresa, saber cómo se compone esta estructura; aunque no hay una estructura de capital absoluta, si se debe evaluar con respecto a que tanto capital propio se debe utilizar y a que tanta deuda se puede recurrir.

Tener objetivos claros y tener conocimiento de un nicho de mercado al que se puede enfrentar, este tema es un poco desafiante con una economía en constante cambio, aquí entra el conocimiento básico sobre algunos conceptos económicos tanto micro o macro. En el contexto microeconómico hablamos de bienes y servicios, mercado, precios de los productos, se busca llegar a un análisis sobre estos procesos. Si se habla de la parte macro, se hace referencia en este caso, a las tasas de interés, el PIB y la inflación, pueden ser útiles como indicadores económicos de referencia para cualquier campo comercial al que se quiera involucrar.

Las finanzas personales son unas palabras muy sonadas en estos tiempos, pero poco se sabe del tema y hay poca probabilidad que se aplique a la cotidianidad, actualmente existen muchas herramientas en como capacitarse en este campo, sobre todo en estrategias de ahorro, que pueden ser muy beneficiosos tanto para la empresa, como para construir un capital propio para la creación de esta.

Por último se agregan los conocimientos básicos sobre temas contables, saber la importancia de los activos, pasivos y patrimonios es vital para conocer la situación financiera

y sobre todo para hacer proyecciones y tomar decisiones acertadas que beneficien a la microempresa, hacer proyecciones de ventas, tener un control sobre costos de ventas, la cuentas por pagar, cuentas por cobrar, crédito y administración del efectivo son estrategias fundamentales en la estructura organizacional de una empresa, por más pequeña que esta sea.

Conclusiones

Si bien es cierto existen muchas estrategias financieras que pueden contribuir la creación de empresas y crecimiento de las mismas, no obstante, se concluye que se deben destacar algunas herramientas, como la fundamentación en el ahorro como método de captación de recursos que se destinan como un capital social para la creación de proyectos emprendedores por parte de las madres cabeza de hogar, se deben incentivar al ahorro como un impulso a mejorar sus finanzas personales.

Después del análisis de los distintos factores que inciden en la mala condición de vida de estas madres cabeza de hogar, se puede referenciar la falta de inversión por parte de las entidades como la banca, para promover educación financiera de calidad y programas estratégicos que impliquen la inversión en proyectos de emprendimientos para que se mejoren las cifras de éxito en estos. El desconocer las fuentes de financiación para los emprendedores, no solo existe la financiación tradicional, también existe la no tradicional, que es conformada por ángeles inversionistas que promueven ideas de innovadoras de negocios que presenten potencial a corto y largo plazo, esperando un rendimiento atractivo.

El diseño de productos financieros que se adapten a las necesidades del consumidor, especialmente a la mujer quien es encargada económicamente de su hogar y que a diario se enfrenta a desafíos financieros en su cotidianidad, las finanzas personales pueden suplir estas falencias, ya que con esto se busca que disminuyan las cifras de obtención de servicios financieros inadecuados y conlleven a la toma de decisiones acertadas a la hora de crear sus propias empresa.

Propuesta

Con base a lo dicho anteriormente, se plantean unas propuestas como resultado del análisis, para el mejoramiento de la educación financiera y la incorporación de las madres cabeza de hogar en la parte empresarial, enfocados con estrategias financieras definidas las cuales pueden ser aplicadas a la creación de microempresas.

Se plantea la creación de ferias de emprendimientos, donde las madres cabeza de hogar puedan exponer sus ideas innovadoras, mostrando su competitividad en el mercado, así pueden lograr captar inversores que inyecten capital para poder financiar sus microempresas y puedan potenciarla.

Se propone el diseño de productos financieros por parte de las entidades tradicionales, para promover los proyectos de negocio de las madres cabeza de hogar, en donde tengan acceso, tasas de interés bajas y menos condiciones. Esto se hace con el fin de que tengan alternativas de financiación.

Finalmente se agrega como propuesta la creación de herramientas educativas enfocadas en el sector financiero, para que tengan acceso a la educación superior y así poder capacitarse principalmente en este campo, esencial para tomar los conocimientos bases que ayuden a la creación de un entorno empresarial potenciado por las madres cabeza de hogar del municipio de Saravena en el departamento de (Arauca)

Referencias Bibliográficas

Referencias

Guerra Acevedo, J. E. (24 de 08 de 2021). *Derechos de las madres cabeza de familia*. Obtenido de <https://repository.ces.edu.co/bitstream/10946/3065/1/4-Derechos%20de%20las%20madres%20cabeza%20de%20familia.pdf>

Institucional, C. (2021). *Canal Institucional*. Obtenido de <https://www.canalinstitucional.tv/subsidios-gobierno-madres-cabeza-familia-colombia>

Uribe Fuentes, P. I. (2007). Familias monoparentales con jefatura femenina, una de las expresiones de las familias contemporáneas. *Tendencia & Retos* , 81-90.

Romero Alvarez, Y., & Ramírez, M. J. (2018). Relación de la toma de decisiones financieras con el nivel de conocimiento financiero en las MiPymes. *Suma de Negocios* , 36-44.

Doblado Chacón, D., & Figueredo Rondón, O. (2018). Diagnóstico comparativo entre zona rural y urbana para identificar si existen brechas en educación financiera. *Universidad de La Salle* , 1-66.

Bravo-Geney, J. A. (2019). EDUCACIÓN FINANCIERA EN LA GENERACIÓN DE VALOR DE LAS EMPRESAS. *I+D Revista de Investigaciones* .

Duflo, E., & Banerjee, A. (2012). Repensar la pobreza: Un giro radical en la lucha contra la desigualdad global. *Colombia:Taurus* .

González, C., & Villafani, M. (2017). Las microfinanzas en la profundización del sistema financiero: El caso de Bolivia. *El Trimestre Económico* , 5-65.

García, J. L., Zapata, E., & Garza, L. (2014). El microcrédito como estrategia para atenuar la pobreza de las mujeres ¿Cuál pobreza? *Estudios Fronterizos, Nueva Época 15 (30)* , 97-126.

DESARROLLO, B. D. (22 de 06 de 2021). *caf*. Obtenido de <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/06/la-importancia-de-la-educacion-financiera-para-las-mipyme/>

SEMANA, R. (7 de 3 de 2016). *SEMANA*. Obtenido de <https://www.semana.com/economia/articulo/mujeres-cabeza-de-familia-las-mas-ahorradoras-de-america-latina/221164/>

Galindo, E. A. (12 de 08 de 2021). *repository.usergioarboleda.edu.co*. Obtenido de <https://repository.usergioarboleda.edu.co/bitstream/handle/11232/1789/Tres%20estrategias%20de%20apoyo%20a%20las%20madres%20cabeza%20de%20familia%20como%20factor%20de%20competitividad.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Diario La República. (2020). *GloboEconomía*. 3.

Carreño-Bustamante, M. G.-C. (15 de 4 de 2017). *vip.ucaldas*. Obtenido de *Revista Jurídicas*: [http://vip.ucaldas.edu.co/juridicas/downloads/Juridicas14\(2\)_4.pdf](http://vip.ucaldas.edu.co/juridicas/downloads/Juridicas14(2)_4.pdf)

MOLINA, J. L. (2004). *repository.javeriana.edu.co*. Obtenido de <https://repository.javeriana.edu.co/bitstream/handle/10554/7218/tesis176.pdf?sequence=3&isAllowed=y>

Galindo, A. B. (12 de 08 de 2021). *repository.usergioarboleda*. Obtenido de <http://repository.usergioarboleda.edu.co/bitstream/handle/11232/1789/Tres%20estrategias%20de%20apoyo%20a%20las%20madres%20cabeza%20de%20familia%20como%20factor%20de%20competitividad.pdf?isAllowed=y&sequence=1>

Republica, D. I. (25 de 09 de 2019). <https://www.larepublica.co/>.

Llumiluisa, Q. (02 de 06 de 2019). */Users/Windows%2010*. Obtenido de <file:///C:/Users/Windows%2010/Downloads/iebenavides,+Articulo+6.pdf>

Anexos

Anexo A. Encuesta con fines investigativos



UNIVERSIDAD ANTONIO NARIÑO

**ENCUESTA CON FINES INVESTIGATIVOS Y DE ANALISIS DE ESTRATEGIAS FINANCIERAS
ENFOCADO A MADRES CABEZA DE HOGAR DEL MUCIPIO DE SARAVERA, EN EL
DEPARTAMENTO DE ARAUCA**

El objetivo de la presente encuesta es saber que tantos conocimientos sobre estrategias financieras tienen las madres cabeza de hogar que se tomara de un pequeño sector poblacional con fines educativos e investigativos.

En cada una de las preguntas siguientes, rodee con un círculo el número que mejor se adecúe a su opinión sobre la importancia del asunto en cuestión. La escala que aparece encima de los números refleja las diferentes opiniones.

Pregunta	Escala de importancia				
	En absoluto	No mucho	NS/NC	En cierto modo	Mucho
¿Ha tenido alguna vez ideas de modelos de Negocio?	1	2	3	4	5
¿Tiene conocimientos sobre fuentes de financiación para la creación de microempresas?	1	2	3	4	5
¿Conoce productos financieros tradicionales y no tradicionales?	1	2	3	4	5
¿Sabe que es educación financiera y tiene conocimiento del tema?	1	2	3	4	5
¿Conoce programas diseñados para la financiación de proyectos de emprendimiento?	1	2	3	4	5
¿Tiene conocimientos contables básicos acerca de la situación financiera de una empresa?	1	2	3	4	5

¿Sabe que es una estructura de Capital?	1	2	3	4	5
¿Tiene conocimientos a cerca de indicadores microeconómicos?	1	2	3	4	5
¿Conoce métodos de inversión?	1	2	3	4	5
¿Cuándo escoge un crédito, tiene en cuenta las tasas de interés?	1	2	3	4	5
¿Sabe que necesita para crear un modelo de negocio?	1	2	3	4	5
¿Le gustaría ejecutar su idea de negocio?	1	2	3	4	5