

**CARACTERIZACIÓN DE CAPACIDADES FINANCIERAS COMO CONTRIBUCIÓN
AL FORTALECIMIENTO DE MIPYMES EN LA CIUDAD DE POPAYÁN**

PROYECTO DE INVESTIGACIÓN



Trabajo de grado para optar por el título de

Contador Público (a)

LUISA ALEJANDRA SARMIENTO MERA

FUNDACIÓN UNIVERSITARIA DE POPAYÁN

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS CONTABLES Y ADMINISTRATIVAS

PROGRAMA DE CONTADURIA PUBLICA

POPAYÁN 2024

**CARACTERIZACIÓN DE CAPACIDADES FINANCIERAS COMO CONTRIBUCIÓN
AL FORTALECIMIENTO DE MIPYMES EN LA CIUDAD DE POPAYÁN**

PROYECTO DE INVESTIGACIÓN



LUISA ALEJANDRA SARMIENTO MERA

TUTOR

MAG. JUDY MELISA HOYOS

FUNDACIÓN UNIVERSITARIA DE POPAYÁN

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS CONTABLES Y ADMINISTRATIVAS

PROGRAMA DE CONTADURIA PUBLICA

POPAYÁN 2024

Nota de Aceptación

Firma del director de la modalidad de grado

Firma del jurado

Firma del jurado

Popayán, mes año

Dedicatoria

Agradezco inicialmente a Dios por guiarme en cada momento de incertidumbre brindándome sabiduría y serenidad para culminar este proceso con éxito, e igualmente es dedicado este trabajo a mis docentes y asesores por su acompañamiento y conocimientos transmitidos, siendo de gran aporte a esta investigación y en mi crecimiento personal, social y profesional.

Este trabajo es dedicado a mi esfuerzo y perseverancia a lo largo de este camino, lleno de recuerdos y experiencias gratificantes que me han ayudado a convertirme en esa persona que soy hoy. Agradezco a Dios por darme la sabiduría para seguir adelante, incluso en medio de las dificultades y los obstáculos, gracias a ello, hoy con orgullo me demuestro a mí misma lo valiente y fuerte que soy, y afirmo con certeza que lo que se propone de corazón y dedicación se logra. Estoy profundamente agradecida por haber culminado esta etapa de mi vida y por tener la motivación y el deseo de seguir adelante con más determinación que nunca.

Agradecimientos

En primer lugar, agradezco a Dios por permitirme culminar esta etapa de formación profesional. También quiero expresar mi gratitud a todas las personas que me brindaron su apoyo incondicional, al cuerpo docente por su conocimiento, paciencia y experiencia, que enriquecieron enormemente este proceso, especialmente a la asesora Judy Melisa Hoyos, cuya disposición, generosidad y conocimientos fueron fundamentales para la elaboración de este proyecto. Agradezco igualmente a los profesores de la Fundación Universitaria de Popayán que me brindaron su tiempo y espacio para realizar consultas, por su amabilidad y honestidad a lo largo de todo el proceso, lo cual hizo posible la presente investigación.

Tabla de Contenido

Resumen.....	12
Introducción	13
1 Capítulo I. El Problema.....	15
1.1 Antecedentes	15
1.2 Planteamiento del Problema	20
1.3 Formulación del Problema	22
1.4 Objetivos	23
1.4.1 Objetivo General.....	23
1.4.2 Objetivos Específicos.....	23
1.5 Justificación.	23
1.5.1 Justificación Teórica	23
1.5.2 Justificación Metodológica	25
1.5.3 Justificación Práctica	26
1.6 Marco de Referencia	27
1.6.1 Marco Contextual.....	27
1.7 Marco Teórico.	29
1.7.1 Las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MiPymes).....	29
1.7.2 MiPymes en la ciudad de Popayán	35
1.7.3 Formación del conocimiento financiero	37
1.7.4 Capacidades financieras.....	41

1.8	Diseño Metodológico.....	44
1.8.1	Enfoque de Investigación.....	45
1.8.2	Tipo de Estudio.....	45
1.8.3	Técnicas de Recolección de la Información.....	46
1.8.4	Instrumento de recolección de la información.....	47
1.9	Población.....	48
1.10	Muestreo	48
1.10.1	Muestreo por conveniencia.....	49
1.10.2	Criterios de Inclusión.....	49
1.10.3	Criterios de Exclusión.....	50
1.11	Tratamiento de la Información.....	52
1.11.1	Registro de hallazgos	52
1.11.2	Informe.....	52
2	Capítulo II. Análisis e interpretación de resultados	53
2.1	Descripción de capacidades financieras en MiPymes	53
2.2	Capacidades Financieras	53
2.2.1	Capacidades Dinámicas	54
2.2.2	Capacidades Internas	55
2.2.3	Indicadores financieros	57
3	Capítulo III. Capacidades financieras en las MiPymes de la ciudad de Popayán.....	58
3.1	Encuesta:	58
3.2	Resultados:	92

4	Capítulo IV. Análisis de las capacidades financieras de las MiPymes en la ciudad de Popayán en el contexto local.	95
5	Capítulo V. Herramienta didáctica para potenciar las capacidades financieras en las MiPymes de la ciudad de Popayán.....	103
	Conclusiones.....	109
	Recomendaciones	112
	Referencias.....	113
	Glosario.....	120

Lista de Gráficas

Gráfica 1 Comuna donde se ubica la empresa.	60
Gráfica 2 Cargo que ocupa la persona encuestada en la empresa.	60
Gráfica 3 Género	61
Gráfica 4 Edad	61
Gráfica 5 Nivel de estudios	62
Gráfica 6 Formación en temas Empresariales	62
Gráfica 7 Antigüedad del establecimiento	64
Gráfica 8 Establecimiento de comercio	64
Gráfica 9 Número de trabajadores	66
Gráfica 10 Actividad económica principal	66
Gráfica 11 Facturación anual	68
Gráfica 12 Exportación o prestación de servicios en el extranjero	68
Gráfica 13 Método de operaciones comerciales	70
Gráfica 14 ¿Alguna de estas personas le ha ayudado a tomar decisiones financieras para la empresa?	70
Gráfica 15 ¿Ha buscado asistencia en relación con alguna de las siguientes áreas?	72
Gráfica 16 Control de los registros financieros	72
Gráfica 17 Afirmaciones financieras	75
Gráfica 18 Conocimientos generales en temas financieros	75
Gráfica 19 Afirmaciones financieras	77
Gráfica 20 Balance financiero	77

Gráfica 21	Rentabilidad del activo o ROA	80
Gráfica 22	Formación sobre cómo gestionar las finanzas de la empresa	80
Gráfica 23	Formación sobre la gestión personal del dinero	81
Gráfica 24	Partidas financieras	81
Gráfica 25	Impacto del Covid-19	84
Gráfica 26	Las entradas de dinero no eran suficientes	84
Gráfica 27	Estrategias	87
Gráfica 28	¿Su empresa se alinea con las necesidades sociales de la ciudad y/o región?	87
Gráfica 29	Componente social, cultural y ambiental	89
Gráfica 30	Programas de impacto social	89
Gráfica 31	Generación de empleos	91
Gráfica 32	Apoyo de la Fup	91

Lista de Anexos

Anexo A. ENCUESTA “FORTALECIMIENTO DE CAPACIDADES FINANCIERAS EN LAS MIPYMES DE POPAYÁN”

Anexo B. ENLACE DE EVIDENCIAS FOTOGRAFÍAS, VISITAS A LAS DIFERENTES MIPYMES.

Anexo C. ENLACE DE CARTILLA FINANCIERA.

Resumen

Las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MiPymes) desempeñan un papel crucial en la economía mundial, particularmente en ciudades como Popayán, donde su contribución es vital para el desarrollo local. Sin embargo, a pesar de su importancia, muchas de estas empresas enfrentan desafíos en la gestión financiera y toma de decisiones estratégicas, lo que limita su crecimiento y sostenibilidad a largo plazo.

El presente estudio tiene como objetivo caracterizar las capacidades financieras de las MiPymes en Popayán, identificando tanto sus oportunidades como sus desafíos financieros. Por ende, con la creación de cartillas didácticas en donde se abarquen conceptos comprensibles y ejemplos reales, se busca llenar un vacío en la comprensión y aplicación práctica de estas capacidades en el contexto local.

La metodología empleada para esta investigación consiste en un enfoque mixto, combinando la recolección de datos cuantitativos y cualitativos. Diseñando un instrumento de recolección de datos y aplicándolo a una muestra representativa de MiPymes en la ciudad, generando análisis reales y material didáctico y tecnológico que satisfaga las necesidades financieras de las MiPymes de la ciudad de Popayán.

Palabras Claves: Capacidades financieras, educación financiera, MiPymes, finanzas.

Introducción

Ante el surgimiento de numerosos establecimientos de comercio, denominados como empresas, nace el término MiPymes para referirse a las Micro, Pequeñas y Medianas empresas, las cuales se consideran una variable importante en el tejido socioeconómico de cualquier país. Sin embargo, hacer una aproximación conceptual frente a los que son, es un reto, dado que las unidades económicas varían de acuerdo con la normatividad vigente de cada país (Mendoza et al.2021).

En el contexto económico actual las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MiPymes) se han convertido en un aspecto muy importante en la economía mundial, siendo estas promotoras de desarrollo, innovación y generación de empleo en las localidades en donde operan. En particular la ciudad de Popayán, Colombia, la cual es reconocida por su historia, su cultura y su dinámico tejido empresarial en donde las MiPymes son un factor clave en la economía local.

La gestión financiera y la toma de decisiones estratégicas se consideran elementos cruciales para el éxito y la sostenibilidad de las empresas, independientemente de su tamaño. Sin embargo, en el caso específico de las MiPymes, estas competencias adquieren aún más importancia debido a su impacto directo en la capacidad que tienen para adaptarse a los cambios del mercado, aprovechar oportunidades y superar los numerosos desafíos que enfrentan en su día a día. A pesar de su gran aporte a la economía local, se ha podido evidenciar que estas empresas enfrentan dificultades en el desarrollo y en la aplicación efectiva de sus capacidades financieras.

La falta de durabilidad en el tiempo es una preocupación constante para las MiPymes, porque a causa de la serie de desafíos que atraviesan, estos también las lleva a limitar su

crecimiento y su sostenibilidad a largo plazo. Entre estos desafíos se encuentran la falta de acceso a financiamiento, la gestión deficiente de los recursos, la planificación financiera inapropiada y la dificultad a la hora de tomar decisiones estratégicas, estos factores pueden conducir a situaciones de vulnerabilidad que ponen en riesgo el desarrollo y crecimiento de las MiPymes.

En este contexto se establece que la educación financiera constituye un proceso integral que abarca el desarrollo de procedimientos destinados a cultivar conocimientos, habilidades y capacidades indispensables para la gestión óptima de recursos personales y empresariales. Este enfoque facilita la toma de decisiones fundamentadas en el ámbito financiero, tanto a nivel individual como en el contexto de los negocios, promoviendo así un mayor compromiso y empoderamiento de las personas en relación con sus empresas (Romero & Ramírez, 2018). La importancia de incorporar este conocimiento radica en su capacidad para influir en la eficiente administración de las finanzas corporativas, desde los aspectos más elementales hasta los más complejos.

Por lo tanto, se considera fundamental comprender e identificar las capacidades financieras de las MiPymes, teniendo en cuenta que estas abarcan desde la gestión de los recursos monetarios hasta la toma de decisiones estratégicas, lo que permite desarrollar estrategias y soluciones efectivas para abordar los diferentes desafíos que enfrentan este tipo de empresas, con el propósito de promover su crecimiento y sostenibilidad en el tiempo.

En respuesta a esta necesidad, la presente investigación pretende caracterizar las capacidades financieras presentes en MiPymes seleccionadas de la ciudad de Popayán, buscando identificar sus oportunidades y desafíos financieros mediante la aplicación de un cuestionario

diseñado para este fin, que nos permita comprender el estado actual de las empresas y contribuir al fortalecimiento de su gestión financiera. A través de este proceso, se establece la necesidad de identificar y disminuir la brecha entre los conocimientos teóricos y las necesidades prácticas de las empresas locales, con el fin de contribuir al crecimiento y sostenibilidad de estas mismas, así como al desarrollo económico y social de la ciudad de Popayán.

1 Capítulo I. El Problema

1.1 Antecedentes

En la presente investigación se emplearon los diferentes artículos internacionales y nacionales que tienen la temática a investigar, del mismo modo, se abordaron algunos estudios que sirvieron como guía para la elaboración del paso a paso en el presente proyecto. Además, se describieron de manera detallada los diferentes estudios que han surgido alrededor de este y como se han trabajado de acuerdo con las bases de datos como Redalyc y Scielo.

En el ámbito internacional Gómez et al. (2021) en su artículo Capacidades financieras en las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas, propone como objetivo analizar los factores que determinan las capacidades financieras empresariales, con el propósito de establecer indicadores de medición que faciliten su evaluación. Se realizó una revisión documental con un enfoque cualitativo, lo que permitió identificar conceptos sobre los componentes de las capacidades financieras. En los resultados se obtuvo mayor claridad sobre los indicadores de las capacidades financieras, concluyendo que estos se refieren a la habilidad para generar ventajas a través de las competencias financiera, comportamientos y conductas en la gestión de los recursos financieros para beneficio de la empresa. Los indicadores reconocidos son los conocimientos financieros,

habilidades y actitud financieras, considerados como los elementos esenciales para medir las capacidades financieras. Del mismo modo, se puede concluir que estos indicadores pueden ser la base para el diseño de un instrumento de autoevaluación de las capacidades financieras como una estrategia para mejorar la rentabilidad.

Además, en otro estudio internacional, Rodríguez et al. (2020) presentó su artículo denominado Efecto de las capacidades Financieras en el Índice de Ventas, el cual tiene como objetivo evaluar las capacidades financieras y su impacto en el índice de ventas en Tierra Blanca, Veracruz. Igualmente, la metodología se basó en el enfoque cuantitativo, se aplicó un instrumento de 30 ítems utilizando muestras de diferentes casos seleccionados en sectores empresariales, industriales y de servicios. De acuerdo con los resultados, se pudo determinar que las empresas evaluadas poseen capacidades financieras semidesarrolladas, siendo el sector industrial con mayor calificación con capacidades más desarrolladas. Sin embargo, se plantea la necesidad de que estas empresas implementen estrategias para fortalecer el control de las deudas y así mantener un claro conocimiento de las obligaciones financieras. Así mismo, es esencial que conozcan sus productos o servicios, es decir, cual es el que genera mayor rentabilidad, porque la falta de claridad en este aspecto ha llevado a la inmovilización de productos ocasionando mermas. Por tanto, es importante conocer los costos de la producción o venta para poder definir un margen de ganancia y establecer controles que permitan identificar cual es la situación actual de la empresa.

En conclusión, se identificó que estas empresas gestionan sus finanzas de forma empírica, es decir, basándose en la experiencia obtenida lo largo del tiempo, lo cual les ha resultado efectivo para determinar las ganancias de la empresa, pero es necesario que desarrollen estrategias financieras que les permita mejorar el índice de ventas y adquieran un mayor conocimiento sobre

las operaciones que se llevan a cabo dentro de la compañía para potenciar sus capacidades financieras.

En cuanto a la investigación de Jiménez et al. (2014) en su artículo La planeación financiera: Un modelo de gestión en las MiPymes, pretende describir las herramientas empleadas en la planeación financiera, debido que la deficiencia de esta planeación conduce a un bajo rendimiento empresarial. La investigación se centra en la necesidad que tienen las MiPymes de desarrollar estas herramientas, resaltando la importancia del análisis financiero. Este análisis clasifica en dos partes: en primer lugar, el análisis vertical, que utiliza el estado de situación financiera y de resultados de años específicos para determinar la posición financiera y los resultados en una fecha determinada; en segundo lugar, el análisis horizontal, que compara los estados financieros de dos años para detectar los cambios de un periodo a otro. Además, se aborda el cálculo de indicadores, clasificados en indicadores de liquidez, endeudamiento y rentabilidad, los cuales ayudan a medir la efectividad de la administración de los costos y gastos de la empresa. Estos resultados, determinan la importancia que tiene la planeación financiera como un modelo de gestión empresarial, en donde claramente se busca estudiar el pasado y el futuro de la empresa, recalcando la necesidad de interpretar y analizar la información financiera de forma adecuada.

Con relación a la investigación de Romero & Ramírez (2018) denominada “Relación de la toma de decisiones financieras con el nivel de conocimiento financiero en las MiPymes”, en donde se relaciona el nivel de conocimiento financiero de 113 MiPymes de sucre (Colombia). A pesar de que las empresas consultadas son clasificadas como pequeñas, se observó que las personas a cargo de las mismas poseen un nivel de escolaridad universitaria, deduciendo que tienen conocimientos financieros básicos adquiridos en la universidad, pero los cuales no han sido profundizados.

En cuanto al análisis de la información histórica, se encontró que el 61,1% de las empresas analizan los estados financieros, mientras que el 32,7% no lo hacen. Solo un 3,5% utilizan indicadores financieros avanzados y un 2,7% utiliza indicadores de valor para evaluar la situación financiera de la empresa. Además, en cuanto a su nivel de conocimiento financiero, se evidenció que los encargados tienden a basar sus decisiones financieras en la intuición o en lo que realiza la competencia, sin realizar un análisis previo de la situación en la que se encuentra la empresa lo cual les permitirá tener un panorama más amplio sobre lo que realmente se necesita.

Como resultado, se concluyó que existe una conexión directa con entre el nivel de estudios de los propietarios de estas organizaciones y su capacidad para analizar la información financiera y tomar decisiones para la empresa, en otras palabras, cuanto mayor sea el conocimiento y la comprensión del tema, mejor será el análisis financiero realizado para evaluar correctamente el estado de la empresa y tomar decisiones estratégicas, lo que garantizará su permanencia en el mercado.

Igualmente, Castaño et al. (2017) presenta su artículo denominado “Caracterización de la gestión contable y financiera en MiPymes del Oriente de Antioquia (Colombia)”. Esta investigación tiene como finalidad caracterizar la gestión contable y financiera de estas empresas. La metodología aplicada fue descriptiva, utilizando como muestra 379 MiPymes de la región a las cuales se les aplicó un cuestionario de 42 preguntas relacionadas con sus prácticas, de las cuales se analizaron 18 forma descriptiva.

En cuanto a los resultados y análisis estadísticos de las respuestas obtenidas, se pudo observar la elaboración y presentación de informes contables, así como uso de las tecnologías de

la información en la gestión contable y el proceso de la toma de decisiones basado en la información contable y financiera. En cuanto a las conclusiones, se indica que estas organizaciones cumplen en términos contables, no obstante, a pesar de contar con estos mecanismos, estos son realizados por contadores externos, lo que puede ocasionar una débil gestión interna de la información contable, teniendo en cuenta que estas personas no van a tener un panorama completo de la situación internamente de la empresa. Por lo que se plantea, intervenir en este tipo de entidades para mejorar su desempeño, proporcionándoles herramientas de análisis financiero, evaluación de fuentes de financiación y planeación financiera, las cuales les permitirán vincular la información obtenida diariamente con el objetivo de sostenerse y crecer a largo plazo.

Con relación al artículo de Mariño & Medina (2009) denominado “La administración financiera: Una utopía en las microempresas”, tuvo como objetivo analizar y evaluar el manejo financiero de las microempresas del departamento de Boyacá en los sectores del comercio al por mayor y al por menor, automotriz y manufacturero. Se llevo a cabo un estado del arte para identificar la historia de la administración financiera, así como también una comparación con países como Estados Unidos, México y España, y las teorías existentes de autores de estos países. Finalmente, se realizó un análisis de la brecha entre la teoría y la práctica de la administración financiera.

De acuerdo con los resultados obtenidos, se pudo evidenciar que los estudios previos se han centrado en las grandes empresas y no han desarrollado herramientas adecuadas para las microempresas, lo que ha generado una brecha al aplicar la teoría de la administración financiera propuesta por estos autores. Debido a que la administración financiera se originó en Estados Unidos y lo que realizan los demás países es adaptar este modelo, lo que ha llevado a que las

microempresas tengan un atraso, especialmente teniendo en cuenta que las personas a cargo de la toma de decisiones suelen tener un bajo nivel académico, lo que conlleva a decisiones basadas en la experiencia empírica en lugar de principios teóricos.

1.2 Planteamiento del Problema

En el contexto actual de la economía las MiPymes desempeñan un papel fundamental en el desarrollo económico y social de las regiones. En Colombia, las MiPymes representan una parte significativa del tejido empresarial, contribuyendo en la generación de empleo, innovación de productos y como tal crecimiento económico (Amu et al. 2022). Sin embargo, a pesar de la importancia que tienen, este tipo de empresas enfrentan desafíos que conllevan a limitar su crecimiento y prosperar en el tejido empresarial.

Entre los numerosos desafíos que enfrentan las MiPymes en Colombia, el más destacado es la falta de implementación de capacidades financieras adecuadas para enfrentar el entorno competitivo. La gestión financiera es un componente importante para el éxito de cualquier organización, debido a que esta permite que se logre administrar los recursos de forma eficiente, planificar estratégicamente las inversiones y también la posibilidad de acceder a fuente de financiamiento que les permita aumentar su productividad y operaciones (Maldonado et al. 2020). Por lo tanto, numerosos estudios han señalado que la mayoría de las personas que administran las MiPymes carecen de habilidades y conocimientos financieros necesarios para enfrentar desafíos, tales como el sostenimiento a largo plazo de la empresa y la toma efectiva de las decisiones financieras.

En el caso de la ciudad de Popayán, en donde hay una variedad en el tejido empresarial, la falta de capacidades financieras en las MiPymes representa un obstáculo para el crecimiento y desarrollo de cada una de ellas, aunque existen programas de apoyo sobre asesoría financiera, es necesario que se establezca una comprensión significativa de las capacidades financieras para que las personas puedan diseñar estrategias efectivas adaptadas a sus necesidades (Sánchez Collazos, 2023).

Con respecto a lo anterior, en Colombia, se ha podido evidenciar que el nivel de educación financiera es bajo, lo que impacta directa e indirectamente tanto a las personas como a las empresas, promoviendo la brecha entre la pobreza y la desigualdad. Esto se evidencia, debido a que su baja educación financiera no les permite comprender a fondo los conceptos básicos necesarios para tomar decisiones, como, por ejemplo, cuándo es adecuado endeudarse o cómo llevar un manejo adecuado del dinero (Gómez et al. 2023). La falta de educación financiera ha llevado a que los intereses y las fuentes de financiación del país actúen como barreras que impiden que las personas puedan acceder a nuevas oportunidades que les permitan un crecimiento y desarrollo en el tejido empresarial.

Por lo tanto, el desarrollo de estas capacidades requiere de educación, acceso a productos y servicios financieros. Estos elementos se consideran indispensables, porque si no se tienen acceso a ellos, las personas optarán por recurrir a servicios informales, lo cual llevará a que no puedan desarrollar habilidades que les permitan comprender y evaluar información financiera importante para llevar a cabo una eficiente toma de decisiones (González & Gómez, 2012).

Por lo tanto, se plantea como un problema la falta de conocimiento sobre el estado actual de las capacidades financieras que deben implementar y desarrollar las personas en las MiPymes. Aunque hay estudios que han explorado este tema a nivel nacional e internacional, la mayoría se centra en aspectos de las grandes empresas, como la planeación financiera, el control presupuestal, el acceso a financiamiento, la administración del efectivo y la gestión de riesgos, ocasionando que su contenido sea muy riguroso, lo que origina que los administradores o propietarios de estas empresas se les dificulte la comprensión (Gómez et al. 2021). Gracias a ello, es necesario realizar una caracterización de las capacidades financieras en el contexto local, dado que carecemos de una revisión actualizada con respecto a capacidades financieras en las MiPymes de Colombia que permita identificar las diferentes conceptualizaciones y perspectivas teóricas sobre este tema. En este sentido, es posible identificar las capacidades financieras de las MiPymes del municipio de Popayán, como también los desafíos y oportunidades que enfrentan.

Por ello, la presente investigación pretende identificar y caracterizar detalladamente las capacidades financieras presentes en MiPymes locales, al mismo tiempo que se analizaran los desafíos y oportunidades que presentan. Esta iniciativa busca llenar el vacío entre la comprensión y la aplicación práctica de los conocimientos financieros que se deben implementar en un entorno empresarial. A través de la revisión de literatura y la recopilación de datos mediante encuestas, se busca definir un panorama de cómo las capacidades financieras están siendo implementadas por las personas para llevar una gestión efectiva de los recursos, y así mismo para su desarrollo, crecimiento y sostenimiento en el tejido empresarial.

1.3 Formulación del Problema

¿Cuáles son las características de las capacidades financieras de las MiPymes de la ciudad de Popayán, y cómo estas aportan a su desarrollo y sostenimiento en el mercado?

1.4 Objetivos

1.4.1 Objetivo General

Caracterizar las principales capacidades financieras presentes de MiPymes en la ciudad de Popayán, su estado actual y contribuir al fortalecimiento de su gestión financiera.

1.4.2 Objetivos Específicos

Describir las capacidades financieras presentes en las MiPymes.

Identificar las capacidades financieras presentes en MiPymes de la ciudad de Popayán.

Analizar las capacidades financieras con el contexto local de MiPymes de la ciudad de Popayán.

Diseñar una herramienta didáctica que permita potencializar las oportunidades empresariales ante los desafíos financieros que presentan las MiPymes de la ciudad de Popayán

1.5 Justificación.

1.5.1 Justificación Teórica

En la actualidad, las MiPymes se enfrentan un significativo obstáculo en cuanto a su tiempo de vida, siendo este menor de cinco años, debido a que la mayoría de los emprendedores carecen de experiencia previa, lo que dificulta su capacidad para enfrentar los desafíos y tomar decisiones estratégicas, por lo que mantenerse y sobrevivir como micro, pequeña y mediana empresa, es el

principal objetivo que se apunta en el ejercicio de tomar decisiones basadas en estrategias integrales que van de la mano con los sistemas de información para generar una ventaja competitiva (Mariño & Medina, 2009). Entender la dinámica del entorno en el que se desenvuelven, teniendo en cuenta la situación actual de la economía del país y las diferentes interacciones con todos los agentes relacionados, es indispensable para analizar el impacto que tiene la gestión contable y financiera en el entorno empresarial y la problemática que presentan.

El desarrollo de las capacidades financieras tiene un impacto significativo en las decisiones que se presentan dentro del ámbito empresarial. Estas decisiones son de vital importancia, por lo que su toma requiere la implementación de estrategias integrales. Este enfoque ha generado un importante interés en la evaluación de las capacidades financieras en diversos sectores económicos (Gómez et al. 2021). Por consiguiente, la investigación busca identificar y vincular factores clave de las capacidades financieras en las MiPymes, contribuyendo así a cerrar las brechas de conocimiento existentes en las comunidades locales y en el entorno empresarial.

Popayán como centro económico y cultural de la región, presenta características específicas en su tejido empresarial y condiciones socioeconómicas particulares, por lo que es fundamental llevar a cabo un análisis de las MiPymes de la ciudad para comprender a fondo las necesidades y desafíos financieros que enfrentan. Este análisis se vuelve necesario debido a que los estudios e investigaciones que abordan específicamente esta área de las capacidades financieras en las MiPymes, tienen un contenido muy riguroso que va enfocado a las grandes empresas, dejando a los pequeños empresarios en una situación de desventaja, lo que ha generado que en lugar de adquirir información financiera especializada, muchos de ellos se vean obligados a depender de métodos empíricos, los cuales les permite mantener un control básico de las finanzas,

pero no lo suficiente para poder impulsar el crecimiento de las empresas, por el contrario, este enfoque los ha llevado a obtener una mentalidad de corto plazo, es decir, vivir del día a día, donde los empresarios están más preocupados por sobrevivir día a día que por evaluar la rentabilidad de las operaciones.

Esta situación se ve reflejada en la corta vida de la mayoría de las MiPymes, causante de las deficiencias en la gestión empresarial, administración de los recursos, como también por dificultades en el acceso a tecnologías innovadoras que les permitan aprovechar de una forma más eficiente lo que ofrecen los mercados, para que así puedan desarrollar una gestión sólida dentro de las organizaciones que les permitan crecer y mantenerse en el mercado a largo plazo.

1.5.2 Justificación Metodológica

Este estudio tiene como propósito identificar y caracterizar las capacidades presentes en las MiPymes de la ciudad de Popayán, con el fin de comprender a fondo las necesidades específicas que estas empresas enfrentan dentro del panorama empresarial actual. La investigación se realizará a través de una metodología mixta, es decir cuantitativa y cualitativa, en donde se realizará una revisión bibliográfica que permita identificar las capacidades financieras que deben implementar los colaboradores dentro de las empresas, por otro lado, se realiza una recolección de datos mediante la aplicación de encuestas y visitas a las diferentes MiPymes de la ciudad, con el propósito de identificar los desafíos y necesidades presentes.

Así mismo, se espera proporcionar una base sólida para formular y desarrollar estrategias efectivas orientadas a apoyar tanto el crecimiento como la sostenibilidad de las MiPymes en la región, debido que al obtener un conocimiento más amplio acerca de las capacidades y desafíos

que enfrentan estas empresas, se puede diseñar programas de capacitación y asistencia técnica con mayor precisión y pertinencia, lo que contribuiría a fortalecer el tejido empresarial local y promover el desarrollo económico.

1.5.3 **Justificación Práctica**

La presente investigación tiene el potencial de generar beneficios significativos no solo para las diferentes empresas de la ciudad de Popayán, sino también para los profesionales contables y actores claves del entorno empresarial, debido que al identificar y analizar a profundidad las necesidades y desafíos específicos que enfrentan las MiPymes, los profesionales tendrán mayor facilidad de implementar y desarrollar las habilidades y las técnicas necesarias que contribuyan al crecimiento y fortalecimiento del comercio local.

Los profesionales del sector podrán utilizar los conocimientos generados a través de este estudio para desarrollar intervenciones más precisas y efectivas, orientadas a abordar las debilidades y potenciar las fortalezas de las MiPymes en Popayán. Esto incluye la formación en gestión financiera y la aplicación de estrategias en la toma de decisiones, las cuales se consideran cruciales para mejorar la eficiencia operativa y la competitividad en el mercado.

Además, las instituciones y organismos de apoyo empresarial podrán aprovechar los resultados de esta investigación para diseñar programas de capacitación y asistencia más adecuados a las realidades locales, debido que, al comprender mejor las capacidades financieras y las carencias existentes, estos organismos estarán en una mejor posición para ofrecer herramientas que impulsen la sostenibilidad y el crecimiento de estas empresas. Estos conocimientos y herramientas también permitirán a los emprendedores no solo mantener un control básico de las

finanzas, sino también adoptar una visión a largo plazo que conlleve al crecimiento sostenible y la expansión de sus negocios.

1.6 Marco de Referencia

1.6.1 Marco Contextual

En el marco contextual de esta investigación, se enfoca especialmente en la ciudad Popayán, conocida como la “Ciudad Blanca” por su arquitectura colonial. Está ubicada en el suroeste del departamento del Cauca, Colombia. Popayán es una ciudad reconocida por su riqueza histórica, arquitectónica y cultural. Además de ello se distingue por su diversidad económica, que abarca sectores como el turismo, la agricultura, la manufactura y la prestación de servicios (Montoya, 2017). Esta variedad en la economía establece un escenario diverso para realizar una identificación y análisis de las capacidades financieras de las MiPymes, permitiendo obtener una comprensión más amplia de las necesidades y desafíos que enfrentan.

A pesar de sus encantos, Popayán también enfrenta desafíos sociales y económicos, como la pobreza y el desempleo. Según datos del Departamento Administrativo Nacional de Estadísticas (DANE), la tasa de desempleo es del 12,4%, porcentaje que se considera más alto que el promedio nacional (DANE, 2022). Sin embargo, a través de iniciativas gubernamentales, la ciudad de Popayán trabaja para abordar estos desafíos y mejorar la calidad de vida de los ciudadanos, mediante programas de empleo y proyectos de infraestructura destinados a impulsar el crecimiento económico y social de la ciudad (Alcaldía de Popayán, 2020).

A diferencia de otras zonas del departamento, Popayán se distingue por tener una dinámica laboral diferente a los demás. Según los registros de la Cámara y Comercio, la ciudad cuenta con

7.442 microempresas, en cuanto a las grandes empresas, se encuentran registradas alrededor de 10 empresas, por lo que se evidencia que la figura que predomina en la ciudad de Popayán son las personas naturales con una participación del 89,19% del total de las empresas. (Gómez et al. 2016). El crecimiento de la ciudad ha permitido que se puedan implementar proyectos que permiten que la economía local pueda ir evolucionando, generando más empleo y promoviendo el crecimiento en la comunidad, debido a que las microempresas establecen un entorno empresarial en donde estos pequeños negocios desempeñan un papel muy importante en la economía local.

Es por ello que las MiPymes se consideran un aspecto fundamental en la economía de Popayán, debido a su generación de empleo y desarrollo económico, sin embargo, siguen existiendo desafíos que generan limitaciones en el acceso a financiamiento, falta de capacitación empresarial y competencia en el mercado cada vez más globalizado (Botero et al. 2014).

Al centrarnos en Popayán, se puede obtener una visión detallada de las características únicas del entorno empresarial local y de las MiPymes que lo conforman, lo que permite identificar no solo necesidades financieras, sino también oportunidades que pueden aprovechar y obstáculos que pueden superar para alcanzar su máximo potencial. Debido a que esta ciudad se caracteriza por tener un alto índice de empresas MiPymes, se logra identificar que existe un gran potencial de desarrollo y crecimiento en la región, lo que ayudará a que esta investigación pueda desenvolverse de forma eficiente.

Es evidente que comprender y fortalecer las capacidades de estas MiPymes es primordial para impulsar el desarrollo económico y social, por lo tanto, esta investigación pretende identificar las capacidades financieras de MiPymes seleccionadas de la ciudad de Popayán, como también las

oportunidades y desafíos que enfrentan las empresas en el fortalecimiento de estas capacidades, ya que la formación y la experiencia práctica de las comunidades locales desempeñan un papel fundamental en el desarrollo y mejora de las capacidades financieras de las empresas.

1.7 Marco Teórico.

El marco teórico de la presente investigación se fundamenta en comprender el papel que desempeñan las capacidades financieras en el desarrollo y fortalecimiento de las MiPymes. Por lo tanto, amplió la caracterización de los sujetos clave que se relacionan con la investigación, permitiendo que se obtenga una comprensión más profunda y completa de los conceptos fundamentales que guían el estudio.

1.7.1 Las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MiPymes)

Ante el surgimiento de numerosos establecimientos de comercio, denominados como microempresas, nace el término MiPymes para referirse a las micro, pequeñas y medianas empresas, las cuales se consideran una variable importante en el tejido socioeconómico de cualquier país. (Mendoza et al. 2021)

Estas organizaciones no son un hecho reciente, debido a que desde la teoría económica de la década de los ochenta se consideraban como una señal de subdesarrollo económico. Sin embargo, desde los años cincuenta, las MiPymes ya eran reconocidas por sus grandes ventajas, tales como la mano de obra, su adaptabilidad, la utilización de factores productivos locales y la no dependencia de las importaciones. A pesar de esto, se seguían considerando como empresas transitorias, especialmente en países que estaban en las primeras etapas de su proceso de industrialización. En los años ochenta se nota un incremento en el interés por este tipo de empresas

identificándose como agentes de cambio, sin embargo, se consideraban que por ser pequeñas su capacidad de adaptación e innovación no era confiable, lo que lleva a contradecir, lo sucedido en el país de Argentina cuando empezó la recesión económica y fueron las MiPymes las grandes generadoras de empleo, lo que provocó que estas organizaciones empezaran a ser respetadas (Spaeth, 1993). A raíz de ello, actualmente las MiPymes conforman el 90% de las empresas y generan más empleo que la actividad económica empresarial, creando competencia y nuevas ideas de negocios (Noboa et al. 2020).

Sin embargo, dar una definición exacta no es posible, dado que las unidades económicas varían de acuerdo con la normatividad vigente de cada país. En el contexto colombiano, según la Ley 905 de 2004, conocida como la Ley Mi pyme, modificada por la ley 1450 de 2011 en el artículo 43 establece que son “toda unidad de explotación, realizada por personas naturales o jurídicas, en actividades empresariales, agropecuarias, industriales, comerciales o de servicio, que respondan a los siguientes parámetros: Número de trabajadores totales, valor de ventas brutas anuales y valor activos totales”

De acuerdo con el decreto 957 del 2019 en la sección 2, artículo 2.2.1.13.2.1 para clasificar el tamaño de las empresas se tendrá en cuenta como criterio de inclusión los ingresos por actividades ordinarias anuales de la empresa, el cual varía de acuerdo con el sector económico al que se dedique.

Tabla 1

Clasificación de MiPymes

INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS			
TIPO DE EMPRESA	SECTOR MANUFACTURERO	SECTOR SERVICIOS	SECTOR COMERCIO
Micro	≤ 23.563 UVT	≤ 32.988 UVT	≤ 44.769UVT
Pequeña	>23.563UVT ≤ 204.995 UVT	>32.988UVT ≤ 131.951 UVT	>44.769UVT ≤ 431.196 UVT
Mediana	>240.995UVT ≤ 1.736.565 UVT	>131.951UVT ≤ 483.034 UVT	>431.196UVT ≤ 2.160.692UVT

Nota: Clasificación de las MiPymes de acuerdo con los ingresos por actividades ordinarias.

Elaboración propia con base al Decreto 927 de 2019.

Visiblemente se identifica que existen ciertas diferencias entre empresas, las cuales radican en la forma en que están constituidas, desde el número de empleados hasta los ingresos anuales y la estructura organizacional.

1.7.1.1 Microempresas

Este tipo de empresas se caracteriza por tener un número reducido de empleados, generalmente menos de 10 trabajadores, en donde su actividad se concentra principalmente en el sector local y regional. Por lo general son administradas por el mismo propietario o por un pequeño grupo de personas, además sus ingresos anuales suelen ser limitados debido al tamaño de sus operaciones. Dentro de este grupo podemos encontrar emprendimientos, negocios familiares, consultorías independientes y servicios locales (Longenecker et al. 2013).

1.7.1.2 Pequeñas Empresas

Por otro lado, las pequeñas empresas tienen más de 10 pero menos de 50 empleados, se consideran relativamente pequeñas en comparación con las grandes empresas, sin embargo, estas

empresas se consideran que tienen una estructura organizativa formalizada y una gran capacidad para expandirse, además de ello pueden operar a nivel local, nacional e incluso internacional, dependiendo de la naturaleza de sus actividades. Un ejemplo de este grupo son restaurantes, pequeñas fábricas y agencias de diseño (Katz & Green, 2014).

1.7.1.3 Medianas Empresas

Una mediana empresa, se encuentra entre las pequeñas y grandes empresas en términos de tamaño y alcance. Estas empresas suelen tener entre 50 y 200 empleados y también pueden tener múltiples sucursales. Además, se considera que a menudo han venido superando desafíos en la etapa de crecimiento buscando expandirse a un mercado más objetivo. Estas empresas suelen tener una estructura organizativa más completa al ofrecer una gama más amplia de productos y servicios. Dentro de ese grupo se pueden encontrar empresas manufactureras, cadenas minoristas y compañías tecnologías en crecimiento (Longenecker et al. 2013).

En este contexto, para clasificar dentro las MiPymes, es necesario tener en cuenta el número de empleados y el valor total de los activos. Este proceso se lleva a cabo con el propósito de facilitar la identificación de sus características y permitir que las personas puedan adaptarlas según sus necesidades.

Lo más destacado de estas empresas es su contribución en la economía local desde la generación de empleo e ingresos para las familias; por otro lado, está su estabilidad, desde el punto de vista del trabajo, ya que reúnen un alto nivel de activos, flujo de capital, inversión y generación de crédito, lo que las convierte en indicadores claves de la actividad económica. Sin embargo, a pesar de su relevancia, uno de los desafíos por los que atraviesan y que amenaza la posibilidad de

alcanzar el nivel de desarrollo deseado es la falta de integración entre ellos, incluyendo las microempresas, grandes empresas y el gobierno. Este desarrollo está relacionado con factores como mejorar la economía, la eficiencia, la productividad y competitividad, obteniendo mejores niveles de liquidez, solvencia y rentabilidad. Por lo que se prioriza el desarrollo de estas empresas para el crecimiento económico y social de cualquier país. (Mendoza et al. 2021)

El desarrollo empresarial reúne diferentes elementos con lo que el propietario puede llevar a una empresa a lograr sus objetivos, elementos como crecimiento económico, cultura empresarial, liderazgo y gestión del conocimiento, con lo que se considera que se puede lograr un impacto positivo en las organizaciones a través del reconocimiento de las capacidades del ser humano. Se ha podido evidenciar que a pesar de que las empresas tienen entornos con muchas potencialidades, la mayoría de estas fracasan o mantienen un comportamiento estable a lo largo del tiempo. Lo que conduce a esta situación es la falta de visión de los propietarios, ya que dentro de los primeros cinco años la mitad de las iniciativas empresariales fracasan y llegan a la quiebra (Mendoza et al. 2021). No obstante, según Confecámaras, la creación de empresas en Colombia incrementó en el periodo de enero a septiembre del 2021, pues hay 251.008 nuevas empresas, lo que representa un 16,6% más que en el mismo periodo del año 2020. (Tic, 2021)

A pesar de ser reconocidas por la gran influencia que tienen en la creación de empleo y movimiento económico, estas entidades tienen ciertas barreras, que generan un estancamiento en su crecimiento y desarrollo, como lo es la falta de liquidez para cubrir gastos, las fallas en la gestión empresarial, la carencia de apoyo por parte del estado y el acceso a nuevas tecnologías, lo cual les impide mejorar y enfrentar las grandes competencias del mercado.

La Asociación Nacional de Empresarios de Colombia (ANDI) reveló en una encuesta que después de haber pasado por la crisis sanitaria, el 62,7% de las empresas avanzaron en la búsqueda de nuevas tecnologías emergentes para incorporarlas dentro de sus organizaciones. De acuerdo con un estudio realizado por el Observatorio de Economía Digital en Colombia, en el 2019 apenas el 11,7% contaba con una estrategia digital para implementar. (ACOPI, 2021). En consecuencia, se puede visualizar un pequeño desarrollo en el tejido empresarial del país y en las localidades departamentales, en donde las empresas deben empezar a renovar sus ventajas competitivas a través de innovaciones y desarrollo de nuevos conocimiento y capacidades (Marulanda et al. 2016).

La gestión empresarial se vuelve un factor relevante para el desarrollo de cualquier empresa, por lo que es fundamental que cuenten con elementos claves que garanticen un correcto funcionamiento, tales como un sistema de información, contabilidad, planificación, recursos humanos, gestión ambiental y comercialización. Es por ello, que la gestión empresarial se reconoce como una variable esencial para que las empresas se mantengan en el mercado, permitiendo generar estrategias adecuadas en todos los ámbitos empresariales, como también la habilidad de aprovechar los recursos para alcanzar los objetivos establecidos (Luciani et al. 2019).

Además, se debe tener en cuenta que dentro del éxito de estas empresas es importante resaltar el factor humano, debido a que son los responsables de gestionar todas las áreas dentro de una empresa para alcanzar los objetivos, por lo que se consideran las MiPymes un componente primordial en la producción de bienes y servicios, siendo fundamentales en la creación de capital y empleo. Así mismo, contar con un equipo humano altamente capacitado se vuelve primordial

para el crecimiento y desarrollo de las MiPymes, este recurso humano debe ser eficiente y contribuir significativamente al éxito empresarial (Mendoza et al. 2021)

1.7.2 MiPymes en la ciudad de Popayán

Las MiPymes en la ciudad de Popayán, desde sus inicios están marcadas por un contexto económico, político y social de constante cambios. Desde que se fundó como tal la ciudad de Popayán en 1537, ha sido reconocida como un importante centro económico y cultural, sin embargo, en el siglo XX fue cuando empezaron a aparecer las primeras pequeñas empresas en la ciudad, en sectores como la agricultura, el comercio y la artesanía. Por lo que se empezó a experimentar un crecimiento gracias a la expansión de la infraestructura y la llegada de nuevas industrias, este periodo fue testigo del surgimiento de numerosas micro y pequeñas empresas que empezaron a contribuir a la economía con la generación de empleo (Becerra & López, 2019). A partir de ahí, estas empresas han enfrentado diferentes desafíos, como crisis económicas, cambios en la legislación económica, pero a pesar de ello se han mantenido y se han podido beneficiar de avances tecnológicos y ayudas gubernamentales dirigidas a este sector.

Actualmente estas empresas constituyen un papel fundamental en la economía local, abarcando varios sectores que van desde el turismo hasta la tecnología. Más allá de su diversidad, han podido demostrar una destacada adaptación frente a los desafíos del mercado y adversidades externas, no solo fortaleciendo el desarrollo económico sino también la inclusión social en la región (Gómez et al. 2021)

De acuerdo con el tamaño de las empresas registradas en la Cámara de Comercio, se establece que 7.442 son microempresas, definidas como aquellas que no superan más de 10

empleados y cuyos activos no superan los 500 salarios mínimos mensuales legales vigentes (SMMLV). En donde se destaca que el sector del comercio alberga la mayoría de estos establecimientos, de los cuales gran parte presentan altos índices de informalidad, lo que ocasiona un impacto negativo en la productividad. Además, el departamento del Cauca se caracteriza por tener una economía volátil, marcada con altos índices de desempleo, pobreza, corrupción y conflicto armado, factores que generan un obstáculo en la generación de empleo dentro de la ciudad. (Gómez et al. 2016)

Se ha observado que estas problemáticas en Popayán también afectan el nivel de conocimiento y la aplicación de principios financieros por parte de las personas encargadas de administrar, como los gerentes, propietarios o emprendedores, como también las políticas de gestión que tienen establecidas, debido a que se consideran aspectos que pueden estar incidiendo en el desarrollo de estas empresas, como también pueden llegar a maximizar o minimizar el valor de las organizaciones, lo que las lleva a tener dificultades a la hora de competir en el mercado (Sánchez Collazos, 2023).

En este contexto, las problemáticas que más se evidencian en el sector del comercio de esta ciudad, están relacionadas con las consecuencias que deja la ausencia de una educación financiera apropiada, por lo que la importancia de una eficiente gestión financiera se mide por los conocimientos y criterios básicos que las personas encargadas de esta área posean y desarrollen, como también las decisiones tomadas mediante el correcto uso de la información financiera (Sánchez Collazos, 2023).

1.7.3 Formación del conocimiento financiero

En América Latina, se ha identificado un gran aumento económico y una mayor sostenibilidad, sin embargo, los niveles de pobreza y desigualdad siguen siendo desafíos significativos que afectan a diferentes sectores, lo que ocasiona dificultades para el desarrollo económico y social de la región (López et al. 2022). Es por ello que el crecimiento económico establece la necesidad de que las personas adquieran habilidades en el manejo de las finanzas para aprovechar los mercados financieros de forma efectiva, estableciendo a la educación financiera como un componente fundamental para promover la inclusión financiera y mitigar la pobreza.

En este orden de ideas, la educación financiera se define como el desarrollo de procedimientos que permite la adquisición de conocimientos, habilidades y capacidades, los cuales ayudan a la toma de decisiones en la gestión de los recursos personales y de los negocios, ayudando a las personas a sentirse más comprometidas con sus empresas (Romero & Ramírez, 2018). Este conocimiento es importante incorporarlo para el manejo de las finanzas empresariales, desde los aspectos más básicos, dado a que es primordial a la hora de tomar decisiones efectivas que permitan la maximización de las utilidades y la valoración de las empresas.

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico [OCDE], define la educación financiera como el proceso por donde los consumidores o inversores mejoran su capacidad de comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos asociados en este ámbito dentro de una organización. Este proceso se realiza a partir de la obtención de información, instrucciones y asesoramientos que permiten que las personas sean más conscientes frente a posibles riesgos y oportunidades financieras, con el fin de capacitarlos para tomar acciones eficaces que ayuden a su bienestar económico (García et al. 2013).

Teniendo en cuenta lo anterior, podemos deducir que la educación financiera permite realizar un equilibrio en las finanzas personales al identificar cómo funcionan los productos y servicios financieros, lo que a largo plazo conlleva al logro de metas y a la mejora de la calidad de vida de las personas a partir de una buena gestión de los recursos, de tener un consumo adecuado y de establecer un ahorro o inversión responsable. A raíz de ello la educación financiera ha adquirido mayor importancia por las consecuencias de problemáticas que afectan el desarrollo económico del país.

Un estudio de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), El Banco de Desarrollo de América Latina (CAF) y La Comisión Económica para América Latina y el Caribe de las Naciones Unidas (CEPAL) establecen que el 38,2% de la población latinoamericana no poseen cuentas bancarias y no conocen los requisitos para adquirir una, a parte un 14,3% de estas personas no confían en las entidades financieras y un 13,6% no le encuentran ningún beneficio obtener este tipo de servicios financieros (OCDE, 2018). Ante esta situación, es importante la implementación de programas de educación financiera que capaciten a la comunidad en conceptos y servicios financieros, los cuales les permitan contribuir a su desarrollo económico y social.

En un entorno caracterizado por una percepción desfavorable hacia el ámbito financiero, resulta imperativo recalcar que las finanzas van más allá de la mera memorización de conceptos complejos y estructurales. Por el contrario, para alcanzar un nivel de alfabetización financiera integral, es esencial considerar diversos aspectos, como la percepción subjetiva, el conocimiento adquirido, la habilidad práctica, así como el uso y la aplicación efectiva de dicho conocimiento (Ramos-Hernández, 2017).

1.7.3.1 Educación financiera en el contexto nacional

En Colombia, el nivel de educación financiera es bajo, lo que impacta directa e indirectamente tanto a las personas como a las empresas, promoviendo la brecha entre la pobreza y la desigualdad. Esto se evidencia, porque las personas con bajos recursos pueden sentirse excluidos cuando se aborda el tema financiero, debido a que su baja educación financiera no les permite comprender a fondo los conceptos básicos necesarios para tomar decisiones, como cuándo es adecuado endeudarse o cómo llevar un manejo adecuado del dinero. Por ende, aquellos inversionistas o consumidores con mayor conocimiento están en una posición más favorable para tomar mejores decisiones financieras, las cuales favorecen su estabilidad económica y desarrollo financiero. (Gómez et al. 2023) La falta de educación financiera ha llevado a que los intereses y las fuentes de financiación del país actúen como barreras que impiden que las personas puedan acceder a nuevas oportunidades que les permitan un crecimiento y desarrollo en el tejido empresarial.

A pesar de las persistentes brechas económicas que generan desigualdades, Colombia ha demostrado una notable capacidad de adaptación a lo largo de los años frente a los cambios tecnológicos que caracterizan nuestra era actual. Este proceso, aunque gradual, ha sido fundamental para enriquecer la adaptabilidad financiera en el país (Gómez et al. 2023). Es importante resaltar cómo estos avances tecnológicos no solo han impactado en la esfera económica, sino que también han despertado un creciente interés entre los ciudadanos por comprender y gestionar de manera más efectiva sus finanzas personales. Este fenómeno no se limita únicamente al ámbito individual, sino que también se extiende al sector empresarial, donde

los empresarios y empleados muestran un mayor compromiso en entender y mejorar la salud financiera de sus empresas.

Este cambio de mentalidad y enfoque hacia las finanzas refleja una evolución cultural en la que se valora cada vez más la importancia de la educación financiera y la toma de decisiones informadas. A medida que la sociedad colombiana continúa adaptándose a los cambios tecnológicos y económicos, es crucial seguir fomentando la alfabetización financiera y promoviendo una cultura de responsabilidad y planificación financiera, que beneficie tanto a nivel individual como colectivo.

En Popayán, el panorama de la educación financiera ha experimentado mejoras significativas en su estructura, en gran parte debido a las convocatorias de estudio que se han implementado en toda la ciudad. Estos programas han brindado oportunidades importantes para que los ciudadanos adquieran conocimientos financieros fundamentales. Sin embargo, es crucial señalar que, a pesar de estos avances, muchos propietarios de MiPymes continúan obteniendo sus habilidades de manera empírica.

Esta situación plantea un desafío importante, ya que los conocimientos financieros adquiridos de manera informal no siempre se aplican de manera eficaz para el desarrollo y el crecimiento sostenible de sus empresas. Es necesario reconocer que la falta de acceso a una educación financiera estructurada puede limitar el potencial de estas empresas para alcanzar su máximo rendimiento y contribuir al desarrollo económico local.

Por lo tanto, es fundamental no solo continuar fortaleciendo los programas educativos financieros existentes, sino también desarrollar iniciativas específicas dirigidas a los propietarios

de MiPymes. Estas iniciativas deberían diseñarse con un enfoque práctico y accesible, brindando herramientas y conocimientos que sean directamente aplicables a la gestión y el crecimiento de sus negocios. Además, es importante fomentar la colaboración entre el sector público, el sector privado y la sociedad civil para garantizar que estos programas satisfagan las necesidades reales de los empresarios locales y contribuyan al desarrollo económico inclusivo y sostenible de la comunidad.

1.7.4 Capacidades financieras

Teniendo en cuenta lo anterior, es importante comprender que la educación financiera, no solo se debe limitar a la adquisición de información sobre los diferentes productos financieros. Existe la posibilidad de que las personas no asimilen correctamente esta información, lo cual podría conducir al rechazo de la misma o a la selección de datos que vayan más acorde a sus propias creencias, invitándolos a actuar de forma impulsiva. (Restrepo, 2018)

Por lo tanto, las capacidades financieras no incluyen solo conocimiento sino también comportamientos y aptitudes financieras. Por lo que se definen estas capacidades como, “Un conjunto de conocimientos, competencias y habilidades para actuar de acuerdo con la información suministrada” (Rubiano, 2014, pág. 6). El desarrollo de estas capacidades requiere de educación, acceso a productos y servicios financieros, elementos que se consideran indispensables, porque si no se tiene acceso por ejemplo a servicios financieros, las personas optaran por recurrir a servicios informales, lo cual llevará a que no desarrollen la habilidad de comprender y evaluar información financiera importante para una eficiente toma de decisiones (González & Gómez, 2012)

Se han identificado diversos indicadores de capacidades financieras que permiten evaluar las habilidades para crear ventajas competitivas mediante comportamientos financieros y conductas efectivas, tales como, el conocimiento financiero, habilidades y actitudes en la gestión de recursos en beneficio de las empresas. (Gómez et al. 2021)

1.7.4.1 Conocimientos Financieros

En este contexto, los conocimientos financieros se definen como el conjunto de habilidades y competencias que permiten comprender y aplicar conceptos fundamentales relacionados con la gestión del dinero. Estos conocimientos fortalecen la capacidad de tomar decisiones en áreas clave como el ahorro, la planificación del endeudamiento y la inversión. Al desarrollar una comprensión sólida de estos principios, las personas pueden optimizar sus recursos, minimizar riesgos y alcanzar mayor estabilidad (Acosta & Mayorga, 2017). Cada empresa cuenta con un nivel de conocimientos financieros, el cual ayuda a determinar su desarrollo y crecimiento, por lo que se considera fundamental, por ejemplo, para el sector industrial, es necesario determinar los costos, tanto su volumen como su utilidad, por lo que se necesita el conocimiento previo para determinar y analizar dichos factores.

Para incrementar la rentabilidad, el empresario debe establecer estrategias efectivas en la estructura organizacional de una empresa. Es fundamental que los administradores comprendan y analicen los diferentes indicadores financieros que se ajustan a las características del negocio, lo que permitirá tomar decisiones estratégicas (Gómez et al. 2021). En este sentido, es indispensable que estos profesionales cuenten con sólidos fundamentos teóricos y dominen herramientas y técnicas, como por ejemplo Excel, que faciliten la elaboración e interpretación para llevar un control eficaz de los recursos.

1.7.4.2 *Habilidades Financieras*

En este tipo de empresas, como las MiPymes, los administradores tienen la responsabilidad de evaluar y distribuir los recursos financieros, en donde lo realizan de acuerdo con sus experiencias, motivaciones o prejuicios personales. A raíz de ello, se ha evidenciado que carecen de habilidades financieras para interpretar los estados financieros, por lo que la mayoría conduce a altos niveles de endeudamiento, menores ganancias y un crecimiento lento en la mayoría de los casos (Gómez et al. 2021). Por lo tanto, estas empresas siempre van a presentar problemas financieros, tales como conflictos para financiarse con recursos propios, tomar decisiones de inversión poco efectivas y no tener un control estable de las operaciones.

No hay que dejar de lado, la gestión del efectivo, en donde las decisiones sobre cómo manejarlo deben ser esenciales, por lo que se requiere de políticas sobre la liquidez de la empresa, tener conocimiento sobre los inventarios, los pagos y cobros que se realizan, debido a que permite identificar si se tiene suficiente liquidez para realizar inversiones o por el contrario para financiarse y mantener en funcionamiento.

1.7.4.3 *Actitudes Financieras*

La actitud financiera se define como la disposición de las empresas para asumir riesgos. Además de ello conceptualmente, se reconoce que esta actitud implica ciertos problemas relacionados con la inversión, el ahorro, la deuda y la gestión de los presupuestos. Por lo tanto, se establece la necesidad de que las personas adopten estas actitudes para poder acceder y utilizar productos financieros que mejoren su rendimiento (Gómez et al. 2021).

Una vez que se hayan adquirido las capacidades y conocimientos necesarios para comprender adecuadamente las finanzas, es esencial reconocer la importancia de su aplicación práctica. En este sentido, resulta fundamental familiarizarse con los diversos indicadores financieros disponibles, ya que estos proporcionan herramientas valiosas para analizar e interpretar la información financiera, así como para respaldar la toma de decisiones informadas y estratégicas.

Estos ratios no solo son meros indicadores numéricos, sino que representan una ventana hacia el estado de salud financiera de una entidad. Al comprender y emplear los indicadores de manera efectiva, los individuos y las organizaciones pueden evaluar la eficiencia operativa, la solidez financiera y la rentabilidad de sus actividades. Esto les permite identificar áreas de mejora, detectar posibles riesgos y oportunidades, y tomar medidas correctivas o estratégicas según corresponda.

Además, al reconocer la aplicación práctica de estos indicadores, se fortalece la capacidad de los individuos y las organizaciones para comunicarse de manera efectiva con otras partes interesadas, como inversionistas, acreedores, o socios comerciales. Esto crea una base sólida para establecer relaciones de confianza y colaboración, fundamentadas en una comprensión compartida y transparente de la situación financiera.

1.8 Diseño Metodológico

La presente investigación se desarrolla a partir de un conjunto de elementos y procedimientos que permiten lograr los objetivos, tales como el enfoque, diseño, población, instrumentos, participantes, entre otros.

1.8.1 Enfoque de Investigación.

Esta investigación hace hincapié en un enfoque mixto, en donde se recolectó información cualitativa y cuantitativa con el propósito de caracterizar las capacidades financieras de manera completa, con datos reales y revisión bibliográfica significativa. Según Sánchez (2019) menciona que la investigación cualitativa realiza diferentes estudios de acuerdo con una temática en específico, en donde se logra interpretar la subjetividad que cada individuo aporta según su experiencia personal. En el contexto de la investigación cuantitativa, Hernández et al. (2010) manifiesta que este enfoque permite recolectar datos medibles en escalas numéricas para descubrir y resolver interrogantes en el proceso de interpretación.

Por lo anterior, este estudio pretende identificar las capacidades financieras de los empleados de las diferentes MiPymes, como también analizar su utilización y desarrollo para contribuir al crecimiento y sostenimiento de estas empresas.

1.8.2 Tipo de Estudio.

El enfoque adoptado se centra en llevar a cabo un estudio descriptivo detallado, mediante el cual se busca comprender y caracterizar las capacidades financieras de las MiPymes. Este proceso se realiza a través de encuestas cuidadosamente diseñadas, que permiten recopilar información valiosa sobre los conocimientos, habilidades y prácticas financieras.

Además de identificar y describir las capacidades financieras existentes, el estudio se propone destacar aquellas que resulten más pertinentes y beneficiosas en función de las necesidades y circunstancias específicas de la ciudad de Popayán. Se busca no solo comprender las capacidades financieras presentes, sino también discernir aquellas áreas donde se pueden

realizar mejoras significativas para promover una mayor inclusión financiera y bienestar económico para todos.

1.8.3 Técnicas de Recolección de la Información.

Se desarrolló a partir de un conjunto de acciones y procedimientos, los cuales ayudaron a conceptualizar y analizar las capacidades; en donde se recolectaron los datos a través de la técnica de encuestas.

1.8.3.1 Encuestas

Es aquella que permite obtener y elaborar datos de forma rápida y eficaz. García (1993) como se citó en (Casas et al. 2003) “La encuesta es una técnica que recoge y analiza una serie de datos de una muestra representativa de una población o un universo más amplio del cual se pretende explorar, describir o explicar una serie de características” (pág.1). Sobre las capacidades financieras en este caso de las diferentes empresas como herramientas y habilidades para contribuir al desarrollo de estas mismas.

Para la información cualitativa se realizó una revisión documental y bibliográfica, la cual permitió profundizar en el análisis explorando aspectos como la coherencia o pertinencia entre las necesidades de las empresas y los desafíos financieros que se pueden presentar en el mercado empresarial.

Para realizar el objetivo específico 1, Descripción de las capacidades financieras en MiPymes, se realizará una revisión bibliográfica para identificar las capacidades financieras; Para el Objetivo específico 2, Identificar las capacidades financieras presentes de MiPymes de Popayán, se diseñará un instrumento de recolección de datos que incluya variables relevantes para la

medición de las capacidades financieras, también se seleccionará una muestra representativa de MiPymes de la ciudad de Popayán, teniendo en cuenta criterios de inclusión, como su clasificación dentro del grupo de las MiPymes, de acuerdo con el número de empleados, seguido de aplicar el instrumento diseñado mediante encuestas a los encargados del área contable de las MiPymes seleccionadas, para después seleccionar los datos recolectados enfocados en las capacidades financieras de las MiPymes seleccionadas.

En el Objetivo específico 3, se analizarán los datos obtenidos de las encuestas, mediante herramientas de evaluación obteniendo como resultado las necesidades financieras específicas de las MiPymes de la ciudad de Popayán, y así compararlas con las necesidades y desafíos del contexto local; Finalmente en el objetivo específico 4 se diseñará una herramienta didáctica que permita potencializar las oportunidades empresariales ante los desafíos financieros.

1.8.4 Instrumento de recolección de la información

El instrumento empleado para la recolección de la información será una encuesta, en donde se elaborará un cuestionario que aborde los aspectos claves sobre las capacidades financieras de las MiPymes, como la planificación financiera, la gestión del efectivo, la inversión y el acceso a financiamiento. Este cuestionario estará diseñado de forma clara para facilitar la recopilación y el análisis de los datos.

La obtención de conocimientos empíricos suele ser un proceso difícil y muchas veces impredecible. Sin embargo, gracias a los avances contemporáneos en investigación, contamos con herramientas que nos permiten llevar a cabo un análisis lógico, coherente y veraz de las (MiPymes) en la ciudad de Popayán. En este sentido, hemos optado por diseñar una encuesta como método de

recolección de datos, con la intención de que las preguntas sean comprensibles y accesibles para los comerciantes locales, facilitando así su participación.

La encuesta está compuesta por 36 preguntas, las cuales se estima que pueden ser respondidas en un lapso de aproximadamente 15 minutos. Con la selección de este instrumento y las preguntas formuladas, nuestro objetivo es caracterizar las capacidades financieras de las MiPymes de la ciudad de Popayán. Además, gracias a la formulación de preguntas socioeconómicas buscamos verificar el impacto social que estas empresas tienen en su entorno local, comprendiendo así su contribución al desarrollo económico de la región.

1.9 Población

La población objetivo de esta investigación estará constituida por las MiPymes de la ciudad de Popayán, en donde se considerará una variedad de los sectores comerciales para garantizar una muestra representativa, con el propósito de identificar y caracterizar las capacidades financieras de los empleados de estas empresas.

1.10 Muestreo

Para el caso de la información cuantitativa, se seleccionará de una base de datos proporcionada por la cámara de comercio, considerando únicamente aquellas empresas clasificadas como MiPymes. De acuerdo con la información suministrada se obtuvieron 180 microempresas, 204 pequeñas empresas y 86 empresas medianas, para un total de 470 MiPymes de la ciudad de Popayán. Dado el volumen de empresas, se optó por realizar una muestra representativa para evitar un proceso muy extenso en la aplicación del cuestionario.

Para tener una muestra más pequeña se realizó el cálculo tamaño de muestra finita con una fórmula para obtener como resultado 122 microempresas, 133 pequeñas empresas y 70 empresas medianas, para un total de 325 MiPymes. Además de ello se realizó un muestreo por conveniencia para establecer una muestra representativa mínima, y como valor agregado a la investigación se tendrán en cuenta las MiPymes aledañas a la sede Samuel Silverio de la Fundación Universitaria de Popayán, como también las del sector de la esmeralda con el propósito de identificar que verdaderamente estén dentro de la clasificación de MiPymes.

1.10.1 Muestreo por conveniencia

El uso de este tipo de muestreo facilitara la identificación de empresas que estén verdaderamente dispuestas a participar en la investigación, y cumplan con las características, teniendo en cuenta que la base de datos proporcionada es amplia, y frecuentemente este tipo de datos están incompletos o desactualizados, lo que podría dificultar el proceso del muestreo. Por lo tanto, la selección de esta muestra se llevó a cabo considerando criterios de inclusión y exclusión, con el fin de obtener una muestra más representativa y valiosa de la población. Según Otzen & Manterola (2017), para la selección de la población objeto de estudio, es pertinente que se escojan personas que cumplan con características que puedan aportar a la investigación.

1.10.2 Criterios de Inclusión

En este estudio sólo se incluirán las empresas que cumplan con la clasificación de MiPymes, teniendo en cuenta el número de empleados, es decir, microempresas con menos de 10 empleados, pequeñas empresas entre 11 y 50 empleados y medianas empresas entre 51 y 200 empleados.

1.10.3 Criterios de Exclusión

Características que pueden llevar a percances en la investigación son las siguientes: que las empresas no se clasifiquen dentro de MiPymes, es decir, que tengan más de 200 empleados.

De acuerdo con los anteriores criterios de exclusión se obtuvo como resultado 71 microempresas, 105 pequeñas empresas y 11 medianas empresas, para un total de 187 MiPymes de la ciudad, con las que se va a realizar el proceso de la encuesta.

Llevar a cabo esta aplicación ha resultado ser un proceso desafiante, caracterizado por su difícil abordaje. Se han explorado diversas estrategias para fomentar la participación de las empresas seleccionadas, pero lamentablemente, en la mayoría de los casos, no se han obtenido resultados positivos.

En un primer intento, se convocó a una reunión con el fin de contextualizar el proyecto y alentar a las empresas a participar y contribuir con la caracterización de capacidades financieras, dejando en objetividad que el dar respuesta a la encuesta establecida no les generaría ninguna problemática en el futuro, sin embargo, existen circunstancias que los hace abstenerse a participar activamente del proyecto. Se utilizaron llamadas telefónicas y correos electrónicos para comunicar. Sin embargo, solo una empresa respondió y asistió a la reunión. Durante este encuentro, se estableció una conversación amena y se logró obtener valiosas respuestas y recomendaciones que contribuyeron al desarrollo de la investigación.

Dado que la primera actividad no resultó efectiva, se optó por enviar correos electrónicos que contenían el enlace a la encuesta, con la esperanza de que las MiPymes interesadas pudieran completarla de manera remota. Sin embargo, no se logró obtener respuesta de ninguna de ellas.

A raíz de ello, se decidió llevar a cabo visitas a micro y pequeñas empresas cercanas al Centro de Emprendimiento y Desarrollo Empresarial (CEDE), así como a empresas ubicadas en el sector La Esmeralda, con el objetivo de contextualizar el proyecto y recopilar las respuestas necesarias para realizar un análisis exhaustivo. Se estima que la muestra estará compuesta por unas 150 empresas participantes, las cuales garantizarán la validez y fiabilidad de los resultados obtenidos.

Las empresas visitadas ubicadas cerca del CEDE fueron Giovanni Valencia Canencio, Multielectricos del Cauca S.A.S, Ferrecon del Cauca, Compraventa La Moneda, Gráficas Los Ángeles, Distribuidora Cerámicas Moderna del Cauca S.A.S, Daniela Sofía Guerra Rojas, Central de Pisos y Acabados S.A.S, Distribuciones Molipan S.A, María Yolanda Castaño Hernández y Escuela de Automovilismo Popayán. En cuanto a las empresas visitadas en el sector de la Esmeralda fueron, Lado Food, Centro de Soluciones Colgas, Torque 99, Industria Móvil, Piñatería y Tecnología el Punto del Descuento, Club RK y Floristería Bella Expresión.

Al incluir estas empresas, se busca garantizar la representatividad de la muestra y obtener un panorama más completo de las MiPymes en Popayán. Esto con el fin de generar conclusiones sólidas y proporcionar recomendaciones pertinentes que beneficien a todas las empresas, independientemente de su tamaño o sector de actividad.

No se previsualizo que el cumplimiento del segundo objetivo se tornara complicado, sin embargo, con las visitas se está logrando obtener la confianza de las empresas para que estas nos proporcionen respuestas verídicas y así lograr realizar un análisis acorde a las necesidades reales de las MiPymes de la ciudad. Sin embargo, hay que destacar que este procedimiento ha sido

tedioso, debido a que son muy pocas las empresas que han querido participar. Estos esfuerzos adicionales buscan superar los desafíos encontrados en esta fase de aplicación y garantizar la participación de las empresas, lo que resultará en un análisis más completo y representativo de la situación financiera.

1.11 Tratamiento de la Información

1.11.1 Registro de hallazgos

Se utilizará Microsoft Excel para organizar y tabular los datos recopilados durante el proceso de recolección de datos, especialmente los provenientes de las encuestas aplicadas a las MiPymes participantes de la ciudad de Popayán.

1.11.2 Informe

Una vez completada la recolección de datos, se procederá a realizar el análisis con el objetivo de identificar las capacidades financieras de cada una de las MiPymes participantes, por lo que se utilizará Microsoft Word para redactar el informe de la investigación, el cual incluirá los resultados obtenidos, el análisis realizado y las conclusiones alcanzadas.

2 Capítulo II. Análisis e interpretación de resultados

2.1 Descripción de capacidades financieras en MiPymes

Es evidente que las MiPymes enfrentan un problema significativo debido a la falta de modelos, instrumentos y herramientas que les permitan medir su gestión financiera, especialmente en recursos y capacidades para gestionar el conocimiento. Dado que se consideran factores estratégicos dentro de las empresas, su combinación puede conducir a la consecución de resultados propuestos. Cuando se habla de recursos se refiere a que pueden ser tangibles como físicos o financieros, e intangibles cuando se refiere si son humanos o no, que a su vez pueden ser tecnológicos u organizativos. Las capacidades por otra parte son muy difíciles de identificar, porque implican conocimiento que debe ser gestionado para que pase a ser capacidad, habilidad o rutinas dentro de las empresas. A raíz de ello, se identificó que las MiPymes carecen de la gestión del conocimiento, dado que poseen una administración que los obliga a tener una mínima planeación a largo plazo, por lo que se ven expuestas al día a día y a tomar decisiones emergentes, pero no estratégicas, lo que conduce a que no reconozcan sus recursos y capacidades (Acosta & Mayorga, 2017).

2.2 Capacidades Financieras

Identificar las capacidades financieras puede ser un reto, pero a lo largo de este acápite se logra comprender que estas habilidades se unifican en una combinación de capacidades dinámicas e internas que definen la fortaleza de una MiPyme.

Las capacidades dinámicas son aquellas que permiten adaptarse, absorber y generar innovación, siendo fundamentales para responder al constante cambio del entorno y las demandas del mercado (Miranda, 2015). Por otro lado, las capacidades internas se enfocan en los recursos y competencias propias de la empresa, como el conocimiento financiero y organizacional, que constituyen la base sobre la cual se construye la estrategia y el éxito empresarial.

2.2.1 Capacidades Dinámicas

A pesar de ser mencionadas como como capacidades abstractas y difíciles de identificar se puede decir que estas son entendidas como los comportamientos que tiene una empresa para crear e innovar recursos, de acuerdo con el cambio del entorno para así lograr ventajas competitivas (Miranda, 2015). Así mismo las capacidades dinámicas se logran identificar y resumir en 3 capacidades que pueden entender el dinamismo del entorno y de esta manera crear valor agregado ante su competencia.

En el dinámico entorno empresarial actual, las organizaciones se enfrentan a un escenario en constante evolución, donde la capacidad de adaptación es esencial para mantenerse relevantes y competitivas. Este contexto demanda una flexibilidad inherente, donde las empresas deben estar preparadas para afrontar cambios inesperados y situaciones imprevistas para las cuales quizás no fueron inicialmente concebidas.

Del mismo modo, la capacidad de absorción se define como las capacidades de una organización para entender y aprovechar el valor de nueva información externa es como su habilidad para captar, aprender, adaptar y sacar provecho de ella. Esta capacidad está estrechamente ligada a la innovación y se divide en dos aspectos clave: el potencial, que implica

la capacidad de adquirir y entender esa información nueva, y el aspecto realizado, que se refiere a la habilidad para transformarla en acciones concretas que generen valor (Ponce, 2020). Es como tener la destreza para abrir las puertas a nuevas ideas y convertirlas en iniciativas exitosas que impulsen el progreso de la organización. Dentro de estas capacidades podemos encontrar las redes de colaboración en las cuales se debe desarrollar alianzas estratégicas para compartir conocimientos y recursos con otras organizaciones, el análisis de tendencias y mercados el cual consiste en anticiparse a riesgos externos los cuales se pueden contraer de los cambios constantes de la globalización contemporánea.

En este contexto la innovación se considera un resultado positivo de las capacidades dinámicas de una organización, siendo esencial para su adaptación y éxito en entornos cambiantes y competitivos. Desde diferentes disciplinas se ha estudiado la innovación, destacando su importancia en aspectos como el aprendizaje organizacional, la gestión del conocimiento y la creación de empresas. Los determinantes de la innovación incluyen aspectos internos y externos como la orientación estratégica, la estructura organizativa, la inversión en I+D y la gestión del conocimiento (Zapata, 2020). La capacidad de innovación es una competencia distintiva que potencia la competitividad de las MiPymes, y se fundamenta en la tecnología utilizada y las habilidades innovadoras de los trabajadores.

2.2.2 Capacidades Internas

Estas capacidades se consideran fundamentales para el éxito de las organizaciones, debido a que representan un conjunto de habilidades y recursos que facilitan el logro de los objetivos establecidos, contribuyendo a la creación de una cadena de valor que mejora tanto su desempeño y competitividad en el mercado. Estas capacidades abarcan una amplia gama de competencias, que

van desde el conocimiento especializado del personal hasta la eficiencia de los procesos operativos y la gestión de los recursos (Acosta & Mayorga, 2017).

El conocimiento organizacional contiene un conjunto de saberes, vivencias, destrezas y procedimientos compartidos dentro de una organización, los cuales nutren su eficacia y competitividad. Este conocimiento puede manifestarse en diferentes formas, por un lado, en conocimiento explícito, aquel que se lleva a cabo en la realización de manuales, documentos y bases de datos; por otro, está el conocimiento tácito, establecido en las prácticas cotidianas y la cultura organizacional, transmitido de persona a persona a través de experiencias compartidas y aprendizajes informales (Acosta & Mayorga, 2017).

Así mismo, el conocimiento financiero abarca la capacidad de comprender en profundidad los principios, conceptos y prácticas que rigen el ámbito financiero, capacitando así a las organizaciones para tomar decisiones respecto al manejo y la inversión de los recursos económicos. Dentro de este contexto se destacan elementos fundamentales como la capacidad de endeudamiento, liquidez, rentabilidad y capacidad para asumir riesgos (Acosta & Mayorga, 2017). Estas competencias no solo permiten evaluar y gestionar de forma efectiva las finanzas de una empresa sino también proporcionar una base sólida para tomar decisiones financieras y optimizar los resultados financieros a largo plazo.

Para llevar a cabo y desarrollar estas capacidades es necesario la implementación de herramientas que faciliten su correcto desempeño. En este sentido, los indicadores se manifiestan como herramientas fundamentales para analizar e interpretar la información financiera y así potenciar estas capacidades.

2.2.3 Indicadores financieros

Los Ratios financieros, se definen como herramientas que ofrecen información relevante sobre la evolución de las finanzas, tanto sus debilidades como fortalezas, con las cuales se pueden tomar decisiones correctivas. A continuación, uno de los indicadores más utilizados según Jaimes et al. (2021):

2.2.3.1 *Relación corriente de liquidez*

Este indicador mide la capacidad que tiene una empresa para cumplir con sus obligaciones de pago de manera inmediata, es decir, cubrir sus deudas con los recursos disponibles, como efectivo y cuentas por cobrar. El resultado se mide teniendo en cuenta que entre mayor sea, mayor es su solvencia a corto plazo.

2.2.3.2 *Indicador de Solvencia*

Este indicador analiza la proporción de financiamiento externo en comparación con el patrimonio de una empresa. En términos simples, es un indicador numérico que refleja el porcentaje total de deuda que una empresa tiene en relación con sus fondos propios.

2.2.3.3 *Indicador de Rentabilidad.*

Estos indicadores evalúan las utilidades de la empresa en relación con diferentes métricas, como las ventas, los costos, los activos o la inversión de los propietarios o accionistas.

2.2.3.3.1 *Rentabilidad sobre ventas:* Refleja la ganancia generada por cada producto vendido.

2.2.3.3.2 *Rentabilidad sobre costos:* Evidencia el resultado generado por cada peso gastado.

3 Capítulo III. Capacidades financieras en las MiPymes de la ciudad de Popayán.

En este caso para identificar y comprender los desafíos que enfrentan las MiPymes de la ciudad de Popayán en la gestión de los recursos, se elaboró una encuesta para recopilar datos específicos sobre las herramientas y modelos que emplean estas empresas, así como también evaluar su nivel de conocimiento en la gestión financiera. Con esta información se busca establecer una base sólida para desarrollar estrategias que fortalezcan las capacidades financieras en las MiPymes de la ciudad, promoviendo así su sostenibilidad y crecimiento a largo plazo.

3.1 Encuesta:

La encuesta que se desarrolló fue denominada “Fortalecimiento de capacidades financieras en las MiPymes de Popayán” la cual tuvo como objetivo identificar los factores claves que determinan cuáles son las capacidades financieras que poseen las personas encargadas de administrar estos establecimientos. En el desarrollo de la encuesta se analizaron factores, como los productos financieros, la gestión y planificación financiera, el nivel de conocimientos y aptitudes financieras, la educación financiera y protección, la toma de decisiones durante periodos de crisis y el contexto socioeconómico.

A continuación, se presentan los datos analizados y cuantificados mediante las herramientas ofrecidas por el programa de encuestas de Microsoft Forms, la cual fue utilizada debido a su capacidad para realizar encuestas de manera dinámica y la distribución rápida de las encuestas, gracias a su naturaleza virtual.

La encuesta se estructuró en 8 secciones. En la primera sección, se solicitaba a la persona encuestada su consentimiento para participar, proporcionando información básica como el nombre

del establecimiento, el número de identificación tributaria (NIT), su nombre, la comuna donde se encuentra el establecimiento, el cargo que desempeña en la empresa, su género, rango de edad, nivel educativo, experiencia en formación empresarial y la fecha de constitución de la entidad.

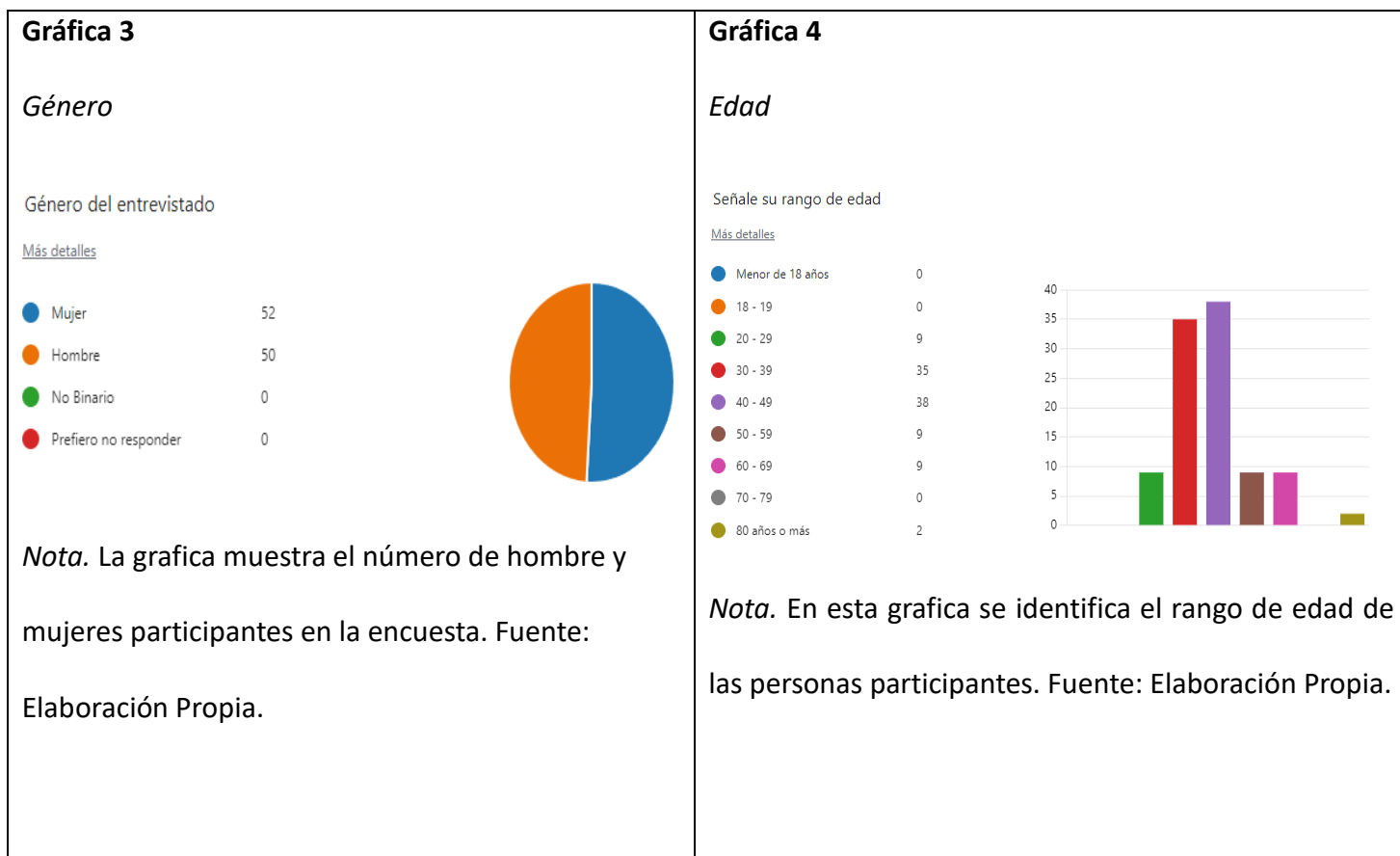
En la segunda sección, denominada “Descripción Empresarial”, se estableció con el propósito de identificar el tipo de establecimiento comercial, teniendo en cuenta el número de empleados, la actividad principal, la facturación anual y si la empresa realiza exportaciones de productos o presta servicios en el extranjero. Seguida de la tercera sección donde se solicita información sobre el método de pago más utilizado dentro de la empresa.

La cuarta sección fue dirigida hacia la gestión y planificación de las finanzas, explorando cómo llevan el registro de la información financiera, si se busca asesoramiento de expertos para tomar decisiones importantes, o si, por el contrario, se basan en conocimientos adquiridos para tomar dichas decisiones. La quinta sección abordó preguntas relacionadas con aspectos financieros fundamentales para evaluar los conocimientos y aptitudes de la persona encuestada. Igualmente, la sexta sección incluyó interrogantes diseñadas para indagar sobre el nivel de educación financiera.

En la séptima sección se enfocó en interrogantes destinados a evaluar la conducta de la persona al tomar decisiones durante periodos de crisis. Finalmente, la octava sección denominada “Entorno Social”, tenía como objetivo determinar cómo contribuye la empresa en el sector social.

Después de desarrollar la encuesta a 102 participantes, que respondieron con total veracidad las preguntas, pudimos consolidar la información que analizaremos a continuación.

En la gráfica 2, al analizar los cargos ocupados por los participantes encuestados, se logra identificar que el puesto más común es el de gerentes, abarcando un 47% del total, le sigue el cargo de administrador con un 9% y en tercer lugar se encuentra el puesto de Representante legal con un 8% de participación.



La grafica 3, revela una equitativa participación de acuerdo con la distribución por género, con un 51% de mujeres y un 49% de hombres entre los encuestados. En consecuencia, se puede inferir que hay un nivel similar de participación entre las mujeres y los hombres, en los establecimientos de comercio.

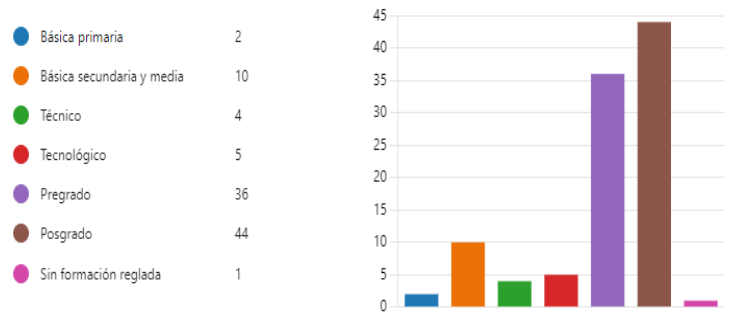
En la gráfica 4, en el rango de edad podemos encontrar que la mayoría de las personas encuestadas de las MiPymes cuentan con edades entre 30 a 49 años, esto sugiere que estos individuos están en una etapa de sus carreras profesionales, con una experiencia significativa pero que aún buscan mejorar sus habilidades financieras o enfrentar desafíos relacionados con ellas.

Gráfica 5

Nivel de estudios

¿Nivel de estudios completado?

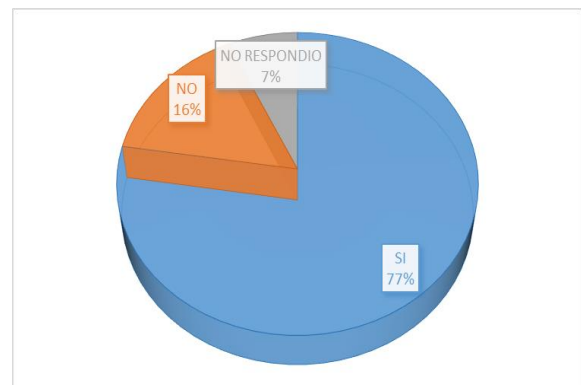
Más detalles Información



Nota. En esta figura se muestra el nivel de estudios de las personas que laboran en las diferentes MiPymes. Fuente: Elaboración Propia.

Gráfica 6

Formación en temas Empresariales



Nota: Esta figura muestra las cifras de las personas que poseen formación en temas empresariales. Fuente: Elaboración Propia

De acuerdo con la gráfica 5, se puede evidenciar que el 43,14% de las personas encuestadas han completado el nivel de estudio de posgrado, y un 35,29% de las personas que han terminado la educación de posgrado, esto sugiere que una parte significativa de la muestra posee un alto nivel educativo, el cual puede influir en la percepción y comprensión de temas financieros. Aunque en menor proporción hay personas con niveles educativos básicos, como lo es la educación primaria

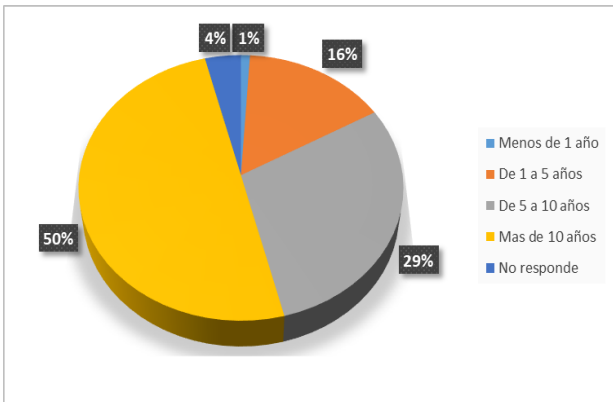
con un 1,96% y la educación secundaria con un 9,80%, esto indica que estas personas pueden tener implicaciones a la hora de abordar temas relacionados con las capacidades financieras que debe desarrollar e implementar el individuo en una empresa, como también sería un desafío para las personas que no han completado ningún estudio, el cual tiene un valor de 0,98%, por lo que ellos podrían requerir un enfoque específico en programas de educación financiera o capacitaciones empresariales.

De acuerdo con los encuestados identificados en la gráfica 6, el 77% de ellos respondieron que sí han tenido formación en temas empresariales, como por ejemplo cursos dictados por la Cámara de Comercio, estudian la carrera de administración de empresas, o han realizado técnicos empresariales, contables y de gestión empresarial, lo cual resulta beneficiosos para las empresas debido a que la educación en estos temas proporciona habilidades y conocimientos fundamentales para el desarrollo y la gestión empresarial.

Por otro lado, está el 16% que informan que no han obtenido formación en temas empresariales, lo que quiere decir, que hay una proporción significativa de personas que todavía pueden beneficiarse de capacitaciones, lo que destaca la oportunidad de ofrecer capacitaciones o recursos didácticos que ayuden a cerrar la brecha y mejorar las capacidades empresariales dentro de la muestra. El 7% que no respondió a la pregunta puede indicar una falta de interés sobre la importancia de la formación en temas empresariales, lo que señala la necesidad de promover la educación y la conciencia sobre su relevancia para el éxito empresarial.

Gráfica 7

Antigüedad del establecimiento



Nota. Esta figura muestra las cifras de la antigüedad de las diferentes MiPymes. Fuente: Elaboración Propia.

Gráfica 8

Establecimiento de comercio

3. Considera que su establecimiento de comercio es:

[Más detalles](#)

[Información](#)

Emprendimiento	1
Microempresa	35
Pequeña empresa	50
Mediana empresa	16
Gran empresa	0



Nota. En esta figura se muestra el tipo de establecimiento en donde se clasifican las diferentes empresas. Fuente: Elaboración Propia.

Analizando la gráfica 7, se deduce que el 50% de los negocios fueron constituidos hace más de 10 años, lo que indica una estabilidad económica y un nivel de conocimientos financieros que les ha permitido mantenerse a lo largo del tiempo. El 29% corresponde a empresas entre 5 a 10 años de antigüedad, lo que sugiere que han desarrollado ciertas bases de cultura financiera. Finalmente, se encuentran los participantes cuyos negocios tienen menos de 5 años de antigüedad, siendo esta la muestra más vulnerable en términos de manejo financiero, junto con el 1% de negocios que se constituyeron hace menos de 1 año. Por lo tanto, es importante implementar programas de educación financiera para apoyar a estas personas en el desarrollo de habilidades financieras sólidas.

De acuerdo con la gráfica 8, los resultados proporcionan una visión interesante de la composición empresarial de los participantes encuestados. La mayoría de los encuestados con un 49% indicaron que su establecimiento de comercio es considerado una pequeña empresa, lo que sugiere que las pequeñas empresas son la categoría más representada dentro de la muestra. Un 34% corresponde a los que identifican el establecimiento de comercio como una microempresa, significando una presencia de microempresas en la muestra, lo que refleja la importancia económica y social de este tipo de empresas en la comunidad. Además, está el 16% que pertenece a los que mencionaron que su establecimiento es una mediana empresa, aunque es una proporción menor dentro de los participantes, aún es relevante la presencia de las medianas empresas en la economía local. Por último, se encuentra en una menor medida el 1% de los encuestados que identificaron su establecimiento como un emprendimiento, aunque es bajo este porcentaje, de todas maneras, refleja la presencia de iniciativas empresariales dentro de la muestra.

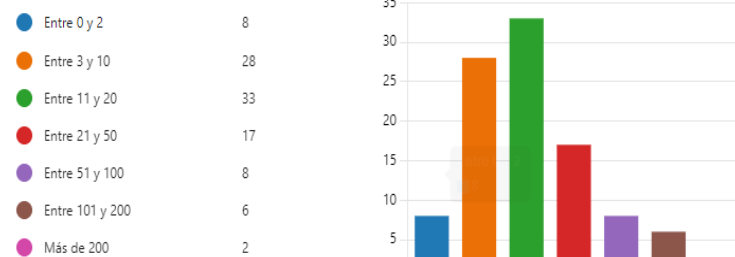
En general, estos resultados muestran una imagen diversa de las empresas dentro de los participantes encuestados, con una variedad de tamaños de empresas, lo cual puede ser útil para comprender la estructura local y diseñar estrategias que se adapten a las necesidades específicas de cada tipo de empresa.

Gráfica 9

Número de trabajadores

4. ¿De acuerdo al tamaño de su empresa indique el número de trabajadores?

[Más detalles](#) [Información](#)



Nota. Esta grafica muestra el número de los empleados en las MiPymes participantes. Fuente: Elaboración

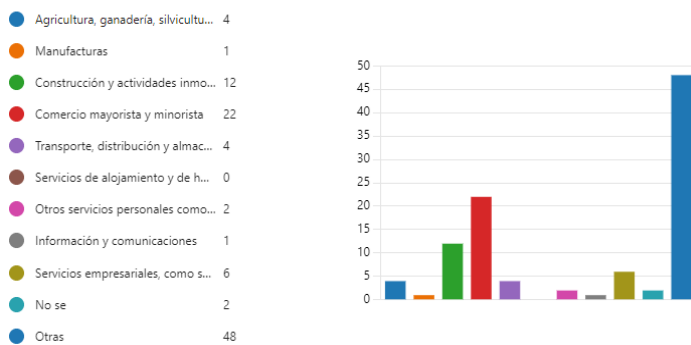
Propia.

Gráfica 10

Actividad económica principal

5. ¿Cuál es la actividad principal de la empresa?

[Más detalles](#)



Nota. Esta grafica muestra la actividad económica de las MiPymes participantes. Fuente: Elaboración Propia.

De acuerdo con la gráfica 9, podemos determinar una diversificación en cuanto al tamaño de las empresas dentro de las participantes. El grupo más representativo, con un 32,35% correspondiente a empresas que tienen entre 11 y 20 trabajadores, esto indica que una parte significativa de las empresas encuestadas operan con un número moderado de empleados, lo que evidencia un nivel medio de crecimiento y estabilidad. Le sigue el grupo de empresas que tienen entre 3 y 10 trabajadores con un 27,45%. Esta categoría abarca una proporción considerable, lo que revela una presencia significativa de micro y pequeñas empresas, que pueden ser el motor de la economía local. Las empresas que tienen entre 21 y 50 empleados representan un 16,67% de las empresas encuestadas, lo que quiere decir la presencia que tienen las medianas empresas, las cuales pueden tener una estructura organizativa más compleja y una mayor capacidad para asumir proyectos. Un porcentaje notable de empresas, con un 7,84% correspondiente a empresas que

tienen entre 0 y 2 empleados, en los cuales se puede incluir emprendimientos individuales o microempresas en etapas de desarrollo. También se observa un porcentaje similar de 7,84% de empresas que tiene entre 51 y 100 empleados. Las empresas que tienen entre 101 y 200 empleados representan un 5,88%, indicando la presencia de empresas con un tamaño considerable y con una estructura organizativa más compleja. Finalmente, un 1,96% que corresponde a las empresas que tienen más de 200 empleados, representando una minoría dentro de los participantes encuestados, pero las cuales pueden tener un impacto importante en la economía local debido a su tamaño y alcance.

Se puede resaltar en la gráfica 10 una variedad en las actividades principales que tienen las empresas participantes, abarcando un 47,05% de las empresas que se dedican a otro tipo de actividades comerciales, le sigue un 21,56% correspondiente a la actividad de comercio mayorista y minorista. La construcción y actividades inmobiliarias abarca un 11,76% de las empresas que se dedican a esta actividad. Un porcentaje de 5,88% perteneciente a empresas que se dedican a servicios empresariales, como servicios jurídicos y contables. Un notable porcentaje de empresas que se dedican al transporte, distribución y almacenamiento con un 3,92%, igualmente que las empresas que realizan actividades de agricultura, ganadería, silvicultura y pesca. También se observa un porcentaje de 1,96% correspondiente a empresas que se dedican a otros servicios personales como educación. Las personas que respondieron que no sabían a qué se dedicaba la empresa donde laboran arrojó un porcentaje del 1,96% lo que indica que son trabajadores que no se identifican con la empresa, debido a su falta de conocimiento sobre en lo que laboran. Por último, se encuentran las actividades de manufacturas e información y comunicaciones las cuales

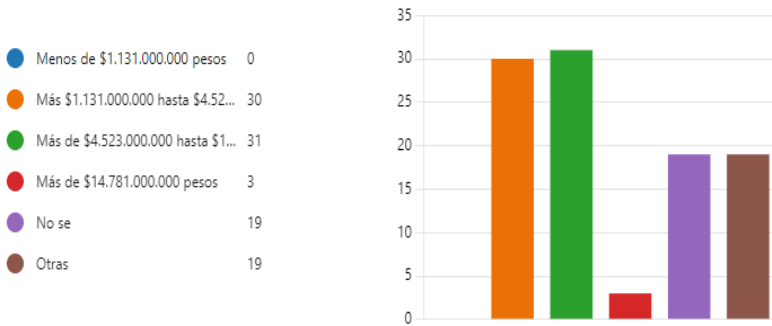
arrojan un porcentaje de 0,98% correspondiente a las actividades que se dedican las empresas participantes.

Gráfica 11

Facturación anual

5. ¿Cuál fue la facturación anual aproximada de la empresa en el ejercicio fiscal anterior?

[Más detalles](#) [Información](#)



Nota. Esta grafica muestra las cifras de la facturación anual de las MiPymes participantes. Fuente: Elaboración Propia.

Gráfica 12

Exportación o prestación de servicios en el extranjero

7. ¿La empresa exporta productos o presta servicios en el extranjero?

[Más detalles](#) [Información](#)



Nota. Esta grafica muestra el número MiPymes que realizar exportación o prestación de servicios en el extranjero. Fuente: Elaboración Propia.

Frente a la facturación anual aproximada que obtuvieron las empresas encuestadas, en la gráfica 11, se pudo determinar que el 30,39% corresponde a las empresas que tuvieron una facturación anual de más de \$4.523.000.000 y hasta \$14. 781.000.000 de pesos. Este resultado sugiere que una parte significativa de las empresas encuestadas operan en una sección de facturación considerablemente alto, lo que puede indicar una presencia destacada en su sector y una capacidad financiera significativa. Un 29,41% respondió que es más de \$1.131.000.000 y hasta

\$4.523.000.000 de pesos. Esto indica que una parte significativa de las empresas operan en un rango de ingresos considerables. La proporción de empresas que no conocen la facturación anual aproximada es del 18,62%, al igual que aquellas que reportaron tener otra facturación anual. Esto significa una falta de información registro adecuado por parte de las empresas encuestadas, lo que podría dificultar el análisis preciso del desempeño financiero y limitar la capacidad de tomar decisiones. Finalmente, se encuentran las empresas con un 2,94% las cuales manifestaron que su facturación anual aproximada fue más de \$14. 781.000.000 de pesos, lo que indica una pequeña participación de empresas con un nivel alto de facturación, lo que determina que tiene una posición destacada en su sector y una influencia en la economía local.

De acuerdo con la gráfica 12, se puede determinar que el 93% de las empresas participantes no están involucradas en la exportación de productos o prestación de servicios en el extranjero. Sin embargo, un 6% de las empresas si están activas en estas actividades. Por último, un pequeño porcentaje del 1% respondió que desconoce si su empresa lleva a cabo este tipo de actividades. Este análisis destaca las empresas que operan principalmente a nivel local, con solo una minoría involucrada en actividades comerciales internacionales.

Gráfica 13

Método de operaciones comerciales

i. Las operaciones comerciales que realiza en su empresa normalmente las hace con:

[Más detalles](#)

Información

Efectivo	10
Transferencia	77
Otras	15



Nota. Esta grafica muestra cual es el método de operaciones comerciales más utilizados por las MiPymes participantes. Fuente: Elaboración Propia.

Gráfica 14

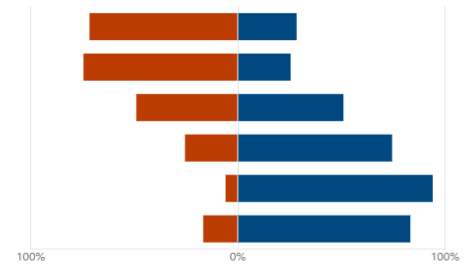
¿Alguna de estas personas le ha ayudado a tomar decisiones financieras para la empresa?

19. En los últimos 24 meses ¿Alguna de estas personas le ha ayudado a tomar decisiones financieras para la empresa?

[Más detalles](#)

SI NO

- Un socio de la empresa
- Un contable o contador
- Un asesor financiero
- Un intermediario financiero (p. ej., un banco)
- Una agencia u organismo público
- Familiares o amigos



Nota. Esta grafica muestra las cifras de las personas que han ayudado a tomar decisiones financieras en las MiPymes participantes. Fuente: Elaboración Propia.

Al analizar el método de operaciones comerciales utilizado normalmente por las empresas encuestadas, en la gráfica 13 se observa que el 75% de ellas optan por realizar estas operaciones por medio de transferencias. En comparación, hay un 15% que utiliza otro método, mientras que el 10% restante prefiere el efectivo como medio de transacción. Este análisis resalta la popularidad de las transferencias como método preferido, seguido por una minoría que emplea otras opciones, con una parte aún más pequeña que prefiere el uso de efectivo.

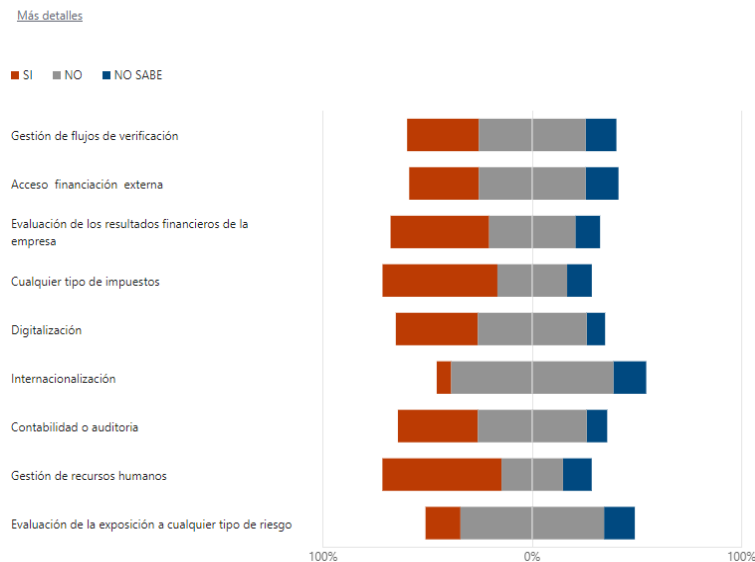
En la gráfica 14, se presenta la respuesta al interrogante sobre si diversas fuentes han ayudado a los encuestados a tomar decisiones financieras para la empresa. Por lo tanto, se destaca que: Un notable 71,6% de los participantes mencionaron que un socio de la empresa les brindó asistencia en la toma de decisiones financieras, mientras que el 28,4% indicó lo contrario. En cuanto a la ayuda de un contador, el 74,5% afirmó que, si les ayudo, en cambio el 25,5% respondió negativamente. En relación con el apoyo de un asesor financiero, el 49% afirmó que, si les ayudo, mientras que el 51% determinó lo contrario. Respecto a la asistencia de un intermediario financiero como un banco, el 25,5% indicó que, si les ayudo, mientras que el 74,5% respondió lo contrario. Una minoría del 5,9% mencionó que una agencia u organismo público le brindó ayuda en la toma de decisiones financieras, en comparación con el 94,1% que no recibió este tipo de asistencia. Finalmente, un 16,7% señaló que familiares o amigos les han asistido en la toma de decisiones financieras, mientras que un significativo porcentaje del 83,3% indicaron lo contrario.

Estos resultados muestran una variedad de fuentes que los encuestados consideran útiles o no en la toma de decisiones financieras, lo que establece una diversidad en las estrategias de asesoramiento y apoyo financiero dentro de las empresas encuestadas.

Gráfica 15

¿Ha buscado asistencia en relación con alguna de las siguientes áreas?

0. En los últimos 24 meses ¿Ha buscado asistencia en relación con alguna de las siguientes áreas?



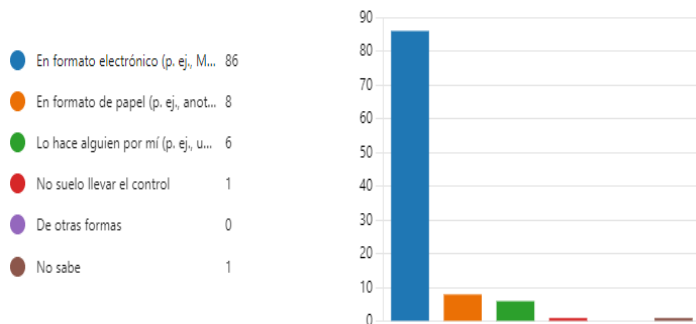
Nota. Esta grafica muestra las cifras de las asistencias que han buscado las MiPymes participantes en diferentes áreas. Fuente: Elaboración Propia.

Gráfica 16

Control de los registros financieros

1. ¿Cómo lleva mayoritariamente el control de los registros financieros de la empresa?

Más detalles Información



Nota. Esta grafica muestra las herramientas más utilizadas por las MiPymes participantes para llevar el control de los registros financieros. Fuente: Elaboración Propia.

De acuerdo con la pregunta sobre si han buscado asistencia en diferentes áreas financieras, en la gráfica 15 se revela una amplia gama de comportamientos y necesidades dentro de las empresas. Un 34,3% de los participantes mencionaron que sí han buscado asistencia sobre gestión de flujos de verificación, mientras que el 51% indicó lo contrario y el 14,7% restante que no sabe. En cuanto al acceso de financiación externa, el 33,3% afirmó que, si buscaron ayuda sobre este

tema, en cambio el 51% respondió negativamente y el 15,7% que no sabían. En relación con la evaluación de los resultados financieros de la empresa, el 47,1% afirmó que, si buscaron asistencia, mientras que el 41,2% determinó lo contrario y el 11,8% que no sabían. Un notable 54,9% de los participantes mencionaron que, si buscaron asistencia sobre cualquier tipo de impuestos, mientras que el 33,3% respondió lo contrario y el 11,8% que no sabe. Respecto a la digitalización, el 39,2% indicó que, si buscaron asistencia, en cambio el 52% respondió negativamente y el 8,8% que no sabía. Una minoría del 6,9% mencionó que sí había buscado asistencia en temas de internacionalización, en comparación con el 77,5% que no buscó asistencia y el 15,7% que no sabía. En cuanto al tema de contabilidad o auditoría, el 38,2% afirmó que, si buscaron asistencia, mientras que el 52% respondió lo contrario y el 9,8% no sabía. Acerca de la gestión de recursos humanos, el 56,9% mencionaron que, si buscaron asistencia, en cambio el 29,4% respondió negativamente y el 13,7% que no sabía. Por último, un 16,7% señaló que, si busco asistencia en temas relacionados con la evaluación de la exposición a cualquier tipo de riesgo, mientras que el 68,6% indicaron que no lo han hecho y el 14,7% que no sabía.

Estas respuestas reflejan la diversa necesidad y propiedades financieras dentro de una empresa, lo que sugiere establecer áreas de asesoramiento y apoyo adaptados a las necesidades específicas de cada empresa.

Respecto sobre cómo se lleva el control de los registros financieros dentro de las empresas encuestadas, en la gráfica 16 se identifica, que un porcentaje significativo del 84.31% de los participantes indicaron que llevan el control de los registros financieros utilizando software o en formato electrónico. Esto indica una adopción de herramientas tecnológicas para la gestión de datos financieros, lo que puede mejorar la eficiencia en el seguimiento de las finanzas empresariales. Un 7.84% de los encuestados aún prefieren llevar el control de los registros financieros en formato de papel. Aunque este porcentaje es menor en comparación con el uso de software, aún indica la permanencia de métodos tradicionales de registro en algunas empresas. Un 5.88% de los participantes mencionaron que alguien más como un contador, lleva el control de los registros financieros a nombre de la empresa, lo que puede ser una estrategia para garantizar una gestión financiera precisa y completa. Solo un pequeño porcentaje del 0.98%, respondió que no suelen llevar el control de los registros financieros, este resultado puede indicar una falta de seguimiento financiero adecuado en algunas empresas, lo que podría ser una preocupación en términos de transparencia y gestión efectiva. Otro 0.98% de los encuestados respondió que no saben en qué formato se lleva el control de los registros financieros, lo cual podría reflejar una falta de conocimiento o participación en la gestión financiera dentro de estas empresas, indicando una necesidad de mayor educación o capacitación en este aspecto.

En resumen, estos resultados revelan la importancia de implementar sistemas adecuados de gestión financiera, así como la necesidad de proporcionar capacitación y recursos para asegurar que las empresas puedan llevar un control efectivo de sus registros financieros, ya sea mediante software, en papel o mediante la asistencia de profesionales contables.

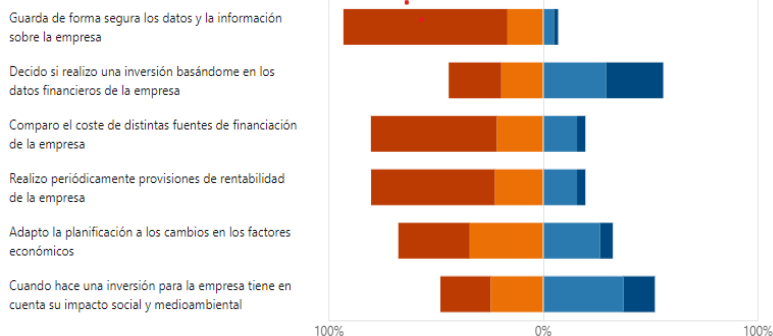
Gráfica 17

Afirmaciones financieras

22. Pensando en su empresa. Califique las siguiente afirmaciones

[Más detalles](#)

■ Siempre ■ Casi siempre ■ Ocasionalmente ■ Nunca



Nota. Esta grafica muestra la calificación sobre afirmaciones financieras que desarrollan dentro de las diferentes MiPymes participantes. Fuente: Elaboración Propia.

Gráfica 18

Conocimientos generales en temas financieros

3. ¿Cómo calificaría sus conocimientos generales sobre temas financieros en comparación con otras empresas en la ciudad de Popayán?

[Más detalles](#)

[Información](#)

- De bajo impacto social y econó... 12
- De impacto medio social y econ... 51
- De impacto alto social y econó... 39



Nota. Esta grafica muestra la calificación sobre los conocimientos en temas generales que tienen los empleados de las MiPymes participantes. Fuente: Elaboración Propia.

De acuerdo con la gráfica 17, en la afirmación sobre si guardan de forma segura los datos y la información sobre la empresa, el 76,5% mencionaron que, si lo hacen, mientras que el 16,7% afirmaron que casi siempre, el 4,9% respondieron que ocasionalmente y el 2% nunca lo realizan, lo que podría representar un riesgo para la seguridad de la información de la empresa. Un 24,5% de los encuestados indicaron que siempre realizan una inversión basándose en los datos financieros de la empresa, en cambio el 19,6% respondieron que casi siempre lo realizan, el 29,4% que ocasionalmente lo hacen y el 26,5% que nunca tienen en cuenta para realizar inversiones los datos

financieros de la empresa, lo cual señala una oportunidad para mejorar y considerar los datos financieros en el proceso de toma de decisiones de inversión. Respecto a comparar el coste de distintas fuentes de financiación de la empresa, el 58,8% mencionaron que siempre comparan los costes, el 21,6% que casi siempre los comparan, el 15,7% indicaron que ocasionalmente y el 3,9% restante respondieron que nunca los comparan. El 57,8% señalaron que siempre realizan periódicamente provisiones de rentabilidad de la empresa, un 22,5% que casi siempre lo realizan, un 15,7% ocasionalmente lo hacen, lo que indica una buena práctica de seguimiento y evaluación de la rentabilidad empresarial, y el 3,9% restante respondió que nunca realizan provisiones de rentabilidad. Acerca sobre adaptar la planificación a los cambios de los factores económicos, el 33,3% mencionó que siempre lo hacen, el 34,3% casi siempre lo realizan, el 26,5% afirmó que ocasionalmente hacen la adaptación y el 5,9% respondieron que nunca lo hacen. Finalmente, un 23,5% afirmó que siempre tienen en cuenta el impacto social y medioambiental cuando hacen una inversión para la empresa, un 24,5% mencionaron que casi siempre, en cambio el 37,3% respondieron que ocasionalmente lo tienen en cuenta, lo cual es una oportunidad para tener mayor integración de los criterios sociales y medioambientales en el proceso de toma de decisiones, y el 14,7% indicaron que nunca tienen en cuenta estos aspectos a la hora de invertir.

Respecto a los conocimientos generales sobre temas financieros, en la gráfica 18 los encuestados respondieron que el 50% califica sus conocimientos de impacto medio social y económico en comparación con otras empresas de la ciudad, lo cual indica que hay una percepción de competencia financiera adecuada, pero no excepcional, en relación con el entorno empresarial local. Por otro lado, el 38% afirmó que sus conocimientos son de alto impacto social y económico, evidenciándose que hay una confianza en sus habilidades y conocimientos financieros, los cuales

pueden impactar positivamente en el desempeño de la empresa. Sin embargo, el 12% restante respondió que sus conocimientos son de bajo impacto social y económico, lo que puede dar una percepción de mejorar en los conocimientos financieros para poder maximizar el impacto de sus decisiones empresariales en el entorno social y económico.

Gráfica 19

Afirmaciones financieras

4. Pensando en su empresa. Califique las siguientes afirmaciones

[Más detalles](#)

■ Siempre ■ Casi siempre ■ Ocasionalmente ■ Nunca



Nota. Esta grafica muestra la calificación sobre afirmaciones financieras que desarrollan dentro de las diferentes MiPymes participantes. Fuente: Elaboración Propia.

Gráfica 20

Balance financiero

24. ¿Podría decirme cuál de estas afirmaciones describe mejor un balance?

[Más detalles](#)

[Información](#)

- Una «fotografía» financiera, hec... 3
- Un registro de las pérdidas y ga... 17
- Un registro del flujo de recursos... 1
- Ninguna de las anteriores 25
- No sabe 56



Nota. Esta grafica muestra el nivel de conocimiento que tienen los empleados de las diferentes MiPymes sobre la descripción de un balance. Fuente: Elaboración Propia.

Respecto a la gráfica 19 en la afirmación financiera sobre sí establecen objetivos financieros a largo plazo para la empresa y tratan de alcanzarlos, el 58,8% mencionaron que siempre lo hacen, un 27,5% casi siempre, el 10,8% ocasionalmente y el 2,9% respondieron que nunca establecen objetivos financieros a largo plazo. La mayoría los encuestados tienen en cuenta

establecer objetivos financieros a largo plazo, lo que indica que tienen una gestión empresarial consiente y orientada hacia el futuro que puede contribuir a la estabilidad y crecimiento de las empresas.

Acercas de si tienen confianza para dirigirse a los bancos e inversores externos para obtener financiación, el 37,3% señalaron que siempre tienen confianza, el 36,3% casi siempre, un 17,6% ocasionalmente y 8,8% restante afirmó que nunca tiene confianza para dirigirse a estas entidades. Este elemento se considera importante para el crecimiento y expansión de una empresa, en este caso más del 70% indico tener confianza, ya sea siempre o casi siempre, lo que refleja una percepción positiva sobre las posibilidades de obtener financiamiento externo. Sin embargo, se debe tener en cuenta que alrededor del 26% aun enfrentan desafíos o inseguridades al buscar financiación externa, por lo que identificar las razones de esta falta de confianza puede ser útil para desarrollar estrategias que ayuden a superar estas barreras y faciliten el acceso a la financiación.

Un 8,8% respondió que siempre prefiere proyectos de riesgo elevado y alta rentabilidad que proyectos de bajo riesgo y rentabilidad reducida, el 18,6% indicó que casi siempre y el 31,4% ocasionalmente, identificándose como personas con un perfil agresivo, debido a que buscan maximizar la rentabilidad con una exposición al riesgo alta; sin embargo se encuentra el 41,2% que manifestaron nunca preferir proyectos de riesgo elevado, lo que indica que tienen un perfil conservador hacia la toma de decisiones financieras.

Por último, en la afirmación sobre si prefieren seguir su instinto en lugar de hacer planes financieros detallados para la empresa, el 4,9% afirmaron que siempre prefieren seguir su instinto, el 19,6% casi siempre, el 23,5% ocasionalmente y el 52% nunca siguen su instinto, sino que

realizan planes financieros para la empresa. Estos resultados indican que la mayoría de los encuestados tiene preferencia por un enfoque más metódico, donde se valora la elaboración de planes detallados para guiar las decisiones y minimizar riesgos. No obstante, se encuentra un porcentaje minoritario pero importante de las personas que refleja la influencia de la intuición empresarial o experiencia personal en la toma de decisiones empresariales.

En la gráfica 20 se refleja el nivel de conocimiento de los encuestados sobre el concepto de un balance financiero. El 55% de los encuestados manifestaron no conocer que es un balance, lo que indica una deficiencia sobre este concepto fundamental en contabilidad, un 25% indicó que el balance no es ninguna de las opciones proporcionadas, reflejando cierta confusión o falta de claridad sobre el tema, el 16% afirmó que es un balance es un registro de pérdidas y ganancias de una empresa, mientras que un 3% respondió correctamente, un balance es una fotografía financiera, hecha en un momento determinado de los activos y pasivos de una empresa, mostrando un conocimiento básico y preciso del concepto, finalmente un 1% reconoció que un balance es un registro del flujo de recursos financieros a lo largo del tiempo.

Los resultados muestran una carencia en la comprensión sobre este concepto, siendo la minoría que tiene la comprensión precisa del mismo, lo que genera la necesidad de una mayor educación o capacitación en términos contables y financieros entre los encuestados.

Gráfica 21

Rentabilidad del activo o ROA

25. ¿Podría decirme cuál de las siguientes afirmaciones describe mejor la rentabilidad del activo o ROA?

[Más detalles](#)

[Información](#)

● Un indicador de la estructura de...	19
● Un indicador de la liquidez de u...	30
● Un indicador de los resultados d...	30
● Ninguna de las anteriores	5
● No sabe	18



Nota. Esta figura indica el número de personas que tienen conocimiento sobre que es la rentabilidad del activo o ROA.

Fuente: Elaboración propia.

Gráfica 22

Formación sobre cómo gestionar las finanzas de la empresa

26. ¿Ha recibido formación sobre cómo gestionar las finanzas de la empresa?

[Más detalles](#)

[Información](#)

● Si	51
● No	51



Nota. Esta figura revela el número de personas que tienen conocimiento sobre cómo gestionar las finanzas de una empresa. Fuente: Elaboración propia.

De acuerdo con el concepto de la rentabilidad del activo o ROA, en la gráfica 21 se puede identificar que un 29% de los encuestados indicaron que es un indicador de la liquidez de una empresa e igualmente un 29% respondió que es un indicador de los resultados de una empresa, un 19% que es un indicador de la estructura de capital de una empresa, el 18% indicó no conocer que es la rentabilidad del activo o ROA, y un 5% respondió que la rentabilidad del activo o ROA no es ninguna de las opciones proporcionadas.

La información proporcionada de los resultados en la gráfica 22 es equitativa en cuanto a la formación sobre cómo gestionar las finanzas de la empresa, el 50% de los encuestados indicaron haber recibido formación en cómo gestionar las finanzas de una empresa, lo que significa que han tenido acceso a algún tipo de educación o capacitación relacionada con las finanzas, lo que podría brindarles habilidades y conocimientos útiles para administrar eficazmente las finanzas. Por otro lado, el otro 50% manifestaron no haber recibido formación en este tema, lo que podría afectar la capacidad de tomar decisiones financieras y mejorar el rendimiento de las empresas.

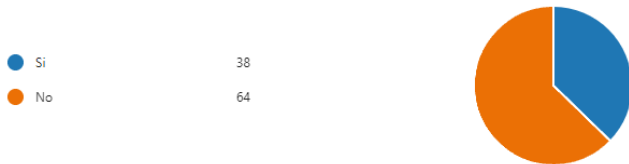
Gráfica 23

Formación sobre la gestión personal del dinero

27. ¿Ha recibido alguna vez formación sobre la gestión personal del dinero?

[Más detalles](#)

Información



Nota. Esta grafica indica el número de personas que tienen formación sobre la gestión personal del dinero.

Fuentes: Elaboración propia.

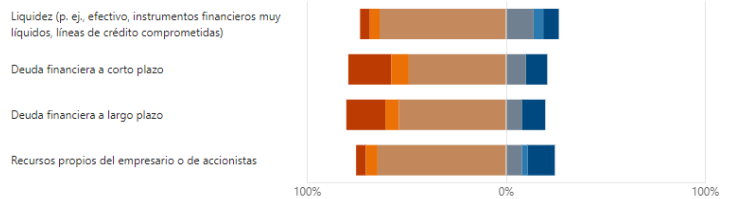
Gráfica 24

Partidas financieras

28. Pensando en su empresa, ¿Cómo valoraría el nivel de las siguientes partidas a finales de 2023?

[Más detalles](#)

Demasiado bajo Bajo Adecuado Demasiado alto Alto No sabe



Nota. Esta grafica revela las cifras del nivel de las partidas financieras a finales del 2023 de las MiPymes participantes. Fuentes: Elaboración propia.

De acuerdo con la formación sobre la gestión personal del dinero, en la gráfica 23 se pudo evidenciar una diferencia significativa entre los encuestados, el 37% de los participantes indicaron haber recibido formación en la gestión personal del dinero, indicando que una minoría cuenta con herramientas para tomar decisiones responsables en su vida diaria, sin embargo, el 63% restante afirmaron no haber recibido formación en este tema, lo que indica una deficiencia en la educación financiera personal, lo que resulta en una capacidad reducida para administrar efectivamente los recursos financieros, establecer metas realistas y evitar problemas como la deuda excesiva o la falta de ahorros.

Los resultados de la gráfica 22 y 23 resaltan la importancia de promover la educación financiera entre los empresarios y propietarios de las empresas para mejorar la gestión financiera y el éxito empresarial.

Por otro lado, teniendo en cuenta la gráfica 24, se puede evidenciar el nivel de las siguientes partidas: en la liquidez el 4,9% de los encuestados consideraron que a finales del 2023 fue demasiado bajo, igualmente, otro 4,9% expresaron que el nivel de liquidez fue bajo, lo que podría indicar preocupación sobre la disponibilidad de recursos para cumplir con las obligaciones de la empresa, por otro lado, el 63,7% de los encuestados afirmaron que el nivel de liquidez fue adecuado, lo que indica que la mayoría considera que la empresa tiene suficientes activos para cubrir necesidades financieras, un 13,7% considera que la liquidez fue demasiada alta, así mismo un 4,9% percibieron que el nivel de liquidez fue alto, lo que demuestra una percepción positiva sobre la disponibilidad de los recursos. Finalmente, un 7,8% indicaron que no saben cuál fue el nivel de liquidez, demostrando una falta de claridad o información sobre este aspecto.

Acercas del nivel de la deuda financiera a corto plazo a finales del 2023, el 21,6% de los encuestados afirmaron que fue demasiado bajo, demostrando que las empresas no están utilizando financiamiento a corto plazo para respaldar las operaciones o inversiones y un 8,8% expresaron que el nivel de deuda a corto plazo fue bajo. Por otro lado, el 49% de los encuestados respondieron que el nivel de la deuda a corto plazo fue adecuado, señalando que la cantidad de la deuda es adecuada para las necesidades financieras de la empresa, un 9,8% consideran que el nivel de la deuda a corto plazo fue demasiado alto, evidenciando preocupaciones sobre el riesgo y su impacto en el desempeño financiero de la empresa. Además, un 10,8% indicaron que no saben cuál fue el nivel de la deuda financiera a corto plazo a finales del 2023, demostrando una falta de información o comprensión de la situación financiera de la empresa.

Al analizar las respuestas sobre el nivel de la deuda a largo plazo, se observa que un 19,6% de los participantes consideraron que este nivel fue demasiado bajo y un 6,9% respondieron que fue bajo, lo que demuestra que no utilizan este financiamiento para respaldar operaciones o inversiones. Por otro lado el 53,9% de los encuestados indicaron que fue adecuado, es decir, el nivel de endeudamiento a largo plazo está en relación con las necesidades financieras y la capacidad de pago de la empresa, un 7,8% respondieron que el nivel de la deuda a largo plazo fue demasiado alto, significando que puede haber preocupaciones sobre el riesgo de un elevado nivel de endeudamiento y su impacto en el desempeño financiero de la empresa. Además, un 11,8% indicaron que no saben cuál fue el nivel de la deuda financiera a largo plazo, dando a entender que hay una falta de información y comprensión sobre este aspecto.

Respecto al nivel de los recursos propios del empresario o accionistas, el 4,9% afirmó que estos recursos son demasiados bajos y un 5,9% respondió que son bajos, demostrando una

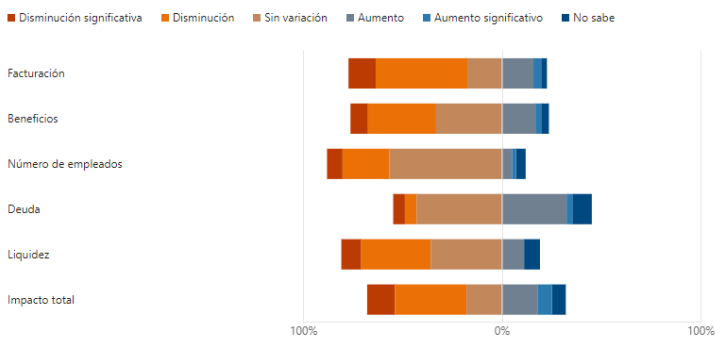
insuficiencia de capital propio para respaldar las operaciones y el crecimiento de la empresa. Por otro lado, el 64,7% de los encuestados indicaron que los recursos propios son adecuados, es decir, que son suficientes para cubrir las necesidades financieras de la empresa, un 7,8% respondieron que los recursos son demasiados altos y un 2,9% que son altos lo que podría reflejar un exceso de capital propio, conduciendo a una ineficiencia en la asignación de recursos. Sin embargo, un 13,7% manifestó que no saben cuál es el nivel de los recursos propios.

Gráfica 25

Impacto del Covid-19

29. ¿Cómo calificaría el impacto de la crisis del Covid-19 en los siguientes aspectos relacionados con tu negocio?

[Más detalles](#)



Nota. Esta grafica muestra la calificación de acuerdo con el impacto de la crisis del Covid-19 en las MiPymes participantes. Fuente: Elaboración propia.

Gráfica 26

Las entradas de dinero no eran suficientes

30. Desde el inicio de la pandemia de Covid-19, ¿Se ha enfrentado a situaciones en donde las entradas de efectivo no eran suficiente para cubrir gastos imprevistos de la empresa (como pagos a proveedores, pago de impuestos, reembolso de deuda...)?

[Más detalles](#)

[Información](#)



Nota. Esta grafica indica el número de empresas que se enfrentaron a situaciones donde las entradas de dinero no eran suficientes para cubrir los gastos imprevistos.

Fuente: Elaboración propia.

En la gráfica 25, según al impacto de la crisis del covid-19 en la facturación de las empresas, un 13,7% de los encuestados manifestaron que la facturación disminuyo

significativamente y un 46,1% que disminuyo, lo que significa que experimentaron una disminución considerable en los ingresos debido a la crisis. Un 17,6% mencionaron que la facturación no tuvo variación, por otro lado, el 15,7% respondieron que la facturación aumento y un 3,9% que la facturación aumento significativamente, lo que indica que una proporción pequeña experimento un aumento considerable en sus ingresos durante la crisis, además un 2,9% respondió que no saben cómo fue el impacto del covid-19 en la facturación, lo que podría reflejar una falta de información o claridad sobre este aspecto.

De acuerdo con los beneficios el 8,8% de los encuestados afirmaron que los beneficios tuvieron una disminución significativa, igualmente un 34,3% indicaron que los beneficios disminuyeron, un 33,3% respondieron que los beneficios no tuvieron variación, lo que significa que una proporción significativa de las empresas mantuvieron ganancias a pesar de la crisis, mostrando un nivel de estabilidad en este aspecto. Por otro lado, el 16,7% mencionaron que los beneficios aumentaron y un 2,9% que aumentaron significativamente, lo que evidencia que una minoría experimento un crecimiento en las ganancias a pesar de la crisis, por último, un 3,9% respondió que no sabían el impacto de la crisis del covid-19 en los beneficios.

Un 7,8% de los encuestados, afirmaron que el número de empleados disminuyeron significativamente, al igual que el 23,5% respondieron que los empleados disminuyeron, indicando que esta crisis dejo sin recursos para cubrir los gastos del personal. El 56,9% de los encuestados manifestaron que no tuvieron variación en el número de empleados, sin embargo, un 4,9% afirmaron que aumentaron y un 2% que aumento el número de empleados significativamente, dando a entender que su empresa durante la crisis fue un éxito, debido a su necesidad de contratar más personal, y finalmente el 4,9% de los encuestados respondieron que no saben cuál fue el

impacto que hubo en el número de trabajadores, dejando una cierta preocupación, debido a la falta de información e interés sobre estos temas en las personas encuestadas.

Teniendo en cuenta los resultados del impacto total sobre las empresas de la crisis del covid-19, el 14% de los encuestados mencionaron que fue una disminución significativa, al igual que el 36% que respondió que hubo una disminución, debido a que la mayoría de los negocios tuvieron que cerrar y parar su operaciones debido a la crisis sanitaria, sin embargo un 18% señalaron no que tuvieron ninguna variación, posiblemente porque pudieron continuar con sus operaciones con normalidad desde sus hogares, al igual que el 18% indico que el impacto aumento y un 7% también menciona que el impacto aumento significativamente, dando a entender que no solo lograron mantener las operaciones sin interrupciones, sino que también experimentaron un beneficio en el aumento de las ganancias, por otro lado, un 7% respondió no saber cómo la crisis del covid-19 impacto en la empresa, reflejando una falta de comprensión sobre el alcance de las consecuencias de esta crisis.

Considerando el impacto de la crisis del covid-19, en la gráfica 26 la mayoría de los encuestados experimentaron una fuerte reducción en los ingresos. Un 66% afirmaron que se encontraron en situaciones en donde los ingresos no eran suficientes para cubrir los gastos de la empresa. Por otro lado, un 29% mencionaron que no se enfrentaron a esta situación, lo que indica que una minoría pudo mantener un equilibrio entre los ingresos y los gastos. Además, un 5% respondieron no saber si la empresa paso por este tipo de situaciones. Esta información refleja el impacto de la pandemia en las empresas encuestas, la gran mayoría luchando por mantener a flote frente a los ingresos reducidos.

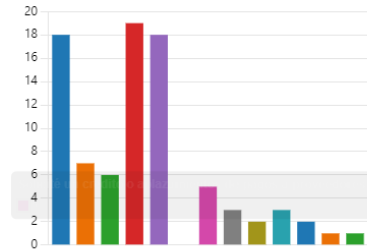
Gráfica 27

Estrategias

1. Si su respuesta fue positiva, ¿Cuáles fueron las principales estrategias aplicadas para cubrir las necesidades inmediatas de efectivo?. Puede indicar un máximo de tres.

Más detalles

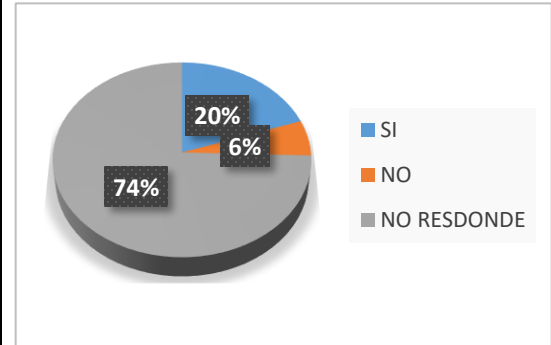
- Reduje el salario del propietario ... 18
- Reduje los costes de explotació... 7
- Reclamé el pago de un seguro (... 6
- Usé la liquidez disponible (p. ej.,... 19
- Recurrí a deuda nueva para la e... 18
- Solicité un anticipo a clientes o ... 0
- Solicité un crédito o aplazamien... 5
- Retrasé los pagos a empleados, ... 3
- Suspéndí temporal o permanent... 2
- Usé fondos o créditos personale... 3
- Solicitud de fondos a familiares/... 2
- Solicitud de fondos a nuevos so... 1
- Solicité una mora de impuestos 1



Nota. Esta grafica muestra las estrategias que fueron implementadas en las MiPymes participantes para cubrir las necesidades inmediatas de efectivo. Fuente: Elaboración propia.

Gráfica 28

¿Su empresa se alinea con las necesidades sociales de la ciudad y/o región?



Nota. En esta grafica se identifica el porcentaje de las empresas participantes que se alinean con las necesidades sociales de la ciudad y/o región. Fuente: Elaboración propia.

Como anteriormente mencionado la mayoría de las empresas pasaron por situación en donde sus ingresos no lograban cubrir los gastos, por lo que tuvieron que implementar diversas estrategias para cubrir estas necesidades financieras. En la gráfica 27, se identifica que un 18,62% de los encuestados afirmaron que utilizaron la liquidez disponible como una estrategia para hacer frente a la situación, un 17,64% indicaron que redujeron el salario del propietario como medida para aliviar la presión financiera, siendo una estrategia para reducir costos y conservar recursos,

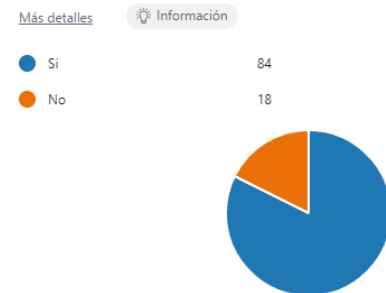
otro 17,64% mencionaron que optaron por recurrir a nueva deuda para la empresa, una minoría del 6,8% respondieron que redujeron los costes de explotación de la empresa como estrategia de ajuste, indicando que buscaron reducir los gastos operativos para mejorar su situación financiera y un 5,88% mencionaron que reclamaron el pago de un seguro como una forma de obtener fondos adicionales.

En el sector del entorno social, se realizó el interrogante sobre si las empresas se alineaban con las necesidades sociales de la ciudad y/o la región. Los resultados en la gráfica 28 revelan que el 73% de los encuestados no saben si la empresa se alinea con estas necesidades, esto indica una falta de conciencia e información sobre el impacto social de las actividades empresariales. Por otro lado, el 21% indicó que la empresa, si se alinea con las necesidades sociales de la ciudad, estas empresas suelen dedicarse a prestar servicios esenciales como la educación, salud y generación de empleo en diferentes sectores de la economía, contribuyendo al bienestar social de la comunidad. Finalmente, un 6% de los encuestados afirmaron que la empresa no se alinea a las necesidades sociales de la ciudad, señalando una desconexión entre sus operaciones y las prioridades sociales locales.

Gráfica 29

Componente social, cultural y ambiental

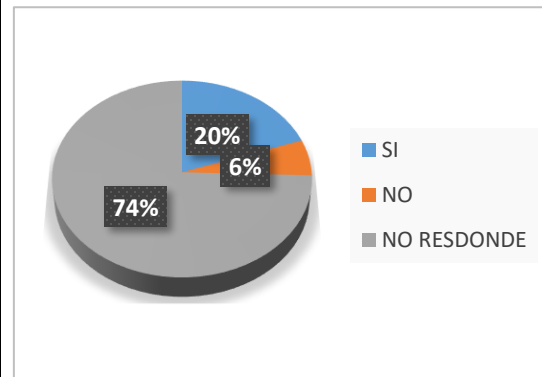
3. ¿La toma de decisiones en la empresa tiene en cuenta el componente social, cultural y ambiental?



Nota. En esta figura se revela el número de empresas que toman en cuenta el componente social, cultural y ambiental en la toma de decisiones. Fuente: Elaboración propia.

Gráfica 30

Programas de impacto social



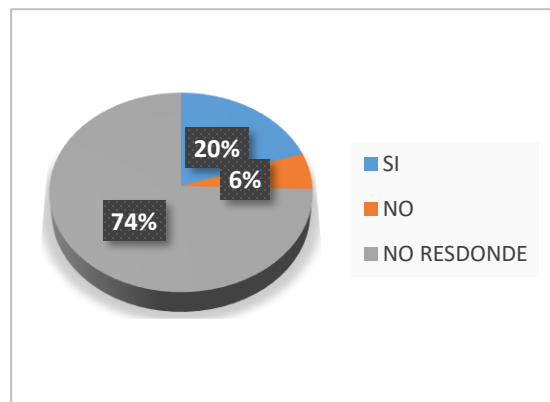
Nota. Esta figura muestra el porcentaje de las empresas participantes que realizan programas de impacto social. Fuente: Elaboración propia.

Respecto al componente social, cultural y ambiental, en la gráfica 29 el 82% de los encuestados respondieron que, si tienen en cuenta estos aspectos a la hora de tomar decisiones en la empresa. Esto indica que la mayoría de las empresas son conscientes de la importancia de integrar factores sociales, culturales y ambientales en su proceso de tomar decisiones, lo que puede contribuir a mayor sostenibilidad y responsabilidad corporativa. Sin embargo, el 18% de los encuestados manifestó no tener en cuenta estos aspectos para tomar decisiones, lo que podría limitar su impacto positivo en la comunidad y medio ambiente.

De acuerdo con la gráfica 30, el 74% de las empresas participantes no respondieron acerca de si la empresa ha generado programas de impacto social, lo que podría reflejar una falta de comunicación sobre este tipo de iniciativas dentro de las empresas. Por otro lado, un 18% de los participantes indicaron que no generan programas de impacto social y finalmente un 8% respondieron que las empresas si han generado programas de impacto social, demostrando tener un compromiso con el bienestar y desarrollo sostenible de la comunidad.

Gráfica 31

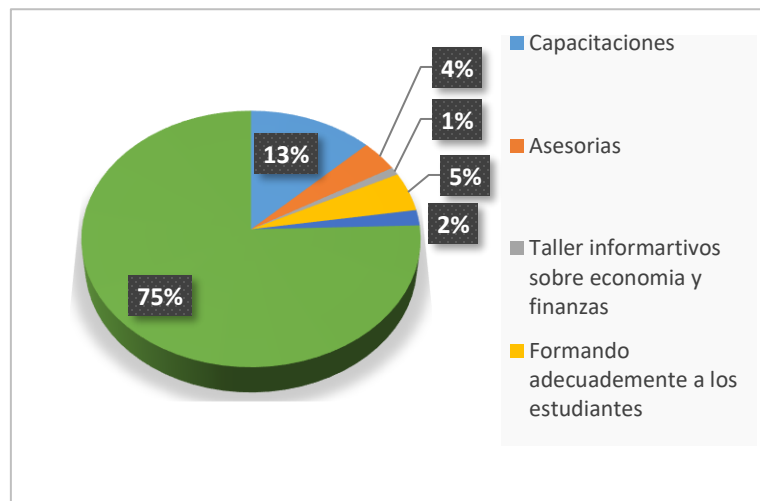
Generación de empleos



Nota. En esta grafica se revela el porcentaje de las MiPymes participantes que generan empleos directos en la ciudad de Popayán. Fuente: Elaboración propia.

Gráfica 32

Apoyo de la Fup



Nota. Esta figura muestra el porcentaje de sugerencias en que la FUP puede contribuir en el proceso de crecimiento económico e impacto social, cultural y ambiental dentro de las MiPymes. Fuente: Elaboración propia.

En la gráfica 31, un 74% de las empresas participantes no respondieron al interrogante sobre si generaban empleos directos en la ciudad de Popayán, lo que puede indicar una falta de información o transparencia en este aspecto crucial de su impacto económico local. Por otro lado, un 20% de las empresas afirmaron que, sí generaban empleos directos en la ciudad, destacando su contribución positiva en el mercado laboral y su papel en el desarrollo económico de Popayán, y

finalmente un 6% de las empresas respondieron que no generaban empleos directos en la ciudad, dando a entender que su actividad económica puede estar enfocada en otras regiones o que sus operaciones en Popayán no son lo suficientemente grandes como para generar empleo local significativo.

De acuerdo con el anterior interrogante de la gráfica 32, las empresas participantes consideraron que la Fundación Universitaria de Popayán (FUP) puede ser un aliado valioso en el proceso de crecimiento económico e impacto social, cultural y ambiental. Las áreas claves en donde la FUP puede apoyar incluyen brindar asesorías y capacitaciones en temas financieros, ofreciendo talleres tanto virtuales como presenciales especialmente para las pequeñas empresas, por otro lado, está el fortalecer el apoyo desde la educación, generando egresados con conocimientos sólidos y eficientes que puedan contribuir significativamente al desarrollo del mercado laboral, ayudando a las empresas a superar los diferentes desafíos. Por otro lado, colaborar en la creación y desarrollo de programas que tengan un impacto positivo en la sociedad, que se alineen con las necesidades sociales, culturales y ambientales de la región.

3.2 Resultados:

Teniendo en cuenta los resultados de la encuesta realizada, se pudo identificar que las MiPymes participantes demuestran contar con capacidades financieras internas, destacando especialmente el conocimiento financiero. Aunque estas capacidades no están completamente desarrolladas, se observa un avance significativo, evidenciado por el hecho de que la mayoría de los encuestados poseen estudios de pregrado y posgrado en áreas empresariales, sin embargo, se identificó un menor porcentaje de participantes con niveles educativos básicos, como la secundaria y primaria.

Aproximadamente la mitad de los encuestados manifestaron contar con formación sobre cómo gestionar las finanzas de una empresa, lo cual indica que poseen el conocimiento para tomar decisiones frente a la situación financiera de sus organizaciones. Un claro ejemplo de esta competencia es el control de los registros financieros, debido a que la mayoría de los encuestados indicaron que llevan mayoritariamente el control de estos registros de manera electrónica, utilizando herramientas como Excel o software contable, lo que demuestra su competencia para realizar el manejo de los recursos.

Además, el conocimiento financiero de los encuestados se extiende al manejo de los indicadores financieros, que son herramientas fundamentales para evaluar la evolución de las finanzas en una empresa. En este contexto, al analizar las partidas financieras de las empresas a finales del 2023, los encuestados hicieron uso de estos indicadores para evaluar aspectos como el nivel de liquidez, endeudamiento y recursos propios de la empresa, reflejando que poseen el conocimiento y las habilidades necesarias para realizar dicho análisis y tomar decisiones basadas en datos precisos.

Sin embargo, es importante notar que estas capacidades no están completamente adaptadas. Se identificó que una minoría de la muestra poseen conocimientos financieros adquiridos de forma empírica, el cual les ha permitido desarrollar habilidades muy básicas que no son suficientes para la gestión eficiente de los recursos, lo que puede limitar su capacidad para implementar prácticas financieras avanzadas y tomar decisiones estratégicas.

No obstante, el uso de herramientas financieras por parte de los encuestados indica un nivel básico de conocimiento que les permite gestionar los recursos y enfrentar los diferentes desafíos

con un nivel de preparación. Aunque las habilidades pueden ser rudimentarias, existe una base sobre la cual se puede construir un conocimiento financiero sólido. Por ejemplo, los encuestados que utilizaron indicadores financieros para evaluar el nivel de liquidez, endeudamiento y recursos propios de sus empresas, demuestran una comprensión de cómo interpretar y utilizar datos financieros para la toma de decisiones.

Por otro lado, es importante señalar que la mayoría de las empresas encuestadas fueron pequeñas, representando aproximadamente el 49% del total. Este dato respalda los resultados y refleja el nivel de conocimiento de los participantes. Tradicionalmente, este tipo de empresas ha enfrentado desafíos significativos para gestionar la rentabilidad y mantener la estabilidad económica, debido a las limitaciones en los conocimientos necesarios para administrar adecuadamente un negocio.

Sin embargo, los resultados arrojan un panorama en donde, por un lado, la sólida formación de una de la mayoría de los encuestados de las MiPymes poseen una base importante sobre la cual construir procesos de gestión financiera eficientes; por otro lado, la existencia de brechas en el nivel de conocimiento evidencia oportunidades para mejorar y ampliar dichas competencias. En este contexto, se resalta la importancia de impulsar programas de capacitación y actualización que permitan a todas las MiPymes no solo optimizar la administración de sus recursos, sino también enfrentar de manera eficaz los desafíos del entorno empresarial actual.

4 Capítulo IV. Análisis de las capacidades financieras de las MiPymes en la ciudad de Popayán en el contexto local.

A las 102 MiPymes de la ciudad de Popayán a las que se les realizó la encuesta a través de sus colaboradores o en algunos casos a los propietarios, se indago sobre las capacidades financieras, en donde los resultados se relacionan a partir de las siguientes categorías: el nivel de educación, el conocimiento financiero y la toma de decisiones en tiempo de crisis.

En primer lugar, se abordará el *nivel de educación*, en donde se logró identificar de las 102 empresas, una minoría del 1,96% han completado sólo la educación primaria, lo que indica un bajo nivel educativo en estas personas, además el 0,98% de los participantes no han realizado ningún estudio formal, lo que deja un panorama abierto para determinar que esta baja educación en este grupo puede tener implicación en las capacidades financieras y la gestión empresarial, debido a que la educación financiera juega un papel fundamental en el desarrollo de habilidades como el análisis y la toma de decisiones financieras.

Según Rivera Ochoa & Bernal Domínguez (2018), la educación financiera no solo abarca comprender los conceptos básicos como el ahorro, la inversión y el manejo de deudas, sino que implica también el desarrollo de habilidades para aplicar estos conceptos en situaciones reales, que, si se desarrollan de forma eficiente en el día a día, pueden influir positivamente no solo en la mejora de la economía sino también en las finanzas personales y la calidad de vida de las personas. Es por ello, que se considera fundamental el desarrollo y manejo de una educación financiera eficiente que permita ayudar a contrarrestar las necesidades que enfrentan las empresas de la ciudad.

En este mismo orden de ideas, de acuerdo a las respuestas sobre la formación en temas empresariales también se pudo identificar que el 16% de los encuestados no han obtenido formación en estos temas, determinando así una brecha en cuanto a la preparación y el conocimiento necesario para gestionar eficazmente una empresa, aunque no es muy alto el porcentaje respecto a la muestra, esta falta de formación podría establecer un impacto negativo en la capacidad de los administradores para tomar decisiones, identificar oportunidades de crecimiento y enfrentar desafíos empresariales de manera efectiva. A su vez, el 7% de los

encuestados optaron por no responder sobre su formación en temas empresariales lo que puede indicar una falta de interés sobre la importancia de las capacitaciones en estos temas, lo que llevaría a limitar el potencial de desarrollo y crecimiento en las MiPymes encuestadas.

En el *conocimiento financiero*, se identificó que algunos encuestados han adquirido este conocimiento de forma empírica, lo que limita aún más el desarrollo de las habilidades necesarias para potenciar y contribuir al crecimiento de sus empresas. Sin embargo, este conocimiento empírico les ha permitido manejar sus recursos de forma básica, aunque no con exactitud, pero sí para identificar las ganancias del día a día. No obstante, este manejo rudimentario de las operaciones comerciales no ha conducido a un crecimiento significativo que les permita contribuir de manera sustancial a la economía local o mejorar significativamente la calidad de vida de los propietarios.

Se debe tener en cuenta que el conocimiento financiero es un componente de las capacidades financieras, específicamente las denominadas capacidades internas, las cuales implican comprender a profundidad los principios, conceptos y prácticas que rigen el ámbito financiero. Este conocimiento es esencial para tomar decisiones informadas y gestionar adecuadamente los recursos, asegurando así la estabilidad y el crecimiento de la empresa (Acosta & Mayorga, 2017).

Durante las visitas realizadas a los diferentes negocios y en diálogos con los empresarios, se identificó que algunos no consideran prioritarios los aspectos contables a profundización, solo les interesa conocer el ingreso que obtienen en el desarrollo de las actividades, por lo que prefieren llevar una contabilidad en papel. Esta práctica resulta en un conocimiento impreciso de los

ingresos, gastos y ganancias operativas, reflejando una falta de comprensión debido al insuficiente conocimiento financiero. Esta deficiencia impide a los empresarios desarrollar el verdadero potencial de sus negocios, conduciendo a errores en la gestión de los recursos financieros y en la toma de decisiones, especialmente en momentos en los que se requieren estrategias para mejorar la rentabilidad de la empresa.

Por lo tanto, el empresario debe establecer estrategias efectivas en la estructura organizacional de la empresa con el objetivo de aumentar los niveles de rentabilidad. Por lo que se necesita que los administradores comprendan los diferentes conceptos y herramientas que se acomoden a la empresa para establecer una toma de decisiones estratégica (Gómez et al., 2021). Esto es importante dado que los administradores son las personas que tienen la responsabilidad de evaluar y distribuir los recursos financieros, realizándolo de acuerdo con sus experiencias, motivaciones o prejuicios personales.

A raíz de ello, se ha evidenciado que una minoría de las MiPymes encuestadas carecen de habilidades financieras para interpretar los estados financieros, dado que no se tiene un conocimiento claro sobre el concepto como tal, por lo que se conducen a altos niveles de endeudamiento, menores ganancias y un crecimiento lento en la mayoría de los casos. A raíz de ello, estas empresas siempre van a presentar problemas financieros, tales como conflictos para financiarse con recursos propios, tomar decisiones de inversión poco efectivas y no tener un control estable de las operaciones.

Por lo tanto, se considera fundamental implementar las capacidades financieras en las MiPymes, dado que se estiman como habilidades cruciales que las personas deben desarrollar en

diversos aspectos, las cuales les permitirán adaptarse a diferentes entornos y fomentar la innovación. En pocas palabras son esenciales para mantenerse al día con las actualizaciones del mercado y diseñar estrategias efectivas que conduzcan al éxito de cualquier organización.

Por último, se abordó la *toma de decisiones en tiempo de crisis*, en la cual se pudo determinar de acuerdo con la crisis del COVID-19, debilidades significativas tanto en términos de liquidez y endeudamiento a corto y largo plazo. Muchas de estas empresas desconocían los beneficios que el Estado y fundaciones ofrecían durante la crisis, lo que las llevó a endeudarse y a tomar medidas que afectaron negativamente a sus empleados, clientes frecuentes e incluso a sus propias familias, debido a la falta de ingresos financieros suficientes para cubrir tanto los gastos personales como los empresariales.

Otro aspecto importante sobre la toma de decisiones es la gestión del efectivo, en donde las decisiones sobre cómo manejarlo deben ser esenciales, por lo que se requiere de políticas sobre la liquidez de la empresa, tener conocimiento sobre los inventarios, los pagos y cobros que se realizan, debido a que permite identificar si se tiene suficiente liquidez para realizar inversiones o por el contrario para financiarse y mantener en funcionamiento. Es decir, que el personal dentro de las organizaciones debe desarrollar habilidades y actitudes financieras, que permitan y ayuden a las empresas tener la disposición para asumir riesgos. Además de ello conceptualmente, se reconoce que la actitud financiera implica poder hacer frente a ciertos problemas relacionados con la inversión, el ahorro, la deuda y la gestión de los presupuestos. Por lo tanto, se establece la necesidad de que las personas adopten estas actitudes para poder acceder y utilizar productos financieros que mejoren el rendimiento de las empresas (Gómez et al. 2021).

La toma de decisiones estratégicas se puede clasificar dentro de las capacidades financieras, denominadas como capacidades dinámicas, las cuales abarcan la capacidad de absorción, adaptación e innovación. La identificación y gestión adecuada de estas capacidades dinámicas es un desafío, lo cual se refleja en la gestión de las MiPymes de la región, debido a que se consideran abstractas y requieren de conocimientos especializados dentro de cualquier organización, dado que tienen el potencial de ayudar a crear, innovar y satisfacer a los clientes (Miranda, 2015). La encuesta reveló una brecha significativa en el reconocimiento y la adaptación de estas capacidades dinámicas. No obstante, se debe tener en cuenta que estas capacidades pueden potenciar el conocimiento organizacional de las empresas; las cuales se encuentra dentro de las capacidades internas.

Las capacidades internas incluyen el conocimiento organizacional, el cual es fundamental para una adecuada organización empresarial. Este conocimiento contribuye a generar beneficios tanto para los dueños como para los clientes y los empleados, estableciendo una relación adecuada que conduce al éxito de las organizaciones. El conocimiento organizacional facilita que las empresas se formalicen, ya que requiere de conocimientos explícitos y la creación de documentos que apoyen a la organización, tales como manuales, bases de datos y prácticas cotidianas que fomenten una cultura organizacional (Acosta & Mayorga, 2017). Sin embargo, al igual que las capacidades dinámicas, el conocimiento organizacional tampoco está bien adaptado en muchas MiPymes de la ciudad de Popayán.

Por otro lado, algunos empresarios manifestaron reconocer la importancia del conocimiento financiero y la necesidad de desarrollar las capacidades correctas para gestionar adecuadamente un negocio. Estos empresarios sugieren que la universidad puede desempeñar un

papel crucial al brindar capacitaciones en temas financieros y empresariales. Además, proponen que los estudiantes universitarios podrían acercarse a sus negocios para resolver dudas sobre el manejo de los recursos y otros interrogantes financieros que son difíciles de comprender para ellos. En respuesta a esta necesidad, se resalta la importancia de fortalecer estas organizaciones mediante herramientas didácticas que potencien y consoliden el conocimiento financiero, lo cual se considera fundamental para la gestión y toma de decisiones financieras dentro de una empresa.

Es fundamental destacar que, tras el análisis de las encuestas realizadas a las 102 MiPymes, se pudo identificar que la mayoría son microempresas que carecen de una estructura financiera adecuada, debido a su limitado conocimiento en esta área. No obstante, a pesar de estas limitaciones muchas de estas microempresas han logrado obtener una comprensión básica sobre sus ingresos diarios, lo que les ha permitido tener una visión más clara de sus ganancias.

Por otro lado, se identificaron las pequeñas empresas, las cuales, aunque cuentan con colaboradores que poseen conocimientos financieros, no han logrado una completa adaptación ni el desarrollo de las capacidades financieras necesarias para maximizar su potencial. Esto implica que, aunque estén mejor posicionadas en términos de conocimiento, no lograrán aprovechar completamente sus recursos financieros, lo que limita su efectividad y productividad. Desarrollar estas capacidades es clave para impulsar el crecimiento y mejorar el desempeño de cada negocio, permitiendo una mayor competitividad en el mercado.

Este punto de vista se deriva de las respuestas obtenidas en la encuesta, aunque es importante señalar que llevar a cabo este estudio representó un gran desafío. La colaboración y participación de las MiPymes de la ciudad de Popayán fue bastante limitada. En un primer

momento, se recurrió a la base de datos proporcionada por la Cámara de Comercio, pero la mayoría de las empresas contactadas expresaron su falta de interés en participar en este tipo de investigaciones.

Ante esta situación, se implementó una estrategia que consistió en realizar visitas a empresas y negocios cercanos a la universidad, con el fin de ampliar la muestra y verificar si realmente pertenecen a la categoría de MiPymes. Sin embargo, esta estrategia tampoco resultó muy efectiva, ya que solo un reducido número de establecimientos accedió a colaborar con la encuesta. A pesar de haber asegurado que los datos no serán compartidos con entidades como la DIAN, muchos empresarios manifestaron no proporcionar cualquier tipo de información.

Este comportamiento refleja una notable desconfianza hacia los temas financieros, posiblemente debido a que una gran parte de estos negocios no opera conforme a las normativas formales. La falta de regulación en muchos casos genera temor o incertidumbre respecto a compartir información financiera, lo que dificultó considerablemente el proceso de recolección de datos.

A pesar de estas limitaciones, el estudio permitió identificar una carencia de educación financiera en algunas de las MiPymes, así como una insuficiente aplicación de los conocimientos financieros adquiridos. Esta falta de implementación limita el desarrollo de las capacidades financieras necesarias para fortalecer el potencial y la competitividad de estas empresas en la ciudad. La mejora en este ámbito podría generar un impacto significativo en la eficiencia y crecimiento de los negocios locales.

5 Capítulo V. Herramienta didáctica para potenciar las capacidades financieras en las MiPymes de la ciudad de Popayán.

La educación financiera se considera un elemento fundamental en la sociedad, no solo para el control de los recursos monetarios personales, sino también para desarrollar y mantener ideas de negocios en el mercado. A raíz de los resultados obtenidos en las encuestas y análisis previos, se identificó una deficiencia en los conocimientos y capacidades financieras de algunos colaboradores de las diferentes MiPymes de la ciudad de Popayán. A pesar de tener un nivel

educativo adecuado, los conceptos y habilidades financieras necesarias en el ámbito empresarial no están siendo implementadas ni desarrolladas para llevar un manejo adecuado de los recursos, además, se observó que una minoría ha adquirido conocimientos financieros de forma empírica, los cuales no les permiten gestionar eficientemente sus negocios.

Por lo tanto, se establece la necesidad de implementar una herramienta didáctica para potencializar las capacidades y conocimientos financieros en las MiPymes de la ciudad de Popayán. En este caso, se propone la creación de una cartilla financiera que aborde los aspectos más importantes de la contabilidad y las finanzas. Esta cartilla servirá como un recurso fundamental para los empresarios, ayudándoles a comprender de mejor manera cómo distribuir los recursos, tomar decisiones sobre el endeudamiento y evaluar la rentabilidad del negocio. De esta manera, cada empresario podrá desarrollar y fortalecer sus capacidades financieras, contribuyendo a una gestión más eficiente y al crecimiento sostenido de sus empresas.

La cartilla financiera, denominada “Guía Financiera para el Éxito Empresarial en Popayán,” es una herramienta didáctica dirigida a todo tipo de lector, especialmente a aquellas personas que quieran obtener conocimientos financieros, como también quien necesite fortalecerlos y potencializar las capacidades financieras necesarias en el ámbito empresarial. Su contenido es de fácil entendimiento e incluye ejemplos y actividades para reforzar la comprensión de los diferentes conceptos. Esta guía busca no solo mejorar la gestión financiera de las MiPymes, sino también impulsar su competitividad y sostenibilidad en el mercado.

Dentro de la cartilla se presentarán los siguientes capítulos:

Capítulo 1. Contabilidad Básica (Organice sus cuentas)

En este capítulo, se abordarán de manera introductoria temas fundamentales que constituyen la base de la contabilidad. A lo largo de las siguientes secciones, el lector podrá familiarizarse con los conceptos clave, como la definición de contabilidad, los principios contables, los diferentes tipos de contabilidad y el ciclo contable. También explicarán los estados financieros, una herramienta esencial para comprender la situación económica de cualquier entidad.

Estos temas han sido seleccionados con el propósito de ofrecer un primer acercamiento a aquellos que no cuentan con conocimientos previos en contabilidad, pero desean adquirir las competencias necesarias para comprenderla y aplicarla en distintos contextos. A medida que avance en la lectura, el lector podrá desarrollar una comprensión clara de cómo la contabilidad se integra en la gestión financiera y administrativa, permitiéndole tomar decisiones más precisas.

Capítulo 2. Capacidades Financieras (Desarrolle habilidades)

El lector encontrará inicialmente una introducción clara y concisa a las finanzas, con el objetivo de establecer un marco de referencia para comprender su importancia en el ámbito empresarial. A continuación, se abordará el concepto de capacidades financieras, que son esenciales para el crecimiento, sostenibilidad y efectividad de cualquier negocio. Este apartado destaca el papel que juegan las capacidades financieras en la toma de decisiones estratégicas y en el éxito a largo plazo de las organizaciones.

Además, se presentarán los tipos de capacidades financieras, que se dividen en dos categorías: capacidades dinámicas y capacidades internas. Las primeras se refieren a la habilidad de una empresa para adaptarse rápidamente a los cambios del entorno financiero y aprovechar oportunidades emergentes. Las segundas, por su parte, están relacionadas con los recursos y competencias financieras que la empresa ya posee y pueden optimizar para mejorar su desempeño operativo y estratégico.

Este capítulo está diseñado tanto para personas con conocimientos previos en el campo financiero como para aquellas que buscan ampliar sus horizontes y profundizar más allá de los conceptos básicos. Al estudiar estos temas, los lectores podrán adquirir una visión de cómo las capacidades financieras impactan en el desarrollo y la competitividad de una empresa. Así mismo, se explorarán herramientas y enfoques prácticos que ayudarán a optimizar el uso de los recursos financieros, garantizando así un manejo más eficiente y alineado con los objetivos estratégicos del negocio.

Capítulo 3. Índices Financieros (Señales de dinero)

En este capítulo, se explorarán conceptos claves relacionados con los indicadores financieros, comenzando con una explicación detallada sobre qué son y cuál es su función en la evaluación del desempeño económico de una empresa. Se presentarán los diferentes tipos de indicadores financieros, con un enfoque en los más relevantes: liquidez, rentabilidad y solvencia. Además, se incluye una breve guía sobre cómo realizar el análisis e interpretación de cada uno, complementada con ejemplos prácticos para facilitar su comprensión.

Este capítulo está diseñado para cualquier persona interesada en conocer o profundizar en el uso de indicadores financieros, sin importar su nivel de experiencia. El contenido ha sido elaborado de manera accesible, de modo que cualquier lector pueda adaptarse fácilmente a la realidad de su propio negocio, logrando así una mejor comprensión y manejo de estos conceptos en su contexto particular.

Capítulo 4. Conclusiones

En este apartado, se encuentra un resumen detallado de los puntos clave que todo lector debe comprender para avanzar en el estudio de los temas financieros. Se comenzará con la definición de conceptos esenciales, los cuales son indispensables para adquirir una comprensión sólida de las finanzas. Estos conceptos básicos proporcionarán una base teórica necesaria para interpretar y aplicar los conocimientos presentados en esta cartilla.

Además, se incluirán recomendaciones prácticas para la implementación efectiva de estos conceptos, enfocadas en facilitar su aplicación en entornos reales. Estas sugerencias ayudarán a que los lectores, especialmente aquellos que encuentran dificultades al abordar temas financieros, puedan llevar a la práctica lo aprendido de manera más sencilla y eficaz.

El propósito de este apartado es asegurar que cualquier persona, independientemente de su nivel de experiencia, pueda utilizar esta guía para adquirir una comprensión adecuada y mejorar su habilidad para gestionar y entender los aspectos financieros de su negocio o situación personal. A través de ejemplos prácticos, se busca hacer más amigable el proceso de aprendizaje, permitiendo a los lectores superar las barreras que pudieran encontrar en su formación financiera.

De este modo, la aplicación de los conceptos aquí expuestos será más eficiente, favoreciendo una mejor toma de decisiones y una mayor confianza al interactuar con temas financieros.

Capítulo 5. Recursos Adicionales

Finalmente, se presentan los recursos adicionales, diseñados para complementar el contenido de esta cartilla y ofrecer herramientas prácticas para una mejor comprensión de los temas financieros. Entre estos recursos se incluyen una serie de lecturas sugeridas, que permitirán al lector profundizar y adquirir un conocimiento más amplio sobre los aspectos financieros tratados. Estas lecturas están seleccionadas para ofrecer diferentes enfoques y contextos que enriquezcan el aprendizaje.

Además, se han integrado ejemplos prácticos que permiten al lector repasar lo aprendido y aplicarlo en situaciones más cercanas a la realidad, con el propósito de brindar la oportunidad de trasladar la teoría a un contexto práctico, facilitando la comprensión y consolidación de los conceptos financieros.

Para ayudar a aplicar los conocimientos adquiridos al entorno específico de cada lector, ya sea en un negocio o en la situación personal, se han incluido plantillas digitales en Excel. Estas plantillas son editables, lo que permitirá ingresar datos reales, generando automáticamente estados financieros y calculando indicadores clave en función de los valores proporcionados. El diseño de estas herramientas tiene como objetivo simplificar la parte teórica y facilitar la creación de estados financieros, ayudando así a determinar la rentabilidad y efectividad del negocio. Con este recurso, se busca que el lector pueda poner en práctica lo aprendido y evaluar de manera clara y precisa el desempeño financiero de la empresa o proyecto.

Conclusiones

La adaptación de encuestas como método de recolección de datos ha demostrado ser una herramienta valiosa para comprender mejor el funcionamiento de las MiPymes en Popayán. A través de preguntas diseñadas específicamente para ser comprensibles y accesibles para los comerciantes locales, se ha logrado obtener una visión más clara de sus prácticas financieras y su impacto en el desarrollo económico y social de la región.

La inclusión de empresas ubicadas cerca al CEDE y al sector de La Esmeralda en la muestra ha enriquecido enormemente la comprensión del panorama empresarial en Popayán. Esta diversificación ha permitido obtener una visión más completa y precisa de las MiPymes, lo que a

su vez ha mejorado la calidad de los análisis y la objetividad de los resultados. Además, el contacto directo con estas empresas ha proporcionado una visión más realista y detallada de sus operaciones.

A pesar de los desafíos encontrados durante el proceso de recolección de datos, como la baja participación inicial, se implementaron diversas estrategias para garantizar la representatividad de la muestra. Estas estrategias incluyen el envío de encuestas por correo electrónico y visitas personalizadas a empresas locales. Estos esfuerzos adicionales permitieron obtener una comprensión más completa de la situación financiera y económica de las MiPymes en la ciudad.

Estos hallazgos destacan lo esenciales que son las capacidades financieras en las MiPymes para su adaptación, innovación y éxito en un entorno competitivo. Sin embargo, las encuestas revelan que muchas MiPymes no han desarrollado adecuadamente estas capacidades, especialmente en términos de liquidez y gestión del endeudamiento, como se evidenció durante la crisis del COVID-19. La falta de conocimiento sobre los beneficios estatales y fundacionales agravó esta situación, llevando a decisiones que afectaron negativamente a los empleados, clientes y familias de los empresarios.

El conocimiento organizacional y financiero es fundamental para una gestión empresarial eficaz. No obstante, se observa una brecha significativa en la educación y formación en estos aspectos entre los empresarios de Popayán, como también una baja escolaridad y la falta de formación específica en temas empresariales que limitan la capacidad de los administradores para tomar decisiones y gestionar adecuadamente sus negocios.

Por lo tanto, la educación financiera se considera crucial para el desarrollo de habilidades de análisis crítico y toma de decisiones financieras, por lo que la falta de formación y el aprendizaje empírico predominante entre los empresarios limitan el crecimiento y la contribución económica de sus empresas. Algunos empresarios reconocen la importancia del conocimiento financiero y sugieren que la universidad podría desempeñar un papel clave en la capacitación y asesoramiento en este ámbito.

Para abordar estas deficiencias, se propone el desarrollo de herramientas didácticas, como una cartilla sobre contabilidad y finanzas, que serviría de guía para los empresarios. Esta iniciativa ayudaría a mejorar la comprensión y gestión de los recursos financieros, promoviendo una gestión más eficiente y un crecimiento sostenido de las MiPymes. Además, es importante fomentar una mentalidad orientada hacia el largo plazo entre los dueños de las MiPymes. Esto podría lograrse mediante la sensibilización sobre la importancia de la planificación financiera a largo plazo y los beneficios de adoptar prácticas empresariales sostenibles y responsables, dado que al fortalecer las capacidades financieras de las MiPymes no solo contribuirá al éxito individual de las empresas, sino también al desarrollo económico de la región.

Recomendaciones

A partir del análisis de la investigación se generan las siguientes recomendaciones:

Fomentar la educación financiera a través de talleres y seminarios en colaboración con instituciones educativas locales, que permitan proporcionar la formación en temas de contabilidad, finanzas y gestión empresarial.

Ofrecer programas de capacitación continua dentro de las empresas, en donde se aborden las necesidades de las MiPymes, adaptándose a los cambios del entorno económico y tecnológico.

Organizar sesiones informativas y de asesoramiento para ayudar a los empresarios a comprender y acceder a beneficios estatales, especialmente en tiempos de crisis.

Fomentar una cultura empresarial que valore la educación y el desarrollo de habilidades financieras y organizacionales.

Incentivar a la adopción de prácticas empresariales innovadoras que permitan a las MiPymes mantenerse competitivas en el mercado.

Establecer alianzas estratégicas entre las MiPymes y las universidades para promover la transferencia de conocimientos y colaboración en proyectos de investigación y desarrollo.

Referencias

ACOPI. (2021, diciembre 3). Revista Mi Pyme + Productiva—Edición No. 10 by ACOPI - Issuu.

<https://issuu.com/acopiit/docs/acopi-nacional-revista-nov2021-baja>

Acosta, L. E. R., & Mayorga, D. A. C. (2017). Propuesta para la evaluación de recursos y capacidades en pymes que hacen gestión del conocimiento. *Cuadernos Latinoamericanos de Administración*, XIII(25), 71-91.

Alcaldía de Popayán. (2020). Plan de Desarrollo Municipal 2020-2023. Popayán, Colombia:

Alcaldía de Popayán.

- Amu, S. Y., Soto, M. A., & Mosquera, M. P. (2022). *Acceso a la financiación en Colombia: Una revisión sistemática del sector pyme*.
<https://digitk.areandina.edu.co/handle/areandina/4757>
- Becerra, M., & López, J. (2019). Desarrollo de las MIPYMES en Popayán: Un análisis histórico y prospectivo. *Revista de Economía Regional*, 5(2), 78-94.
- Botero, A., Ocampo, G., & Velásquez, L. (2014). La Universidad del Cauca, un agente de desarrollo regional en el suroccidente de Colombia. *Revista de Investigaciones*, 42(2), 95-114.
- Caribe, C. E. para A. L. y el. (2018). *Perspectivas económicas de América Latina 2018: Repensando las instituciones para el desarrollo*. Comisión Económica para América Latina y el Caribe. <https://www.cepal.org/es/publicaciones/43513-perspectivas-economicas-america-latina-2018-repensando-instituciones-desarrollo>
- Casas, J., Repullo Labrador, J. R., & Donado Campos, J. (2003). La encuesta como técnica de investigación. Elaboración de cuestionarios y tratamiento estadístico de los datos (I). *Atencion Primaria*, 31(8), 527-538. [https://doi.org/10.1016/S0212-6567\(03\)70728-8](https://doi.org/10.1016/S0212-6567(03)70728-8)
- Castaño Ríos, C. E., Zamarrá Londoño, J. E., & Salazar Jiménez, E. J. (2017). *Caracterización de la gestión contable y financiera en Mipymes del oriente antioqueño*.
<http://repositorio.esumer.edu.co/jspui/handle/esumer/358>

Decreto 957 de 2019. (2019, 5 de junio). Gestor Normativo. Función Pública. Artículo 2.2.1.13.2.2.

<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=94550>

García Ferrando, M. (1993). La Encuesta. En M. García Ferrando, J. Ibáñez y F. Alvira (Comp.), *El análisis de la realidad social. Métodos y técnicas de investigación* (pp. 123-152). Madrid, España: Alianza Universidad.

García, N., Grifoni, A., López, J. C., & Mejía, D. (2013). *Nº 12. La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas*. CAF. <https://scioteca.caf.com/handle/123456789/379>

Gómez, F., Ortiz, L., & García, J. (2021). Evolución y perspectivas de las MIPYMES en Popayán: Un enfoque desde la economía local. *Revista de Desarrollo Empresarial*, 7(1), 56-72.

Gómez, L. V. A., Velásquez, J. P., & Rojas, D. C. C. (2023). Importancia de la educación financiera en el contexto de las Mipymes a nivel nacional (Colombia). *Negonotas Docentes*, 22, Article 22. <https://doi.org/10.52143/2346-1357.884>

Gómez Sánchez, A. M., Sarmiento Castillo, J. I., & Fajardo Hoyos, C. L. (2016). Análisis de la dinámica del mercado laboral en Popayán—Colombia. *ECONÓMICAS CUC*. <http://hdl.handle.net/11323/2781>

González, E. G., & Gómez, N. Z. (2012). Las capacidades financieras de la población colombiana. *Borradores de Economía*, Article 725. <https://ideas.repec.org/p/bdr/borrec/725.html>

- Gómez, N. A. H., Franco, F. de J. M., & Tanoira, F. G. B. (2021). Capacidades financieras en las micro, pequeñas y medianas empresas. *Publicaciones e Investigación*, 15(3), Article 3. <https://doi.org/10.22490/25394088.5554>
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2010). *Metodología de la investigación*. Mc Graw Hill educación. <http://repositorio.uasb.edu.bo/handle/54000/1210>
- Jaimes, A. I., Trujillo Díaz, E., & Sanchez Dúran, K. L. (2021). *Modelo de gestión financiera como guía aplicativa para las mipymes en Colombia*. <http://repository.unilibre.edu.co/handle/10901/19895>
- Jiménez, J. I. S., Rojas, F. S. R., & Galvis, H. J. O. (2014). LA PLANEACION FINANCIERA: UN MODELO DE GESTION EN LAS MIPYMES. FACE: Revista de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales, 13(1), Article 1. <https://doi.org/10.24054/01204211.vl.nl.2013.964>
- Katz, JA y Green, RP (2014). Pequeña empresa emprendedora. *Educación McGraw-Hill*.
- Ley 1450 de 2011. (2011, 16 de junio). Gestor Normativo. Función Pública. Artículo 43. <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=43101>
- Ley 905 de 2004. (2004, 2 de agosto). Congreso de la República. Artículo 2. http://www.secretariassenado.gov.co/senado/basedoc/ley_0905_2004.html
- Longenecker, J. G., Petty, J. W., Palich, L. E., & Hoy, F. (2013). *Small Business Management*. Cengage Learning.

- López-Lapo, J. L., Ocampo, S. E. H., Moreno, L. E. P., Castillo, G. del P. S., Vélez, M. J. P., Jiménez, N. C. C., & Loor, J. P. S. (2022). Educación financiera en América Latina. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(1), 3810-3826. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1770
- Luciani Toro, L.R., Zambrano Morales, A.A., González Ordoñez, A.I. “MIPYMES ECUATORIANAS: Una visión de su emprendimiento, productividad y competitividad en aras de mejora continua” p. 313-332 Disponible en: <http://coodes.upr.edu.cu/index.php/coodes/article/view/217>
- Maldonado, C. D., Guzmán, H., Tunjano, I. F., García, J., Álvarez, L. A., Morales, M. E., Hernández, N. C., Martínez, R. M., & Vargas, Y. R. (2020). Finanzas prácticas para micro, pequeñas y medianas empresas. *Catálogo editorial*, 1-208. <https://doi.org/10.15765/poli.v1i114.2154>
- Marulanda, C., López, M., & López, F. (2016). Organizational culture and Competencies for Knowledge Management in Small and Medium Size Enterprises (SMEs) in Colombia. *Información tecnológica*, 27(6), 03-10. <https://doi.org/10.4067/S0718-07642016000600002>
- Mariño Becerra, G. Y., & Medina Sandoval, I. (2009). La administración financiera: Una utopía en las microempresas. *Criterio Libre*, 7(11), 123-144.
- Mendoza Mieles, J. J., Macías Macías, G. M., & Parrales Poveda, M. L. (2021). Desarrollo empresarial de las mipymes ecuatorianas: su evolución 2015-2020. *Revista Publicando*, 8(31), 320-337. <https://doi.org/10.51528/rp.vol8.id2253>

- Montoya, L. (2017). Popayán: historias, monumentos, y personajes. Editorial Universal del Cauca
- Miranda Torrez, Julian. (2015). El Modelo de las Capacidades Dinámicas en las Organizaciones. *Investigación administrativa*, 44(116) Recuperado en 02 de mayo de 2024, de http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2448-76782015000200005&lng=es&tlng=es.
- Noboa, J. E. G., Pacheco, E. S. A., Cárdenas, C. V. G., & Pazmiño, A. M. A. (2020). Evolución de las Mipymes según el ciclo de vida. *Universidad y Sociedad*, 12(S(1)), Article S(1).
- OCDE/CAF/CEPAL (2018), Perspectivas económicas de América Latina 2018: Repensando las instituciones para el desarrollo, Éditions OCDE, París. <http://dx.doi.org/10.1787/leo-2018-es>
- Otzen, T. y Manterola, C. (2017). Técnicas de Muestreo sobre una Población a Estudio. *International Journal of Morphology*, 35(1), 227-232.
- Ponce Espinosa, GE. (2020). Capacidades internas de las organizaciones que determinan su capacidad de absorción potencial y realizada [Tesis doctoral no publicada]. Universitat Politècnica de València. <https://doi.org/10.4995/Thesis/10251/148719>
- Ramos Hernández, J. J. (2017). Educación financiera: una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad, y uso y aplicación de los instrumentos financieros.
- Restrepo, C. A. S. (2018). Conocimientos financieros y capacidades financieras en colaboradores de una organización del Noreste Colombiano. *Revista de Investigación Valor Contable*, 5(1), Article 1. <https://doi.org/10.17162/rivc.v5i1.1250>

- Rivera Ochoa, B. E., & Bernal Domínguez, D. (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de «Mi Banco» en México. *Revista Perspectivas*, 41, 117-144.
- Rodríguez -, V. S. S., Díaz -, D. T. M., & Ruiz, E. D. (2020). XXIV. EFECTO DE LA CAPACIDAD FINANCIERA EN EL INDICE DE VENTAS. *Revista de Investigación Transdisciplinaria en Educación, Empresa y Sociedad – ITEES*, 4(4), Article 4. <https://doi.org/10.34893/itees.v4i4.188>
- Romero Álvarez, Y., & Ramírez Montoya, J. (2018). Relación de la toma de decisiones financieras con el nivel de conocimiento financiero en las mipymes. *Suma de Negocios*, 9(19), 36-44. <https://doi.org/10.14349/sumneg/2018.v9.n19.a5>
- Rubiano Miranda, M. L. (2014). Educación financiera en Colombia [Thesis]. En *Intellectum Repositorio Universidad de la Sabana*. <https://intellectum.unisabana.edu.co/handle/10818/10329>
- Sánchez Collazos, H. (2023). Capítulo 4. Gestión financiera en mipymes de la ciudad de popayán, colombia. Series de investigación REOALCEI II.: Investigación científica e interdisciplinaria para la transformación de las organizaciones, 2023, ISBN 979-8-9875607-7-8, págs. 59-72, 59-72. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9286815>
- Sánchez, F.(2019).Fundamentos epistémicos de la investigación cualitativa y cuantitativa: Consensos y disensos. *Revista digital de investigación de docencia universitaria*,13(1),102-122. <http://dx.doi.org/10.19083/ridu.2019.644>

- Spaeth, B. (1993). *Small firms and development in Latin America*.
http://www.ilo.org/global/publications/ilo-bookstore/order-online/books/WCMS_PUBL_9290144785_EN/lang--en/index.htm
- Tic, C. (2021). Aumento en la creación de empresas primer trimestre 2021 – Instituto Nacional de Contadores Públicos de Colombia. Instituto Nacional de Contadores Públicos. <https://incp.org.co/publicaciones/infoincp-publicaciones/2021/04/aumento-en-la-creacion-de-empresas-primer-trimestre-2021/>
- Zapata Rotundo, G. J. (2020). Capacidades dinámicas e innovación en las organizaciones. Una revisión de la literatura y proposiciones básicas. *Revista Científica Compendium*, 23(45), 3. <https://revistas.uclave.org/index.php/Compendium/article/view/3890>

Glosario

Capacidades Financieras: Es la combinación de actitudes, comportamientos, conocimientos, habilidades y auto eficiencia necesaria para ejercer y tomar decisiones de administración financiera que mejor se ajusten a las circunstancias de cada persona.

MiPymes: Es una micro, pequeña y mediana empresa que realiza, en el país, sus actividades en algunos de estos sectores, servicios, comercial, industrial, agropecuario, construcción o minero.

Indicadores Financieros: Son una herramienta con la que las empresas pueden realizar análisis financiero de la situación del negocio en un periodo determinado.

Rentabilidad: Son los beneficios económicos obtenidos a través de los recursos propios o inversiones realizadas.

Caracterizar: Determinar los atributos de alguien o algo, de modo que se distinga de los demás.

Anexos

Anexo A. Encuesta “Fortalecimiento de capacidades financieras en las MiPymes de Popayán”

1. Consentimiento y protección de datos

A través de esta encuesta, se busca recopilar datos esenciales que permitan entender los desafíos y necesidades financieras que enfrentan las MiPymes, con el propósito de contribuir en la formulación de estrategias educativas y de asesoramiento financiero eficaces, destinadas a fortalecer la gestión financiera, apoyar el crecimiento sostenible y la estabilidad económica de las MiPymes en la ciudad.

De acuerdo con la Ley 1581 de 2012 y el Decreto 1377 de 2013 sobre la protección de datos personales en Colombia, se realiza el tratamiento de los datos recogidos, en donde se asegurará la confiabilidad de los datos y la seguridad de la información que nos proporciona.

Al continuar y completar la encuesta, usted está dando consentimiento para participar en este estudio. Si está de acuerdo y desea proceder con la participación en la encuesta, por favor haga clic en "Acepto" a continuación.

¡Agradecemos mucho su colaboración y tiempo dedicado a esta investigación!

2. Nombre de la Organización
3. NIT
4. Nombre completo del entrevistado
5. ¿En qué comuna está ubicada la empresa?

- a. Comuna 1
- b. Comuna 2
- c. Comuna 3
- d. Comuna 4
- e. Comuna 5
- f. Comuna 6
- g. Comuna 7
- h. Comuna 8
- i. Comuna 9

6. ¿Qué cargo ocupa en la empresa?

7. Género del entrevistado

6 Mujer

7 Hombre

8 No binario

9 Prefiero no responder

8. Señale su rango de edad

- a. Menor de 18 años
- b. 18 - 19
- c. 20 - 29
- d. 30 - 39
- e. 40 - 49
- f. 50 - 59

- g. 60 - 69
- h. 70 - 79
- i. 80 años o más

9. ¿Nivel de estudios completados?

- a. Básica primaria
- b. Básica secundaria y media
- c. Técnico
- d. Tecnológico
- e. Pregrado
- f. Posgrado
- g. Sin formación reglada

10. Ha tenido formación en temas empresariales. Si-No ¿Cuál?

11. ¿Desde cuándo está constituida la empresa?

Descripción empresarial

12. Considera que su establecimiento de comercio es:

- a. Emprendimiento
- b. Microempresa
- c. Pequeña empresa
- d. Mediana empresa
- e. Gran empresa

13. De acuerdo al tamaño de su empresa indique el número de trabajadores

- a. Entre 0 y 2

- b. Entre 3 y 10
- c. Entre 11 y 20
- d. Entre 21 y 50
- e. Entre 51 y 100
- f. Entre 101 y 200
- g. Más de 200

14. ¿Cuál es la actividad principal de la empresa?

- a. Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca
- b. Manufacturas
- c. Construcción y actividades inmobiliarias
- d. Comercio mayorista y minorista
- e. Transporte, distribución y almacenamiento
- f. Servicios de alojamiento y de hostelería
- g. Otros servicios personales como educación, tratamientos de belleza, reparaciones, lavandería
- h. Información y comunicaciones
- i. Servicios empresariales, como servicios jurídicos, contables, publicitarios, de limpieza
- j. No se
- k. Otra _____

15. ¿Cuál fue la facturación anual aproximada de la empresa en el ejercicio fiscal anterior?

- a. Menos de \$1.131.000.000 pesos
- b. Más \$1.131.000.000 hasta \$4.523.000.000 de pesos
- c. Más de \$4.523.000.000 hasta \$14.781.000.000 pesos
- d. Más de \$14.781.000.000 pesos
- e. No se

16. ¿La empresa exporta productos o presta servicios en el extranjero?

- a. Si
- b. No
- c. No sabe

Productos Financieros

17. Las operaciones comerciales que realiza en su empresa normalmente las hace con:

- a. Efectivo
- b. Transferencia
- c. Otra _____

Gestión y Planificación de las finanzas de la empresa

18. En los últimos 24 meses ¿Alguna de estas personas le ha ayudado a tomar decisiones financieras para la empresa? Si - No

- a. Un socio de la empresa
- b. Un contable o contador
- c. Un asesor financiero
- d. Un intermediario financiero (ej., un banco)

- e. Una agencia u organismo público
- f. Familiares o amigos

19. En los últimos 24 meses ¿Ha buscado asistencia en relación con alguna de las siguientes áreas? Si - No - No sabe

- a. Gestión de Flujos de Verificación
- b. Acceso a financiación externa
- c. Evaluación de los resultados financieros de la empresa
- d. Cualquier tipo de impuestos
- e. Digitalización
- f. Internacionalización
- g. Contabilidad o auditoría
- h. Gestión de recursos humanos
- i. Evaluación de la exposición a cualquier tipo de riesgos

20. ¿Cómo lleva mayoritariamente el control de los registros financieros de la empresa?

- a. En formato electrónico (p. ej., MS Excel o Software específico)
- b. En formato de papel (p. ej., anotaciones en un cuaderno; conservación de recibos y facturas)
- c. Lo hace alguien por mí (p. ej., un contable)
- d. No suelo llevar el control
- e. De otras formas
- f. No sabe

21. Pensando en su empresa. Califique las siguientes afirmaciones (Siempre, casi siempre, ocasionalmente, nunca)

- a. Guarda de forma segura los datos e información sobre la empresa
- b. Decide si realiza una inversión basándose en los datos financieros de la empresa
- c. Compara el coste de distintas fuentes de financiación de la empresa
- d. Realiza periódicamente provisiones de rentabilidad de la empresa
- e. Adapta la planificación a los cambios en los factores económicos
- f. Cuando hace una inversión para la empresa tiene en cuenta su impacto social y medioambiental

Conocimientos financieros y aptitudes

22. ¿Cómo calificaría sus conocimientos generales sobre temas financieros en comparación con otras empresas en la ciudad de Popayán?

- a. De bajo impacto social y económico
- b. De impacto medio social y económico
- c. De impacto alto social y económico

23. Pensando en su empresa. Califique las siguientes afirmaciones (Siempre, casi siempre, ocasionalmente, nunca)

- a. Establece objetivos financieros a largo plazo para la empresa y trata de alcanzarlos

- b. Tiene confianza para dirigirse a los bancos e inversores externos para obtener financiación empresarial
- c. Prefiere proyectos de riesgos elevados y alta rentabilidad que proyectos de bajo riesgo y rentabilidad reducida
- d. Prefiere seguir su instinto en lugar de hacer planes financieros detallados para la empresa

24. ¿Podría decirme cuál de estas afirmaciones describe mejor un balance?

- a. Una «fotografía» financiera, hecha en un momento determinado, de los activos y pasivos de una empresa
- b. Un registro de las pérdidas y ganancias de una empresa en un período de tiempo determinado
- c. Un registro del flujo de recursos financieros a lo largo del tiempo
- d. Ninguna de las anteriores
- e. No sabe

25. ¿Podría decirme cuál de las siguientes afirmaciones describe mejor la rentabilidad del activo o ROA?

- a. Un indicador de la estructura de capital de una empresa
- b. Un indicador de la liquidez de una empresa
- c. Un indicador de los resultados de una empresa
- d. Ninguna de las anteriores
- e. No sabe

26. ¿Ha recibido formación sobre cómo gestionar las finanzas de la empresa?

- a. Si
- b. No

27. ¿Ha recibido alguna vez formación sobre la gestión personal del dinero?

- a. Si
- b. No

Toma de decisiones en periodos de crisis

28. Pensando en su empresa, ¿Cómo valoraría el nivel de las siguientes partidas a finales de 2023? (Demasiado bajo, bajo, adecuado, demasiado alto, alto, no sabe)

- a. Liquidez (p. ej., efectivo, instrumentos financieros muy líquidos, líneas de crédito comprometidas)
- b. Deuda financiera a corto plazo
- c. Deuda financiera a largo plazo
- d. Recursos propios del empresario o de accionistas

29. ¿Cómo calificaría el impacto de la crisis del Covid-19 en los siguientes aspectos relacionados con tu negocio? (Disminución significativa, disminución, sin variación, aumento, aumento significativo, no sabe)

- a. Facturación
- b. Beneficios
- c. Número de empleados
- d. Deuda
- e. Liquidez

f. Impacto total

30. Desde el inicio de la pandemia de Covid-19, ¿Se ha enfrentado a situaciones en donde las entradas de efectivo no eran suficiente para cubrir gastos imprevistos de la empresa (como pagos a proveedores, pago de impuestos, reembolso de deuda...)?
- a. Si
 - b. No
 - c. No sabe
31. Si su respuesta fue positiva, ¿Cuáles fueron las principales estrategias aplicadas para cubrir las necesidades inmediatas de efectivo? Puede indicar un máximo de tres.

Entorno social

32. ¿Su empresa se alinea con las necesidades sociales de la ciudad y/o región? ¿Si o No? Indique como.
33. ¿La toma de decisiones en la empresa tiene en cuenta el componente social, cultural y ambiental?
- a. Si
 - b. No
34. Su empresa ha generado programas de impacto social. ¿Si o No? Que programa.
35. Su empresa genera empleos directos en la ciudad de Popayán ¿Si o No? ¿Cuántos?
36. ¿Como la Fundación Universitaria de Popayán puede apoyarlos en su proceso de crecimiento económico e impacto social, cultural y ambiental?

Fuente: Elaboración propia

Anexo B. Enlace de evidencias fotografías, visitas a las diferentes MiPymes

<https://docs.google.com/document/d/1P-T-pWgKwGRst2ERs6FilzQDN26AuUpykW4VYThGPI/edit?usp=sharing>

Fuente: Elaboración propia

Anexo C. Enlace de cartilla financiera

<https://drive.google.com/file/d/1RwiLglPeFipUbw4Lbzk9tW7I3BgclHd8/view?usp=sharing>

Fuente: Elaboración propia



FUNDACIÓN
UNIVERSITARIA
DE POPAYÁN

VIGILADO MINEDUCACIÓN

**ACTA DE SUSTENTACIÓN PÚBLICA
OPCIÓN DE GRADO
Investigación**

FECHA: 31 de marzo de 2025
HORA: 9:00 am
LUGAR: Claustro San Jose

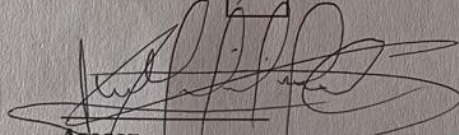
Se realizó la sustentación presencial del trabajo de grado en modalidad *Investigación*, denominado "**CARACTERIZACIÓN DE CAPACIDADES FINANCIERAS COMO CONTRIBUCIÓN AL FORTALECIMIENTO DE MIPYMES EN LA CIUDAD DE POPAYÁN**", presentado por la estudiante **LUISA ALEJANDRA SARMIENTO MERA**, identificado con cédula de ciudadanía N° **1004700511** del programa de Contaduría Pública.

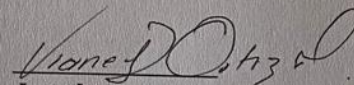
Para efectos de este documento, la Sustentación Pública se llevó a cabo el mismo día, según normas vigentes de la Fundación Universitaria de Popayán.

El trabajo se considera:

APROBADO:

NO APROBADO:


Asesor
Mg. Judy Melissa Hoyos


Jurado
Mg. Vianey Ortiz Marin

Mg. Diana Villamarin
Directora de Programa