



**CARACTERIZACION DE LA GESTION DE FINANZAS PERSONALES EN LOS
EMPRESARIOS DEL SECTOR DE CARNES DEL NUEVO MERCADO DE
SINCELEJO P.H.**

INTEGRANTES

**DANNA GISELA ARROYO TEHERÁN
ARNOVIS ESTEBAN JIMÉNEZ HERNÁNDEZ
CRISTIAN JAVIER PÉREZ ARROYO**

Nota Aprobatoria: 3.9

**CORPORACIÓN UNIFICADA NACIONAL DE EDUCACIÓN SUPERIOR CUN
ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
TRABAJO DE GRADO 3 - MODELOS DE INNOVACIÓN
SINCELEJO
2022 A**

**CARACTERIZACION DE LA GESTION DE FINANZAS PERSONALES EN LOS
EMPRESARIOS DEL SECTOR DE CARNES DEL NUEVO MERCADO DE
SINCELEJO P.H.**

INTEGRANTES

**DANNA GISELA ARROYO TEHERÁN
ARNOVIS ESTEBAN JIMÉNEZ HERNÁNDEZ
CRISTIAN JAVIER PÉREZ ARROYO**

PRESENTADO A:

**DIANA ESTHER ALVAREZ CONTRERAS
MAGISTER EN ADMINISTRACIÓN Y DIRECCIÓN DE EMPRESAS**

**CORPORACIÓN UNIFICADA NACIONAL DE EDUCACIÓN SUPERIOR CUN
ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
TRABAJO DE GRADO 3 - MODELOS DE INNOVACIÓN
SINCELEJO
2022 A**

**CARACTERIZACION DE LA GESTION DE FINANZAS PERSONALES EN LOS
EMPRESARIOS DEL SECTOR DE CARNES DEL NUEVO MERCADO DE
SINCELEJO P.H.**

**CHARACTERIZATION OF PERSONAL FINANCE MANAGEMENT IN
ENTREPRENEURS IN THE MEAT SECTOR OF THE NEW SINCELEJO MARKET
P.H.**

Nombre Nombre Apellido Apellido¹ , Nombre Nombre Apellido Apellido²

Resumen

El presente proyecto de grado es un estudio de las finanzas personales que tiene como objetivo, determinar las características sociodemográficas en los comerciantes del sector de carnes del nuevo mercado P.H de la ciudad de Sincelejo, la finalidad es identificar el grado de conocimiento financiero que poseen actualmente los comerciantes. La falta de educación financiera es el factor principal del por qué los comerciantes formales e informales llegan a tomar malas decisiones con referente a sus finanzas personales, los estudios comprueban que mientras no se tenga un conocimiento mínimo sobre cultura financiera no se contara con buenas finanzas a futuro.

En la actualidad nuestro país presenta una economía desestabilizada en términos generales, son pocos los comerciantes que cuentan con conocimiento básico en materia de finanzas, gastos, ahorro e inversión, es por ello que, mediante este estudio a realizar y basándonos en una encuesta se tendrá la oportunidad de escuchar cada punto de vista del comerciante, saber sobre su situación financiera actual, se buscará proponer estrategias que favorezcan una gestión óptima de las finanzas personales y crear disciplina financiera para mejorar su condición económica.

,

Estudiantes IX semestre, administración de empresas.

1

2

Palabras clave: finanzas personales, cultura de ahorro, disciplina financiera

Abstract

This degree project is a study of personal finances that aims to determine the sociodemographic characteristics of merchants in the meat sector of the new PH market in the city of Sincelejo, the purpose is to identify the degree of financial knowledge they currently have. the merchants. The lack of financial education is the main factor why formal and informal merchants make bad decisions regarding their personal finances, studies show that as long as there is no minimum knowledge about financial culture, good finances will not be available. future.

Currently, our country has a destabilized economy in general terms, there are few merchants who have basic knowledge in finance, expenses, savings and investment, which is why, through this study to be carried out and based on a survey, we will have the opportunity to listen to each merchant's point of view, learn about their current financial situation, seek to propose strategies that favor optimal management of personal finances and create financial discipline to improve their economic condition.

Keywords: personal finances, saving culture, financial discipline

1. Introducción

La presente investigación está enfocada a las finanzas personales y a los diferentes factores que la componen, siendo esta una temática de gran ayuda para toda aquella persona microempresaria e independiente que requiera buena salud financiera a la hora de presupuestar, gastar y ahorrar todo aquel dinero que disponga como ganancia producto de su trabajo.

La investigación de este trabajo se centra en caracterizar todos los factores que comprenden el manejo o gestión inadecuada de las finanzas personales de los comerciantes del sector de carnes del Nuevo Mercado de Sincelejo P.H. de la ciudad de Sincelejo, mediante este proyecto se guiará al comerciante para que pueda aplicar herramientas donde es necesario ingresar en un proceso de planeación, el cual ayuda a conocer la situación financiera actual, determinar metas, objetivos y desarrollar estrategias que guiarán hacia el logro de esas metas. Pero además debe ser un proceso integrado.

Las finanzas personales son un tema muy importante para los comerciantes del mercado público, dado que si ellos se suman a comprender el tema evitara grandes equivocaciones a la hora de tomar decisiones en sus finanzas como lo sería presentar un exceso de deudas, no contar con efectivo cuando se requiera e ignorar oportunidades de mejorar su negocio.

2. Planteamiento del Problema

2.1 Descripción del Problema

El Nuevo Mercado de Sincelejo P.H de la ciudad de Sincelejo, es un fragmento de la economía de Sincelejo, que abastece a la población, empresarios y foráneos, por la diversidad de productos y servicios que se ofertan. Así mismo, “es un centro activo de negocios, de encuentro entre los productores y los comerciantes, pero también entre el campo y la ciudad...” (Vargas, 2015, parr. 5). Al respecto, el Nuevo Mercado de Sincelejo, se encuentra sectorizado por sector minorista, sector platanero, sector mayorista, sector pescados y sector carnes. la investigación se llevará a cabo a los comerciantes del sector de las carnes, quienes presentan dificultades para gestionar sus finanzas personales o administrar los negocios, en muchos casos afectados por su cultura o el contexto; además, son negocios que se caracterizan por la informalidad, puesto que, no se encuentran legalmente constituidos. Es un sector de alto comercio donde día a día los empresarios presentan gran flujo de ventas, por lo que el dinero que ingresa se disipa de forma inmediata.

Adicionalmente, esta Situación es vulnerada por el día a día, con la compra del producto (carne) en horas de la madrugada, donde el proveedor deja el producto y posteriormente recoge el dinero. Esta condición, deja entrever el manejo y gestión que le dan al dinero, sobre todo con el hábito del ahorro. Al respecto Vásquez (2017), indica,

El ahorro, de manera específica, es uno de los factores que lleva años de ser promovidos en los países en desarrollo, al considerársele no únicamente como un mecanismo previsor para el retiro y la vejez, sino también como una herramienta efectiva para detonar la producción (p. 106).

Es necesario, que los comerciantes y empresarios promuevan la gestión de las finanzas personales, implementar el ahorro que es la mayor fuente de ingresos y recursos propios que el comerciante puede obtener producto de su trabajo, éstas contribuirán al crecimiento, de las familias y el crecimiento comercial de los negocios.

Es de mencionar que, los comerciantes realizan prácticas financieras que minimizan su solvencia económica; esta se evidencia cuando recurren a los llamados paga diarios o gota gotas, personas que ofrecen el dinero sin garantías, es decir no exigen ningún tipo de respaldos, debido a este factor son dineros de poca legalidad y que manejan interés por fuera de los términos legales que establece el banco de la república de Colombia. Lo que desestabiliza mucho más sus finanzas, dado que una parte de lo que producen a diario es pagado a dichas personas y cada vez sus ingresos se acortan e incluso sus negocios son llevados a límites extremos.

El tema de las finanzas personales, se debe implementar en la vida del microempresario específicamente en los comerciantes del mercado de Sincelejo PH; Al respecto, López 2016), indica “las finanzas personales (son) como una disciplina y hacen énfasis en la diferencia entre conocimiento y bienestar financieros” (p. 52). Los comerciantes deben incluir en su vida la disciplina financiera y contar con el conocimiento necesario que les permita contribuir en sus negocios futuros y su calidad de vida.

Por todo lo anterior, la investigación brindara estrategias que permitan al comerciante mejorar su condición financiera y a la vez guiarlo a crear mecanismo de ahorro que ayuden en la rentabilidad del negocio.

2.2 Pregunta problema

¿Cuál es la importancia de gestionar de forma óptima las finanzas personales de los empresarios del sector de carnes del nuevo mercado de Sincelejo PH?

3. Justificación

La presente investigación se enfoca principalmente en determinar las características de la gestión de las finanzas personales de los comerciantes del nuevo mercado PH de la ciudad de Sincelejo específicamente del sector de carnes, con la cual se pueda identificar claramente la gestión de las finanzas personales, así como el conocimiento que los empresarios tienen acerca del tema.

La investigación permitirá conocer aquellas características que el comerciante informal o formal posee actualmente en sus finanzas, estudiaremos a fondo como es su gestión diaria, mediante esta investigación se tratará de brindar sugerencias o mecanismos de control que le ayuden al comerciante a gestionar sus finanzas, el cual estructuren sus ingresos, ahorren y puedan invertir en capital de trabajo o activos fijos que permitan el crecimiento de su negocio para poder mejorar sus finanzas, ello es necesario establecer una serie de pasos en práctica que se apropien de conceptos y procedimientos necesarios para lograr la sanidad financiera en el comerciante. Alarcón-Leudo (2017), indica,

El tema de las finanzas se debe tener en cuenta el estilo de vida de los miembros de una sociedad a la hora de tomar decisiones, que tienen que ver con la forma de utilizar el dinero, para comprender con claridad los principios básicos de la gestión financiera aplicados a la cultura del ahorro, partiendo de una base teórica, y por ello, se busca fortalecer hábitos de autogestión y responsabilidad.

Es necesario, que los comerciantes del mercado muestren un conocimiento necesario en cuanto a sus finanzas personales mediante ella podrán determinar que estilo de vida llevar y la manera en cómo poder hacer un buen uso de su dinero.

Este aporte investigativo planteado ayuda a cada persona o grupo que se encuentre realizando algún tipo de investigación relacionada al tema de las finanzas personales que no cuente con el conocimiento o material necesario y para estudios posteriormente similares que tengan fines compartidos.

Este proyecto muestra un gran aporte social, dado que mediante la investigación y su desarrollo se podrá impactar en sectores similares dentro del nuevo mercado PH de la ciudad de Sincelejo sectores como: sectores pescados, sectores minoristas, sectores plataneros. Quienes lograrían recibir beneficios en lo que sería organización, disciplina y control sobre sus finanzas personales.

La investigación desarrollada quedará como aporte académico a la universidad quien podrá tomarla como guía o ejemplo ante personal estudiantil, también podrá hacer uso de ella para temas de portadas y encuentros universitarios para dar a conocer aspectos positivos de nuestra corporación.

4. Objetivos

4.1 Objetivo General

Determinar las características de la gestión de las finanzas personales en los empresarios del sector de carnes del Nuevo Mercado de Sincelejo P.H

4.2. Objetivos específicos

1. Caracterizar socio demográficamente a los empresarios del sector de carnes del Nuevo Mercado de Sincelejo P.H
2. Identificar el grado de conocimiento financiero de los empresarios del sector de carnes en del Nuevo Mercado de Sincelejo P.H
3. Describir la gestión de las finanzas personales de los empresarios del del Nuevo Mercado de Sincelejo P.H
4. Proponer estrategias que favorezcan una gestión óptima de las finanzas personales de los microempresarios del Nuevo Mercado de Sincelejo P.H.

5. Marco Teórico

La gestión financiera significa tomar buenas decisiones, orientadas a convertir los recursos disponibles en recursos productivos, rentables y generadores de valor, permitiendo al mismo tiempo el despliegue de los objetivos estratégicos del comerciante.

La gestión financiera, en el comerciante informal o formal es parte fundamental en su vida comercial y personal, mediante este proceso el microempresario analiza, ejecuta decisiones y acciones, en las cuales evalúan una estrategia relacionada con los medios financieros con los cuales se sostiene su operatividad. Cabe resaltar que, mediante la gestión financiera el comerciante puede asegurar el funcionamiento de su negocio a futuro. En palabras sencillas se puede decir que la gestión financiera no es más que la administración de las finanzas.

Dentro de las principales características de la gestión financiera encontramos:

- Define las necesidades de la empresa.
- Elegir los métodos de financiamiento.
- Administración de los recursos.
- Análisis de resultados.

El proceso de gestión financiera en el comerciante se debe llevar mediante pasos o criterios para poder asegurar su mejoramiento día a día en su negocio.

- Definir la necesidad: el comerciante, primero debe estimar cuántos recursos o el presupuesto que requiere para sus operaciones diarias.
- Modo de financiamiento: Se define la estructura de su negocio, es decir, cuánto se financiará con recursos propios y cuánto con fondos de terceros entre los que están como préstamos.
- Método de financiamiento: Sobre los recursos externos, se debe elegir el método de financiación más conveniente. Se puede recurrir a un crédito bancario o a un préstamo de manera informal. En este punto, es muy importante el tipo de interés, el plazo de

endeudamiento y demás condiciones de financiamiento, teniendo en cuenta de que el flujo de dinero es diario al igual que las ganancias.

- Administración de los recursos: El comerciante debe de implementar una administración muy rigurosa de su negocio, esto ayudara a distribuir sus recursos de manera prudente, cumpliendo siempre con las obligaciones prioritarias, con proveedores y si se cuenta con empleados, por ejemplo. Además, es importante monitorear todos los gastos y pasivos del negocio. De ese modo, se mide la solvencia, la liquidez y el nivel de endeudamiento global.
- Evaluación de proyectos: El comerciante debe analizar los planes de inversión, calculando el valor completo a invertir, Si este no es positivo, la inversión económica no es viable.

Es importante contar con una buena gestión financiera, La gestión financiera permite mantener con eficacia la gestión de activos y el flujo de caja, además de ayudar a administrar correctamente las inversiones manteniendo los riesgos financieros bajo control.

Según Cibrán, Prado, Crespo, y Huarte (2013), la importancia de la gestión financiera, radica en el análisis de dos corrientes de flujos esenciales de la empresa:

- Los flujos de ingresos y gastos: o más conocido como flujo de caja, el cual es un informe financiero que detalla todos los flujos de ingresos y gastos que tiene la empresa, proporcionando al gestor financiero información sobre el déficit o excedente de efectivo que tiene la organización.
- Los flujos de cobro y pagos: se lleva un control de los cobros a los clientes de la empresa y el pago a los proveedores, ayudando al gestor financiero en controlar y gestionar la entrada de efectivo por parte de los clientes y como contrapartida la salida de efectivo para el pago de los proveedores de la empresa.

Van y Wachowicz (2010), señalan a la gestión financiera como la responsable de la adquisición, el financiamiento y las administraciones de los bienes muebles que posee la empresa. Es poco común encontrar definiciones precisas acerca de finanzas personales, pero se puede decir que las finanzas personales son todo aquel flujo de dinero que el comerciante o microempresario ya sea informal o formal cuenta para solventar el capital de su negocio, y que mediante este flujo de dinero mantiene los recursos necesarios para provisionar todo el producto necesario para su negocio.

Cuando se habla de finanzas personales se piensa que su definición comprende un solo concepto personal porque su nombre lo dice, pero al momento de estudiarla a fondo entendemos que la componen múltiples conceptos, dentro de los cuales, los más relevantes incluyen el presupuesto, los ingresos, los gastos, el ahorro, la inversión, los impuestos y la jubilación.

Entre las características fundamentales de las Finanzas se encuentran las siguientes:

- Incurren en costos; medidos en términos reales y monetarios.
- Es un instrumento económico para la planificación, ejecución y control del ingreso y gasto.
- Concurren en un medio de recursos escasos de múltiples fines que compiten entre sí y al final se establece una jerarquización de estos fines.

El tema de las finanzas personales es un punto importante en la vida comercial del microempresario del nuevo mercado público, presenta un componente clave que es la planificación financiera, que es un proceso dinámico que requiere un seguimiento y una evaluación periódica. Roldan (2017) indica, En general se trata de cinco pasos:

1. Evaluación: La situación financiera de una persona se evalúa mediante la compilación de versiones simplificadas de los estados financieros, incluyendo los balances y cuentas de resultados. En un balance personal se muestran los valores de los bienes personales (por ejemplo, automóvil, casa, ropa, acciones, cuentas bancarias), junto con los pasivos personales (por ejemplo, la deuda de tarjetas de crédito, préstamos bancarios, hipotecas.

2. El establecimiento de objetivos: Tener múltiples objetivos es común, incluyendo una mezcla de objetivos a corto y largo plazo. Por ejemplo, un objetivo a largo plazo sería la de "retirarse a los 65 años con un patrimonio personal de \$ 1.000.000," mientras que un objetivo a corto plazo sería la de "ahorrar para un nuevo equipo en el próximo mes." El establecimiento de objetivos financieros ayuda a dirigir la planificación financiera. El establecimiento de objetivos se realiza con el objetivo de cumplir con los requisitos financieros específicos.
3. Creación del plan: El plan financiero detalla cómo llevar a cabo los objetivos. Podría incluir, por ejemplo, la reducción de gastos innecesarios, aumentando los rendimientos del trabajo, o invertir en nuevos proyectos que generen nuevos ingresos.
4. Ejecución: La ejecución de un plan financiero a menudo requiere disciplina y perseverancia. Muchas personas obtienen ayuda de profesionales como contadores, asesores financieros, asesores de inversión, y los abogados.
5. Vigilancia y la reevaluación: A medida que pasa el tiempo, el plan financiero es monitoreado por posibles ajustes o reevaluaciones, así como un previo plan de contingencias para casos especiales.

La importancia de las finanzas personales, es que permite a las personas y familias tener una economía estable con capacidad de ahorro y sin problemas de endeudamiento. Lo que les permite conseguir diferentes objetivos dependiendo su etapa de vida que serían, pagar sus estudios, comprar una casa, emprender un negocio, cuidar la salud.

Pérez, (2018). Las Finanzas Personales, es la aplicación de los principios de las finanzas a las decisiones monetarias de un individuo o una unidad familiar. Se ocupa de las formas en que los individuos o las familias obtienen su presupuesto, ahorran y gastan recursos monetarios a través del tiempo, teniendo en cuenta diversos riesgos financieros y los acontecimientos futuros de sus vidas.

Por otra parte, Raffino (2019) concreta que las Finanzas Personales están relacionadas con los gastos, ingresos, ahorros, inversiones, riesgos e incluso especulación, pero en una magnitud mucho más pequeña, suele ser relacionado con familias. Desde el punto de vista del comerciante el presente concepto de finanzas personales encierra todo aquel gasto e inversión que día a día realiza el microempresario.

Hay quienes consideran que en muchos casos las finanzas personales son de gran importancia ya que en un gran porcentaje el problema no reside en los bajos ingresos sino en las fallas a la hora de administrarlo y el desequilibrio entre pasivos y activos. El no contar con un pequeño conocimiento sobre las finanzas personales ocasiona al comerciante grandes falencias a la hora de tomar decisiones en su vida comercial y personal que incluso lo lleve a declives.

El proceso de trabajar y conseguir cada uno de nuestros proyectos y objetivos, nos genera felicidad, satisfacción y tranquilidad. Aquí reside la importancia de adquirir los conocimientos para manejar de forma inteligente nuestras finanzas personales. Es por ello que mediante ese conocimiento la persona podrá a futuro mantener un flujo comercial más hábil para sus proyectos.

La educación financiera para manejar nuestras finanzas personales, se puede adquirir y desarrollar. Al respecto Finerio (2017) indica,

Las finanzas personales, se refieren al manejo, administración de dinero y bienes de un individuo o familia. Es decir, la administración de todo el dinero: Ingresos, gastos, bienes materiales, fondos de ahorro, fondos de inversión, seguros, créditos, entre otros (p. 23).

Toda persona comerciante debe tener una buena administración en sus finanzas mediante esta vocación evitara riesgos futuros tanto para su negocio como familia.

6. Metodología

6.1 Enfoque metodológico

La investigación a realizar en este trabajo de grado es de enfoque cuantitativo, se proponen muchos criterios para una evaluación amplia, que permitan al investigador identificar y comprender claramente las ventajas y limitaciones del comerciante. Se utilizará la recolección y análisis de datos, los cuales serán por medio de encuestas que se les realizarán a los comerciantes del nuevo mercado P H de la ciudad de Sincelejo específicamente del sector de carnes. Buscando como resultado el estado actual de conocimiento que tiene los comerciantes antes mencionados del nuevo mercado público P.H de Sincelejo de la ciudad de Sincelejo.

Por otro lado, esta investigación de tipo cuantitativo nos permite estudiar a la población encuestada, medir los conocimientos sobre la problemática planteada de manera numérica o porcentual. Así mismo el avance de la investigación y datos recolectados a utilizar métodos cualitativos que nos permitan analizar percepciones sobre los temas tratados.

6.2 Diseño

Esta investigación muestra un diseño descriptivo de los comerciantes del sector de carnes del nuevo mercado P.H de la ciudad de Sincelejo. Donde los comerciantes presentan distintas características y particularidades que hacen de la investigación un mejor enfoque a lo que es la gestión de las finanzas personales.

6.3 Población y Muestra

La población de la presente investigación se tendrá en cuenta los comerciantes del mercado nuevo P.H de Sincelejo, de la ciudad de Sincelejo, específicamente los del sector carnes constituidas aproximadamente por 80 comerciantes. De estos, se selecciona una muestra No probabilística basada en los siguientes criterios de inclusión:

- a. Que manifiesten su intención voluntaria de hacer parte del estudio.
- b. Que estén conformadas por un mínimo de 3 trabajadores.

- c. Que cuenten con más de 10 años de actividad comercial

De acuerdo a los anteriores criterios, se seleccionó una muestra de 20 comerciantes de carnes.

6.4 Instrumento de recolección de datos

El estudio pretende el análisis de dos variables la gestión financiera y las finanzas personales de los empresarios del sector de carnes del nuevo mercado de Sincelejo P.H. el instrumento a utilizar es la encuesta; la encuesta la define como “una investigación realizada sobre una muestra de sujetos representativa de un colectivo más amplio, utilizando procedimientos estandarizados de interrogación con intención de obtener mediciones cuantitativas de una gran variedad de características objetivas y subjetivas de la población” (Sierra, 2018, p. 31). La encuesta se constituye con 18 preguntas, que facilitan la obtención de información de forma rápida y fácil tabulación de los datos. (Ver anexo 1).

6.5 Validación del instrumento

6.6 Fases de la Investigación

1. Fase Acercamiento: en esta primera fase se seleccionó un tema fundamental de las finanzas personales se estableció un acercamiento a los comerciantes del sector de carnes del nuevo

mercado P.H de la ciudad de Sincelejo, donde se pone en práctica la sensibilización y proyección con el microempresario, con el fin de acceder progresivamente a la información requerida para su análisis y estudio.

2. Fase Tipo de Material Teórico: es segunda fase se aplica a la investigación un marco teórico conceptual partiendo de conceptos, características, procesos e importancia sobre temas de gestión financiera y finanzas personales.

3. Fase Aplicación de los Instrumentos de Recolección de Información: En esta investigación se llevó a cabo la aplicación, de los instrumentos de recolección y análisis de datos como la encuesta con la cual se obtendrán datos de información.

6.7 Operacionalización de variables

Tabla 1

Operacionalización de variables

Variable	Definición	Dimensiones	Indicadores	Instrumento
	Conceptual			
Gestión		<ul style="list-style-type: none">• Estados	<ul style="list-style-type: none">• Estado de Situación	

Financiera	Financieros	Financiera	
	<ul style="list-style-type: none"> • Presupuestos y Proyecciones 	<ul style="list-style-type: none"> • Presupuestos • Flujo de Caja • Estados Financieros Proyectados 	Encuesta
Finanzas Personales	<ul style="list-style-type: none"> • Economía Familiar • Consumo Financiero • Planeación Financiera • Crédito y Endeudamiento • Seguridad Bancaria 	<ul style="list-style-type: none"> • Patrimonio familiar • Estabilidad financiera • Desarrollo de destrezas, habilidades y actitudes • Hábitos de consumo financiero • Manejo de presupuesto personal / familiar • Hábitos de ahorro • Ahorro formal e informal • Hábitos de inversión • Crédito formal e informal • Endeudamiento responsable • Historial crediticio • Hábitos de aseguramiento 	Encuesta

Fuente: Elaboración propia basados en Barrios (2019); Mora (2018).

7. Recolección y Tabulación de Resultados

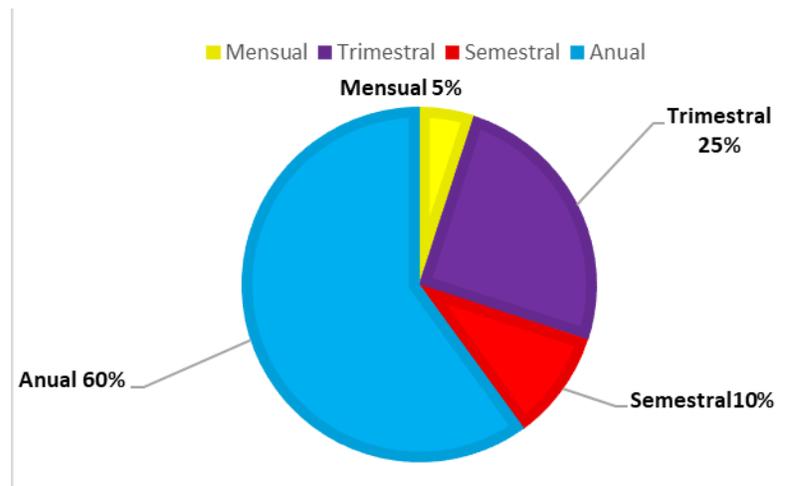
El presente resultado de investigación permite conocer el punto de conocimiento acerca de la caracterización y gestión de las finanzas personales de cada comerciante de carnes del nuevo mercado P.H de la ciudad Sincelejo.

Es así como se realizó este proyecto mediante encuestas realizadas a los comerciantes del sector de carnes del nuevo mercado P.H de la ciudad de Sincelejo, donde se indaga acerca de los aspectos más relevantes de sus finanzas personales, inversiones, proyectos a futuros y determinando el estado actual de las finanzas.

Los comerciantes encuestados. Fueron en total 20. Las respuestas obtenidas por las muestras fueron tabuladas, aplicando herramientas estadísticas que permitieron dar los resultados de forma porcentual.

Figura 1

¿Con que periodicidad se analizan los estados financieros en la empresa?

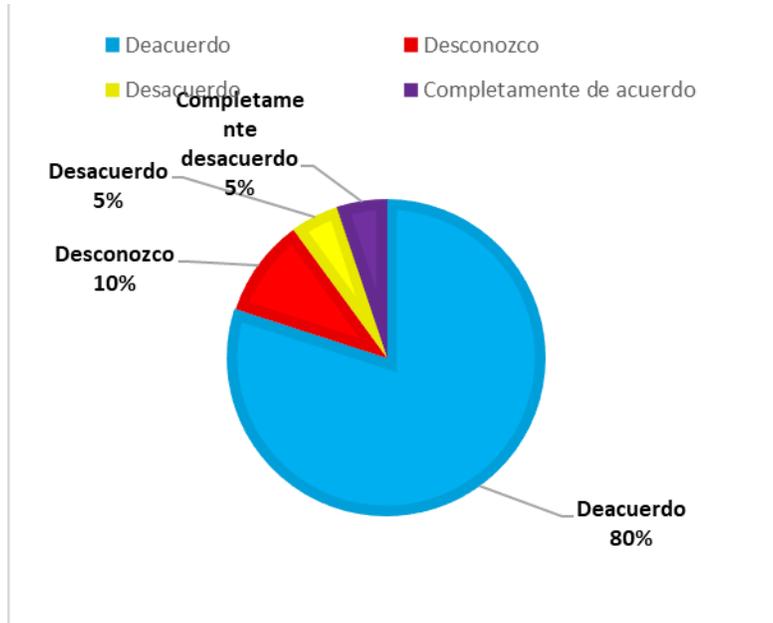


Fuente: elaboración propia, 2022

En la gráfica correspondiente a la periodicidad con que se analizan los estados financieros, en general todos los encuestados realizan sus estados financieros el 60% de los comerciantes manifiestan que anualmente realizan sus estados financieros.

Figura 2

¿Considera que la gestión financiera es indispensable para el éxito de un negocio?

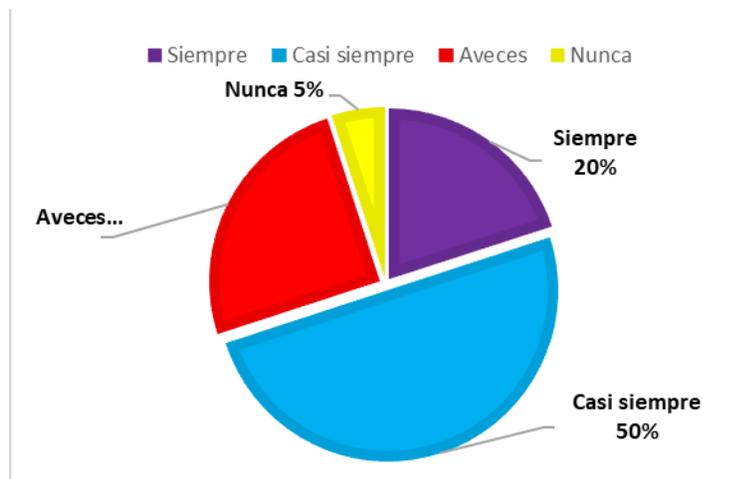


Fuente: elaboración propia 2022

La gestión financiera es importante en esta gráfica, el 80% de los encuestados consideran estar de acuerdo el ser punto clave para el éxito de su negocio.

Figura 3

¿La empresa cuenta con presupuesto y flujo de caja?

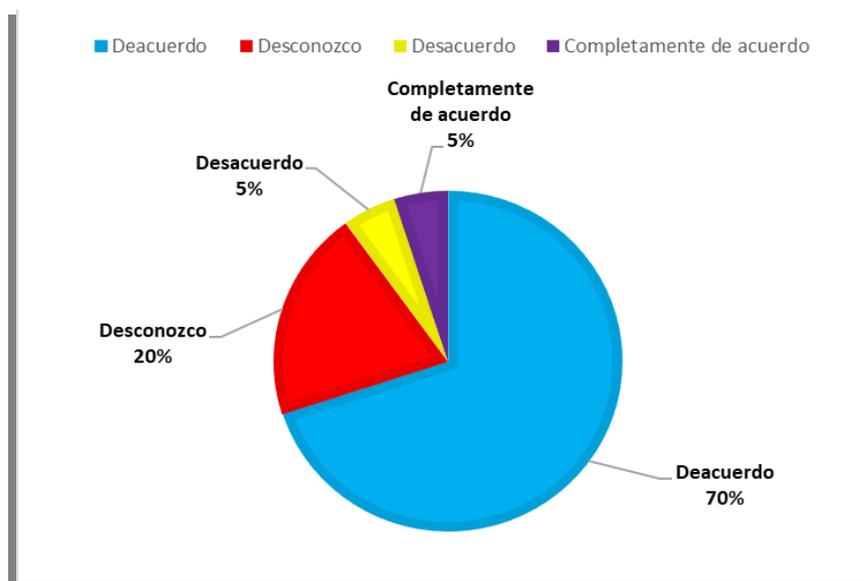


Fuente: elaboración propia 2022

Contar con el flujo de caja para el negocio es la base del comerciante, hay variación de porcentajes de que casi todos cuentan con el presupuesto solo el 5%, no cuenta con el efectivo para solventar a diario su negocio.

Figura 4

¿Cree usted que el flujo de caja sirve como herramienta para mejorar la gestión financiera en la empresa?

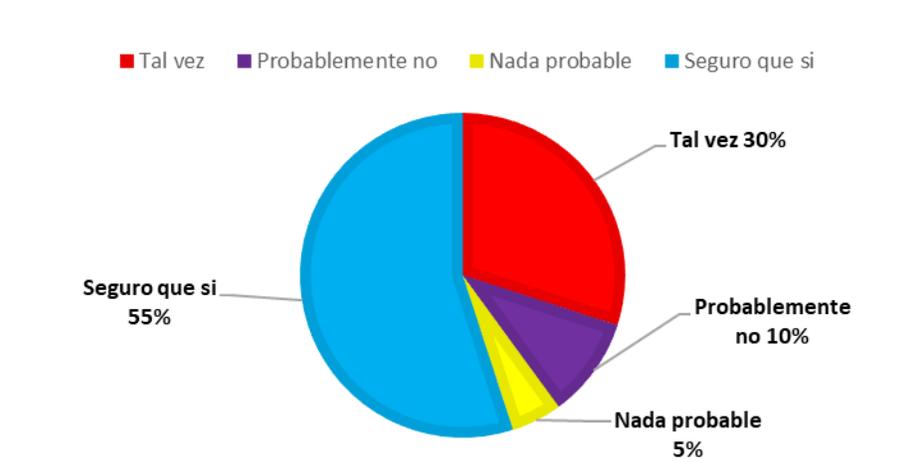


Fuente: elaboración propia 2022

La gran mayoría de comerciantes encuestados consideran que este punto es muy importante para la solvencia de sus negocios, contar con flujo de caja mejora la gestión del dinero diaria y minimiza la necesidad de tomar deudas externas que es el factor que no permite crecer financieramente el negocio.

Figura 5

¿Actualmente la empresa cuenta con una estabilidad financiera para mantenerse ante adversidades del mercado?



Fuente: elaboración propia 2022

Las empresas realizan estudios del mercado al que pertenecen para determinar que situaciones los pone vulnerables, en la actual grafica se entiende que la mayoría de los encuestados en un 85% tiene la mayor probabilidad de poder mantenerse en el mercado ante adversidades previstas.

Figura 6

¿La empresa cuenta con el desarrollo de destrezas, habilidades y actitudes que permitan una mejora atencion al consumidor final?

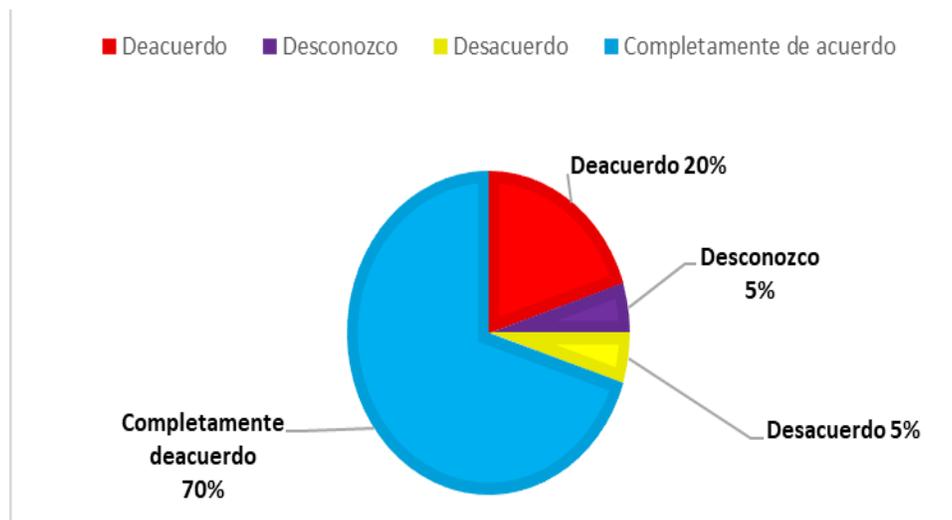


Fuente: elaboración propia 2022

La calidad del servicio es fundamental en las empresas por lo que las personas que realizan la labor de la atención al usuario deben mostrar actitudes de un buen servicio y atención prestada, la gráfica nos informa que el 65% de los comerciantes muestran grandes habilidades para la prestación del servicio.

Figura 7

¿Considera usted que tener conocimiento apropiado sobre las finanzas personales ayudara en decisiones sobre las financieras para su negocio?

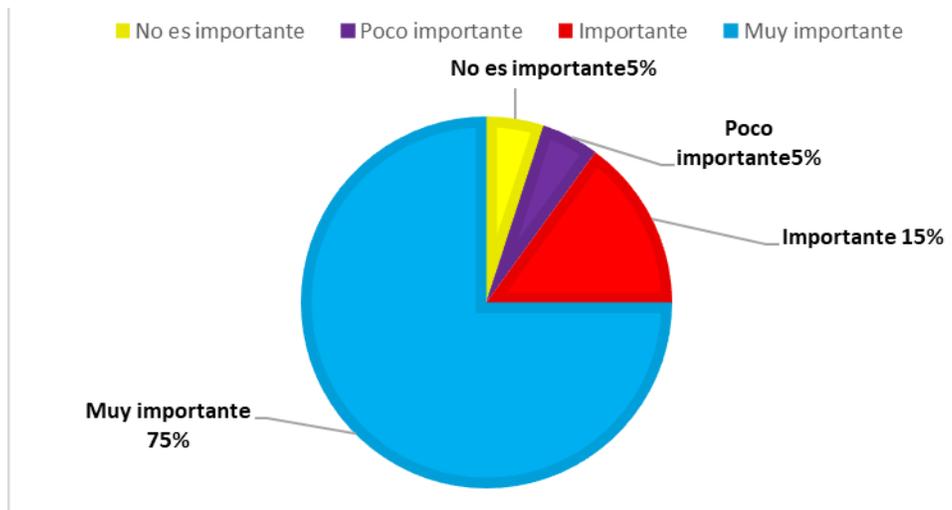


Fuente: elaboración propia 2022

El conocimiento mínimo sobre la gestión financiera y las finanzas personales permite al comerciante ampliamente tomar decisiones que ayuden a la contribución y buen manejo del negocio, le brinda la seguridad de poder dar buen manejo a sus finanzas, en la gráfica se evidencia que gran parte de los comerciantes

Figura 8

¿Qué tan importante es para el comerciante contar con buenas finanzas personales?

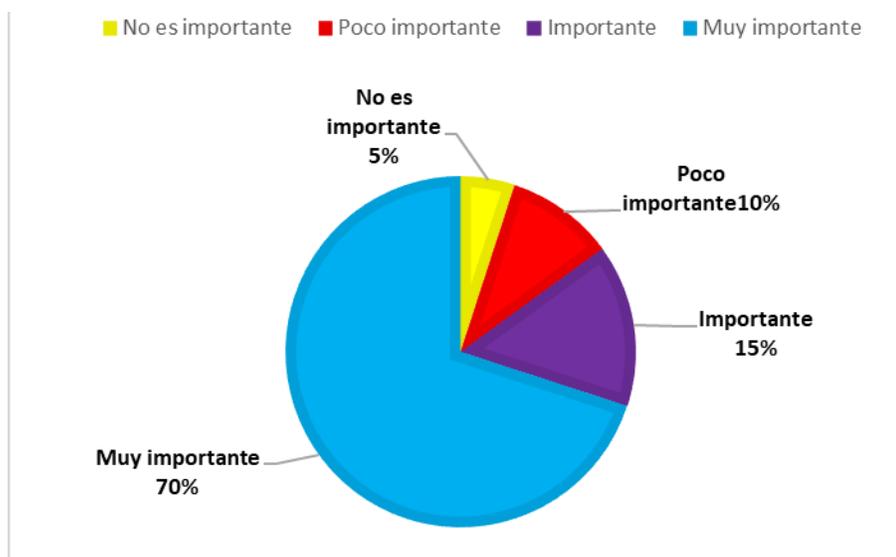


Fuente: elaboración propia 2022

Se percibe que en su mayoría los comerciantes muestran gran importancia con referente a las buenas finanzas personales un 75% lo considera muy importante.

Figura 9

¿Qué tan importante es para el comerciante dar manejo a su presupuesto personal / familiar?



Fuente: elaboración propia 2022

El manejo del presupuesto personal o familiar en la gráfica se evidencia que los encuestados muestran gran importancia en un 70% por el manejo del presupuesto.

Figura 10

¿Con sus finanzas personales con qué frecuencia usted realiza algún tipo de ahorros?

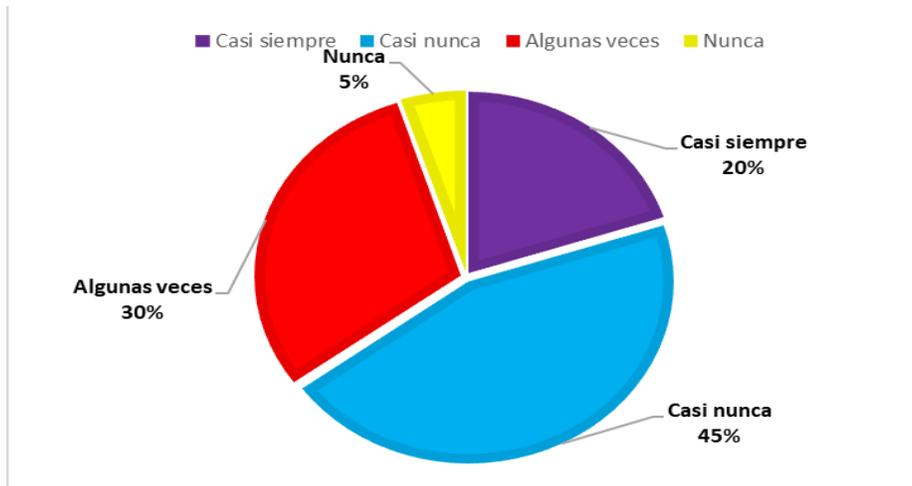


Fuente: elaboración propia 2022

Lo ahorros son parte fundamental en la vida del comerciante permiten estabilizar mucho más la economía del microempresario, la mayoría de los encuestados dieron respuestas positivas en cuanto a la pregunta por lo que se evidencia que muchos realizan la gestión del ahorro.

Figura 11

¿Se empresa realiza algún tipo de inversión en activos fijos o capital de trabajo?

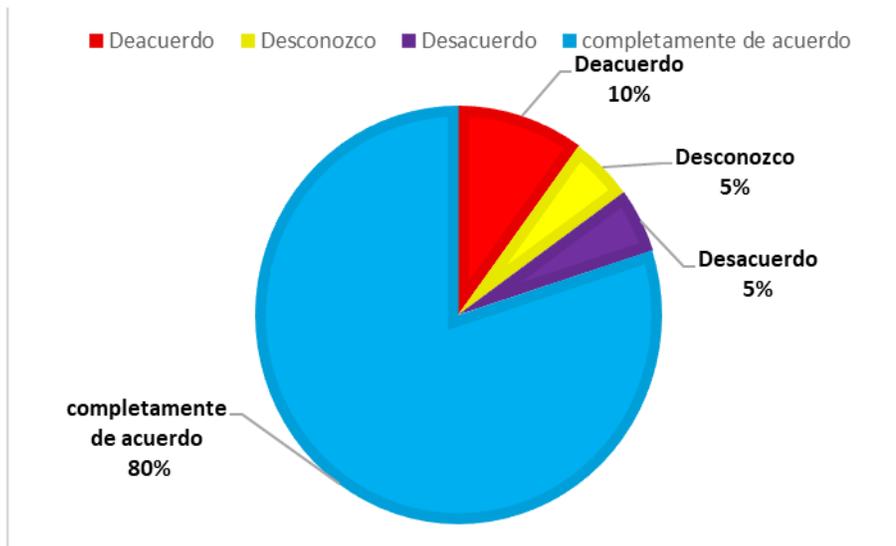


Fuente: elaboración propia 2022

La inversión en activos fijos o capital de trabajo hace parte de la estructura del negocio, la encuesta se encuentra dividida casi en porcentajes similares, poniendo en evidencia que más de la mitad de encuestados realizan este tipo de inversiones en su negocio

Figura 12

¿Está de acuerdo en hacer uso de créditos forma e informales para su negocio?

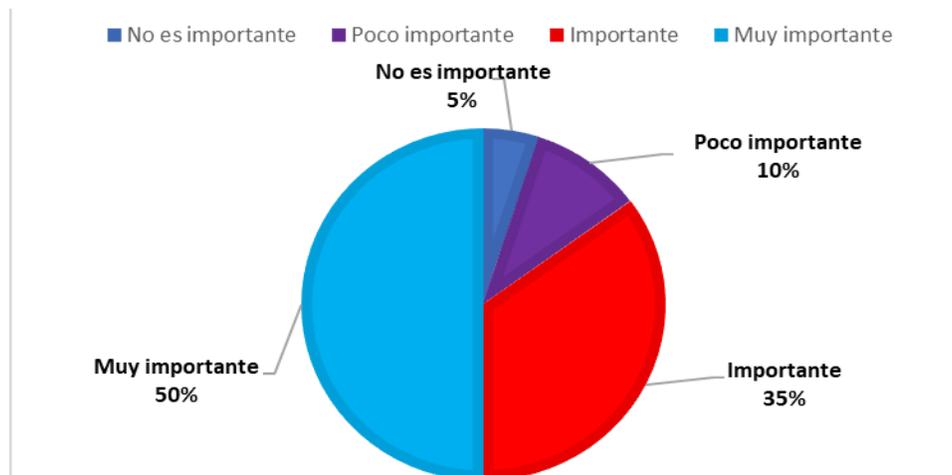


Fuente: elaboración propia 2022

Los créditos ya sean formales e informales son de gran ayuda al crecimiento del comerciante, este le permite hacer inyección de capital o activos para su negocio, en su mayoría el 90% de las encuestas arrojan que es de mucha importancia hacer uso de los créditos.

Figura 13

¿Cómo considera usted el nivel de endeudamiento que posee actualmente su empresa?



Fuente: elaboración propia 2022.

El nivel de deuda que tenga una empresa dirá que tan habilidoso ha sido con respecto a las inversiones y estabilidad en el mercado, los comerciantes muestran en la gráfica que la mayoría consideran de importancia el nivel de deudas que poseen

Figura 14

¿Considera que su empresa cuenta con mecanismos de seguridad cuando realiza pagos o transacciones bancarias



Fuente: elaboración propia 2022

Los comerciantes encuestados manifiestan que la inseguridad es inevitable en ocasiones pueden exponerse a ser víctimas de sucesos delictivos por lo que es necesario establecer una seguridad a la hora de realizar transferencias de dinero sin importar la manera en q se haga, la tercera parte de los encuestados manifestaron que en lo posible mantienen la precaución y hace uso de seguridades bancarias.

Figura 15

¿Qué el comerciante formal e informal cuente con historial crediticio brinda oportunidades de mejora para su negocio?



Fuente: elaboración propia 2022

La vida crediticia es importante para el comerciante le permite tener la oportunidad de adquirir créditos en entidades bancarias a intereses más bajos y que están regulados por el banco de la república, el 70% de los encuestados manifiestan que contar con vida crediticia permite acceder a tener oportunidades de mejora para su negocio.

Figura 16

¿Qué tipo de técnica y o análisis se realiza actualmente en la empresa?



Fuente: elaboración propia 2022

Los comerciantes encuestados realizan diferentes técnicas de mejora y proyección de sus negocios, los datos obtenidos de la encuesta mostrados en la gráfica se evidencian que el 40% no realizan ningún tipo de técnica.

8. Discusión

No contar con el conocimiento mínimo sobre las finanzas personales en la vida financiera de cada persona podría traer consigo riesgos inevitables para su negocio. Establecer procesos eficaces de manejo y control de finanzas, es fundamental para minimizar riesgos y evitar consecuencias de llevar los negocios a extremos insólitos.

Los comerciantes encuestados fueron claros en brindar sus opiniones, logrando resaltar con claridad algunas de las falencias que cada persona y el círculo comercial que los rodea, el poco conocimiento que tiene acerca del tema expuesto no les permite tener claridad en los negocios, les evita ser más rentables, competitivos o tener oportunidades de inversión y mejora. Van y Wachowicz (2010), señalan, a la gestión financiera como la responsable de la adquisición, el financiamiento y las administraciones de los bienes muebles que posee la empresa. La gestión financiera para el comerciante es la administración de cada recurso o activo que posee en su negocio, mediante este busca crecimiento y proyección.

El comerciante que tenga claridad completa de lo que es la gestión de las finanzas personales será un microempresario con criterios para determinar y escoger cuáles serán las mejores oportunidades de inversión y progreso a futuro para su negocio, así mismo el conocimiento es la cualidad que direcciona al microempresario al logro de sus objetivos.

Caracterizar socio demográficamente a los empresarios del sector de carnes del Nuevo Mercado de Sincelejo P.H. Las características sociodemográficas, son el conjunto de características biológicas, socioeconomicoculturales que están presentes en la población sujeta a estudio, tomando aquellas que puedan ser medibles. Modalidad en los diversos medios donde se desenvuelva el sujeto en esta investigación, los comerciantes del sector de carnes del nuevo mercado de Sincelejo P.H. se encuentra caracterizados socios demográficamente de la siguiente manera: la población está constituida por administradores de género femenino y masculino; en su nivel educativo se caracteriza y en contraste se halló administradores con estudios realizados completamente, pues disfrutaban de una profesión y otros solamente culminaron la primaria, o la secundaria. En cuanto al tipo de vivienda la muestra evidencia que

poseen una vivienda propia y otros familiar o en arrendamiento. Por otro lado, la antigüedad del negocio, los propietarios aducen llevar más de 10 años en sus negocios y que su tipo es familiar – propio y otros se caracterizan por arrendarlos.

Identificar el grado de conocimiento financiero de los empresarios del sector de carnes en del Nuevo Mercado de Sincelejo P.H. en la población objeto de estudio se identificó poco conocimiento sobre gestión financiera y finanzas personales, dichos comerciantes no han iniciado procesos que consoliden esta iniciativa, sobre todo, porque los registros que llevan es manual en lo contable y el desconocimiento redundante en la gestión y acciones estratégicas que se puedan implementar por el uso del dinero, al respecto, Cibrán et al.(2013), señala la importancia de la gestión financiera, radica en el análisis de dos corrientes de flujos esenciales.

Describir la gestión de las finanzas personales de los empresarios del Nuevo Mercado de Sincelejo P.H. En este punto, la población encuestada presenta una economía desestabilizada, se evidencia que la gestión de sus finanzas no muestra una organización que les permita tener negocios con buena rentabilidad y mejores inversiones, En este aspecto Raffino (2019), afirma, las Finanzas Personales están relacionadas con los gastos, ingresos, ahorros, inversiones, riesgos e incluso especulación, pero en una magnitud mucho más pequeña, suele ser relacionado con familias. Por consiguiente, se plantea la idea de introducir conocimientos básicos sobre la gestión de las finanzas personales mostrando la importancia de tener una buena organización financiera que le permita tener mejores oportunidades para su negocio.

Proponer estrategias que favorezcan una gestión óptima de las finanzas personales de los microempresarios del Nuevo Mercado de Sincelejo P.H. Proponen estrategias que favorezcan una gestión óptima de las finanzas personales de los microempresarios del Nuevo Mercado de Sincelejo P.H. Debido a los resultados de las encuestas los comerciantes, deben adquirir el conocimiento básico de las finanzas personales, la mayor relevancia que se evidenció es que mucho de ellos no cuentan con un grado mínimo de los que es la gestión financiera, puesto que no llevan una periodicidad u organización compleja de su negocio, al momento de que el comerciante tenga claridad y conocimiento del tema así mismo lo transmitirá a sectores aledaños que permitan un óptimo crecimiento en materia comercial minorista o mayorista.

Conclusiones

La presente investigación sobre el estudio y manejo de las finanzas personales en los comerciantes del nuevo mercado P.H de Sincelejo, específicamente sector de carnes, es fundamental para el microempresario porque permite analizar y estudiar su gestión financiera a su vez permite generar grandes cambios para mantener una economía estable, alcanzar sus metas y proyecciones propuestas, pues no sólo promueven brindar un buen manejo de finanzas, sino que permite al encuestado crear estrategias para su negocio y para mantenerse en el sector al que pertenece.

Este proyecto investigativo genera grandes beneficios tanto a los comerciantes del sector investigado como a los diferentes sectores del nuevo mercado P.H en general, puesto que, su resolución implica en mejorar las finanzas personales, aumentar la productividad y lograr cambios positivos en todo el entorno comercial. La forma en que actúan y perciben las personas la información condicionan, sin duda, los niveles de conocimiento, por lo tanto, las sugerencias que se brindan al comerciante es dar buen manejo de las finanzas personales, esto los conduce a favorecer una mejor economía y estilo de vida.

El dar buen manejo y control a las finanzas, debe ser primordial en todos los comerciantes, ya que en determinados momentos cuando no se tienen en cuenta, el desarrollo y mejoras de la productividad se ven afectadas generando pérdidas diarias a los negocios.

La investigación arroja que, aunque usualmente se dice que la falta de conocimiento sobre el manejo y control de las finanzas personales se relaciona directamente con la falta de aprendizaje y formación financiera, se descubre que factor más relevante es cuando no se tiene el interés por adquirir el conocimiento. Es por esto que se brindarían instrucciones de mejora al comerciante para que mantenga una economía estable, sólida y proyección a futuro.

Anexos

Anexo 1: Formato de Encuesta

ENCUESTA A COMERCIANTES SECTOR CARNES NUEVO MERCADO P.H DE SINCELEJO SUCRE

Por favor tome un momento de su tiempo para responder la siguiente encuesta sobre sus finanzas personales.

1. ¿Con que periodicidad se analizan los estados financieros en la empresa?
 - mensual
 - trimestral
 - semestral
 - anual

2. ¿Considera que la gestión financiera es indispensable para el éxito de un negocio?
 - De acuerdo
 - Desconozco
 - desacuerdo
 - completamente desacuerdo

3. ¿La empresa cuenta con presupuestos y flujo de caja?
 - siempre
 - casi siempre
 - a veces
 - nunca

4. ¿Cree usted que el flujo de caja sirve como herramienta para mejorar la gestión financiera en la empresa?
 - De acuerdo
 - desconozco
 - desacuerdo
 - completamente desacuerdo

5. ¿Actualmente la empresa cuenta con una estabilidad financiera para mantenerse ante adversidades del mercado?
 - Tal vez
 - Probablemente no
 - Nada probable
 - Seguro que si

6. ¿La empresa cuenta con desarrollo de destrezas, habilidades y actitudes que permitan una mejor atención al consumidor final?
 - Tal vez
 - Probablemente no
 - Nada probable
 - Seguro que si

7. ¿Considera usted que tener conocimiento apropiado sobre las finanzas personales ayudara en decisiones financieras para su negocio?
 - De acuerdo
 - Desconozco
 - Desacuerdo
 - Completamente de acuerdo

8. ¿Qué tan importante es para el comerciante contar con buenas finanzas personales?
 - No es importante
 - Poco importante
 - importante
 - muy importante

9. ¿Qué tan importante es para el comerciante dar manejo a su presupuesto personal / familiar?
 - No es importante
 - Poco importante
 - Importante
 - Muy importante

10. ¿Con sus finanzas personales con qué frecuencia usted realiza algún tipo de ahorros?
 - Todos los días
 - Una vez a la semana
 - Cada dos semanas
 - Una vez al mes

11. ¿Su empresa realiza algún tipo de inversión en activos fijos o capital de trabajo?
 - Casi Nunca
 - nunca
 - Algunas veces
 - Casi siempre

12. ¿Está de acuerdo en hacer uso de créditos formales e informales para su negocio?
 - De acuerdo
 - Desconozco
 - Desacuerdo
 - Completamente de acuerdo

13. ¿Cómo considera usted el nivel de endeudamiento que posee actualmente su empresa?
 - No es importante
 - Poco importante
 - Importante
 - Muy importante

14. ¿Considera que su empresa cuenta con mecanismos de seguridad cuando realiza pagos o transacciones bancarias?
 - Tal vez
 - Probablemente no
 - Nada probable
 - Seguro que si

15. ¿Que el comerciante formal e informal cuente con historial crediticio brinda oportunidades de mejora para su negocio?
 - Tal vez
 - Probablemente no
 - Nada probable
 - Seguro que si

16. ¿Qué tipo de técnica y/o análisis se realiza actualmente en la empresa?
 - Análisis horizontal y vertical
 - Análisis de razones financieras
 - Presupuestos y proyecciones
 - No se realizan

Referencias

- Elcampesino.co. (21 de agosto de 2015). *el campesino.co*.<https://elcampesino.co/la-plaza-de-mercado-2/>
- Finanzas, L. I. (23 de febrero de 2020). importancia del buen manejo de las finanzas personales. <https://repositorio.unan.edu.ni/13377/1/20027.pdf>
- Financiera, G. (26 de abril de 2020). gestion financiera. <https://economipedia.com/definiciones/gestion-financiera.html>
- Finanzas, I. D. (02 de marzo de 2021). importancia de las finanzas. <https://inteligenciafinancieragsp.com/importancia-de-las-finanzas-personales/>
- Finanzas, C. D. (15 de agosto de 2017). caracterizacion de las finanzas. <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/5845/1/T2415-MBA-Placencia-Characterizacion.pdf>
- Finanzas prácticas. (s.f.). finanzaspracticacom.co. <https://www.finanzaspracticacom.co/finanzaspersonales/presupuestar/ninos/educacion.php>
- Finanzas, E. D. (22 de 09 de 2018). estudio de referencia de las finanzas. <https://repositorio.udes.edu.co/bitstream/001/3772/1/Estudio%20de%20referencia%20de%20como%20los%20estudiantes%20de%20finanzas%20y%20contabilidad%20de%20la%20Universidad%20de%20Ja%C3%A9n%20Espa%C3%B1a%20est%C3%A1n%20administrando%20los%20recursos%20a%20tr.>
- Financiera, M. D. (23 de enero de 2009). modelo de gestion financiera. <https://www.redalyc.org/pdf/4259/425942159005.pdf>

Finanzaspersonales.co.(2012).Finanzaspersonales.co.

<https://www.finanzaspersonales.co/opinion/blogs/entrada-blog/las-cuatropersonalidades-financieras-dime-como-manejas-dinero-dire-quien-eres/48201>

Financiero, A. (20 de octubre de 2009). analisis financiero. de
<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=29012059009>

Financiera, E. (11 de enero de 2016). energia financiera.
[https://www.redalyc.org/journal/257/25746579002/.](https://www.redalyc.org/journal/257/25746579002/)

Personales, M. D. (12 de junio de 2020). manual de finanzas personales.
https://repository.ucc.edu.co/bitstream/20.500.12494/18393/3/2020_manual_finanzas_personales.pdf

Tyson, E. (2008). Finanzas personales para Dummies. Hoboken: Wiley Publishing, Inc.

Vázquez, J., Montalvo Corzo, R., Amézquita Zamora, J., Arredondo, F. (2017). “El ahorro en la carencia. Una reflexión sobre los hábitos de ahorro de familias de una zona vulnerable de México”. *Perspectivas*, 19 (39). http://www.scielo.org.bo/pdf/tp/n39/n39_a05.pdf

Zamora,J., y Arredondo, F. (2017). “El ahorro en la carencia. Una reflexión sobre los hábitos de ahorro de familias de una zona vulnerable de México”. *Perspectivas*, Año 19 – N° 39 – mayo 2017. pp. 103-120. Universidad Católica Boliviana “San Pablo”, Unidad Académica Regional Cochabamba. Clasificación JEL: A11, A13, A14.