



Plan de capacitaciones de manejo finanzas personales, para los operarios de
Agrícola Sara Palma S.A.

Jhon Alejandro Cataño Pastrana

Informe de practica presentado para optar al título de Administrador de Empresas

John Espinal Marulanda

Docente asesor

Universidad de Antioquia

Facultad de Ciencias Económicas

Administración de Empresas

Apartadó, Antioquia, Colombia

2022

Cita	(Cataño, 2022)
Referencia	Cataño, J. (2022). Plan de capacitaciones de manejo finanzas personales, para los operarios de Agrícola Sara Palma S.A. [Trabajo de grado profesional].
Estilo APA 7 (2020)	Universidad de Antioquia, Apartadó, Colombia.



Seleccione posgrado UdeA (A-Z), Cohorte Seleccione cohorte posgrado.

Grupo de Investigación Seleccione grupo de investigación UdeA (A-Z).

Seleccione centro de investigación UdeA (A-Z).



Centro de Documentación Economía

Repositorio Institucional: <http://bibliotecadigital.udea.edu.co>

Universidad de Antioquia - www.udea.edu.co

Rector: John Jairo Arboleda

Decano/Director: Jair Albeiro Osorio

Jefe departamento: Carlos Gilberto Restrepo

El contenido de esta obra corresponde al derecho de expresión de los autores y no compromete el pensamiento institucional de la Universidad de Antioquia ni desata su responsabilidad frente a terceros. Los autores asumen la responsabilidad por los derechos de autor y conexos.

Tabla de contenido

Título de la práctica.....	6
Tema de la práctica.....	6
Contexto de la Organización	8
Antecedentes	16
Problemática y problema	26
Objetivos.....	29
Justificación	30
Delimitaciones.....	32
Marco referencial.....	33
Marco teórico	33
Marco normativo	45
Marco conceptual	46
Diseño metodológico	48
Administración del proyecto.....	51
Recursos disponibles.....	51
Cronograma de actividades.....	51
Ruta para capacitaciones.....	52
Resultados	53

Capacitación en finanzas personales..... 53

Conclusiones..... 58

Recomendaciones..... 59

Bibliografía..... 60

Ilustraciones

Gráfica 1 Organigrama General de Agrícola Sara Palma.....	11
Gráfica 2 Flujos Macroeconómicos.....	33
Gráfica 3 Flujos microeconómicos.....	37
Grafica 4 Ciclo bienestar financiero.....	40
Tabla 1 Descuentos de nómina no deducibles.....	26
Tabla 2 Cronograma de actividades.....	51
Tabla 3 Cronograma visitas a fincas.....	52
Tabla 4 Comparación de descuentos no deducibles.....	57

Título de la práctica

Plan de capacitaciones de manejo finanzas personales, para los operarios de Agrícola Sara Palma S.A.

Tema de la práctica

¿Cómo manejar las finanzas personales?, ¿cómo distribuir ingresos y gastos de la manera más adecuada?, ¿endeudarme es buena idea? Son preguntas que se deberían hacer frecuentemente. La educación financiera es algo que no es tenido muy en cuenta y menos por operarios bananeros de la zona de Urabá donde se tiene una dificultad a la hora de gestionar sus recursos, la cultura financiera los lleva principalmente a adquirir los bienes y servicios que desean a través del crédito, muchos de estos no tan recomendables por sus altos intereses y aumento en los precios de venta. En un estudio realizado para los operarios bananeros de Uniban, los autores afirman que:

El deseo de compra de productos para el hogar, los obliga a hacer gastos que comprometen sus ingresos a futuro y conduce al crédito formal e informal a partir de la oferta comercial en el mercado que induce a la compra mediante formas de pago cómodas entre comillas, muchas veces con altas tasas de interés o muchas veces tomando créditos con la figura del prestamista o gota a gota, aun siendo conscientes, parecen estar atados y sometidos por el cumplimiento de deseos que impone el mercado (Lozano & Orozco, 2020).

La cita anterior hace referencia a que para los bananeros de Uniban más pueden las ganas por adquirir los bienes que desean, que su interés por ahorrar y controlar sus gastos, lo que en muchas ocasiones lo lleva a recurrir al crédito informal, superando muchas veces su

capacidad de endeudamiento, comprometiendo en gran medida sus ingresos y delimitando muchos de sus gastos futuros.

Por este motivo la empresa Agrícola Sara Palma como filial de Uniban desea generar cultura financiera en sus operarios de finca, principalmente en las que tiene una tasa de endeudamiento más alta, a través de este proyecto de capacitaciones, con el fin de reducir los descuentos aplicados por nómina de su personal y que puedan gestionar mejor sus gastos e ingresos, que le permita reducir sus problemas económicos, que en muchas ocasiones genera preocupaciones que no dejan que el empleado tenga un buen rendimiento y en ocasiones afecta el ambiente laboral.

Para lograr lo anterior, este proyecto de práctica hará uso de lo aprendido en microeconomía, macroeconomía, metodología de la investigación, técnicas y fuentes de investigación y herramientas informáticas.

Contexto de la Organización

Agrícola Sara Palma

Agrícola Sara Palma es una unidad de producción agrícola, es filial de Uniban y administra 25 predios que suman 3.634 hectáreas, de las cuales el 96% están dedicadas a la producción de banano para exportación y venta nacional (Uniban, 2018).

Ubicación

La oficina central empresa Agrícola Sara Palma S.A tiene como domicilio principal de su actividad la dirección, calle 52 47 42 piso 14 Edificio Coltejer en la ciudad de Medellín, Antioquia, cuenta también con sucursal en Urabá, en las instalaciones de Uniban y cuenta con 26 fincas repartidas desde nueva colonia hasta Chigorodó.

Sector económico al que pertenece

Agrícola Sara Palma S.A. pertenece al sector primario de la economía, ya que se dedica a la producción y empaque del banano y luego lo entrega a Uniban, que es la comercializadora internacional colombiana que desarrolla negocios de agroindustria de alto valor, intensivos en logística y que, desde hace más de 50 años en el mercado, lidera la actividad agroindustrial y comercial principalmente de banano, plátano y bananos exóticos del país (Uniban, 2018).

Misión:

AGRÍCOLA SARA PALMA S.A, es una empresa productora de banano tipo exportación que realiza su proceso productivo con responsabilidad social, vela por el bienestar laboral y la calidad de vida de los trabajadores y familias, no tolera el trabajo infantil, conserva los recursos naturales, previene y mitiga los impactos ambientales que genera la actividad productiva, cumple con las disposiciones legales vigentes, las normas y requerimientos que

el cliente solicita, asegurándole un producto de excelente calidad (Área de recursos humanos Sara Palma S.A., 2022).

Visión

“Para el año 2023 ser la empresa líder en el crecimiento y sostenibilidad en la región, administrando efectivamente 17.000 hectáreas de cultivos con una productividad óptima.” (Hoyos, 2021).

Valores

Agrícola Sara Palma tiene en cuenta 5 valores corporativos los cuales son:

Responsabilidad: “somos responsables de nuestras acciones teniendo en cuenta lo que hacemos y decimos, dando valor al cumplimiento”

Respeto: “valoramos la diferencia y reconocemos la posición y las ideas de los demás, como fundamento para construir relaciones a largo plazo”

Honestidad: “realizamos todas nuestras acciones basadas en la verdad y la transferencia, siendo coherentes entre lo que pensamos y lo que hacemos”

Excelencia: “actuamos con esfuerzo, coraje y compromiso para lograr resultados sobresalientes que superan las expectativas”

Resiliencia: “asumimos con responsabilidad nuestras acciones, nos adaptamos y sobreponemos luego de experimentar momentos inusuales e inesperados para continuar construyendo futuro” (Área de recursos humanos Sara Palma S.A., 2022).

Reseña histórica de Agrícola Sara Palma:

En 1963 nace la zona de Urabá como la nueva zona bananera colombiana, con altas posibilidades de desarrollo, Agrícolas Sara Palma S.A. nace como una empresa productora de banano tipo exportación, fue creada el 30 de noviembre de 1987 como filia l de C.L. UNIBAN S.A. adquirió las primeras fincas en el municipio de Ciénaga (Departamento Del Magdalena), conocidas como Sara Bretaña y La Palma, donde conformó su razón social. Fue creada con el propósito de hacer integración vertical de los procesos de producción y comercialización de banano en el mercado internacional, porque UNIBAN hasta esa fecha no tenía producción propia; sin embargo, las fincas fueron vendidas a productores socios de la compañía Uniban y Sara Palma ubicó su centro de sus operaciones en el Urabá antioqueño a partir de 1989. En el municipio de Turbo adquirió las fincas de la empresa Agrospina S.A, del corregimiento de Nueva Colonia; en el municipio de Carepa también adquirió de la empresa Agropecuaria Raíces, formándose el nuevo grupo bananero con sus primeras 696 hectáreas de cultivo. noviembre del 2017, cumplió 30 años de existencia de El 30 de Agrícolas Sara Palma S.A, que al día de hoy cuenta con 26 fincas bananeras en una extensión de 3550 hectáreas netas y generando aproximadamente 2500 puestos de trabajo directo en la región de Urabá y Medellín (Hoyos, 2021).

Principales productos y/o servicios

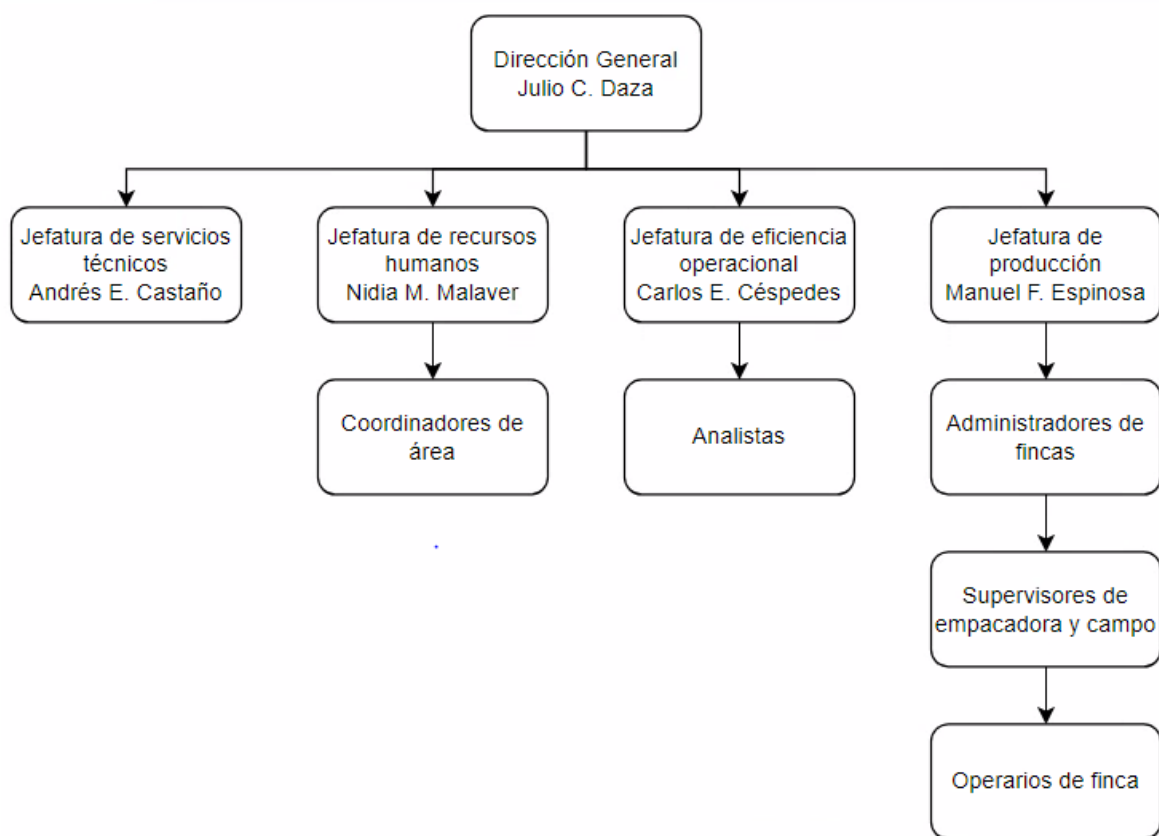
Agrícola Sara Palma es una unidad de producción de banano y esto se puede confirmar en la plataforma de la matriz donde dice que “Sara Palma actualmente está encargado solo de la producción de banano tipo exportación y nacional.” (Uniban, 2018).

Mercados que atiende

Sara Palma se encarga solo de la producción de banano y Uniban como matriz de esta se encarga de la comercialización de este, tiene presencia mundial en Colombia, Estados Unidos, México, Panamá y algunos países de Europa. Los clientes lideran la industria alimentaria en América del Norte las Islas Caribe y Europa (Uniban, 2022).

Organigrama general

Gráfica 1 Organigrama General de Agrícola Sara Palma



Fuente: Elaboración propia

La gráfica anterior muestra de manera general la estructura formal de la compañía, la cual es encabezada por el área de gerencia en la cual está el cargo del director general, de esta área se desprenden las 4 más, que son: servicios técnicos, recursos humanos, eficiencia operacional y producción, cabe aclarar que en producción hace referencia a las fincas en las

cuales se cuentan con 24 administradores. La información en la compañía se difunde de manera ascendente y descendente cruzando por los cargos de este organigrama general. Cada semana las áreas se reúnen para evaluar su desempeño y ver los avances que se han realizado, luego los jefes de área se reúnen con el director general en la denominada reunión de gerencia, en la cual se presentan todos los logros de la semana en general en la compañía y se plantean los objetivos y compromisos para las siguientes, este organigrama es importante para entender cómo funcionan los procesos en la compañía.

Análisis PESTAL

Análisis político

El panorama político en Colombia deja una incertidumbre, debido a que el país no había tenido un gobernante de izquierda desde hace muchos años, hablando en referencia al sector agrícola el nuevo presidente propone aumentar la producción de los alimentos en el campo colombiano y que este sea suficiente para cubrir las necesidades alimenticias de todos los colombianos, ha sido una idea constante en su discurso, desde antes de ser elegido (Ramírez, 2022). Para el nuevo presidente colombiano, el sector agrícola es la prioridad en materia de producción, desea convertir a este país en una potencia agrícola.

Esto se traduce, en políticas enfocadas hacia en el aumento de la producción y la protección del campo, como la siguiente; “a partir de la reforma agraria se haría un catastro multipropósito, en el plan de desarrollo 2022 - 2026, llamado ‘Colombia: potencial mundial de la vida’”, como se puede ver se planea usar el impuesto catastral con propósitos agrícolas, ya que Petro apoya las actividades del sector primario no representa un riesgo político para la compañía.

Análisis económico

Debido a la pandemia del Covid-19 casi todas las economías del mundo sufrieron, ya que la pandemia no dejaba a las empresas producir como normalmente lo hacían, ni a los consumidores salir a comprar los bienes, actualmente Colombia está en una recuperación de la cual entidades internacionales afirman que lo hace de manera excepcional.

La economía colombiana se ha recuperado de forma vibrante de la crisis del COVID-19, soportada por el impulso del consumo que había sido reprimido durante la pandemia. El PIB repuntó un 10,7% en 2021 y se prevé que crezca un 7,1% en 2022 (Banco Mundial, 2022).

En relación con el dólar, el peso colombiano se ha depreciado mucho, teniendo un dólar cercano a los 5000 pesos, el cual beneficia y afecta a la compañía en diferentes puntos, para comenzar la empresa importa insumos para la producción del banano, pero, por otro lado, el banano también se exporta por lo que también se beneficia de que este aumente su precio en relación con el peso.

Análisis social

Colombia es un país en vía de desarrollo, que se enfrenta a muchas problemáticas sociales, económicas, además de los conflictos internos que generan dificultades sociales aún mayores, los programas de protección social están fragmentados y presentan brechas importantes de cobertura, lo que dificulta su potencial para proteger a las personas y sus familias de forma inclusiva (Banco Mundial, 2022), lo que lo convierte en un país de alto riesgo social.

Urabá es una región que ha sido golpeada por la violencia en su historia por el conflicto armado, a pesar de ello ha logrado progresar y gracias a su conexión con el mar y su gente diligente es tenida en cuenta para la recuperación economía del departamento, el

90% del comercio del mundo se desarrolla en los mares. “La economía azul es una oportunidad real y factible para la innovación y el crecimiento de las cuentas nacionales en un contexto de recuperación económica” (Pedroza, 2021), en conclusión, los problemas económicos existen, pero la región los afronta y progresa por lo que su calificación es aceptable.

Análisis tecnológico

La compañía se ve altamente influenciada por los avances tecnológicos, sobre todo en materia biológica, ya que en la producción se cuenta con ingenieros agrícolas, que buscan aumentar la productividad del terreno, la cual, a través de diferentes abonos, cambios en el tipo de fruta y en las condiciones de las plantas, hace que esta se pueda ver afectada positivamente.

En el panorama general, la tecnología en el sector agrícola en Colombia le apuesta mucho al sector agrícola, por esto el MinTIC y el Centro para la Cuarta Revolución Industrial ejecutaron el programa Agro 4.0, a través del cual se implementaron diez planes piloto de tecnologías avanzadas en cultivos de ocho departamentos (MinTIC, 2022), y esto solo es el comienzo de lo que se viene en materia tecnológica para el sector agro, el cual con el nuevo gobierno se busca potenciar.

Análisis ambiental

Las mayores amenazas ambientales de Colombia son la deforestación, la degradación y contaminación de los recursos terrestres y acuáticos, y la sobreexplotación de los recursos naturales (Banco Mundial, 2022), Colombia cuenta con una gran cantidad de recursos naturales, los cuales muchas veces son descuidados y como dice la cita hay una gran amenaza ambiental.

Debido a esto, el actual gobierno tiene una iniciativa en pro de la conservación del medio ambiente, “El presidente enfatizó en que uno de los pilares del equilibrio climático y de la vida en el planeta es la selva amazónica” (El Tiempo, 2022), con las políticas de protección ambiental del nuevo gobierno, el país tiene una calificación bastante buena en medio ambiente.

Análisis legal

En el ámbito legal las unidades de producción agrícola en Colombia tienen gran cantidad de leyes relacionadas, pero hay que aclarar que estas leyes son más de protección y de desarrollo de este sector, como

Ley 29 de 1990; Por la cual se dictan disposiciones para el fomento de la investigación científica y el desarrollo tecnológico, Ley 1133 de 2007; Por medio de la cual se crea e implementa el programa “Agro, Ingreso Seguro”, Ley 1731 de 2014; Por medio de la cual se adoptan medidas en materia de financiamiento para la reactivación del sector agropecuario, pesquero, acuícola, forestal y agroindustrial, y se dictan otras disposiciones relacionadas con el fortalecimiento de la Corporación Colombiana de Investigación Agropecuaria (Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural, 2022).

Estas leyes en materia agrícola permiten al sector rural el progreso y desarrollo de la mano del estado, además como ya se ha dicho el nuevo gobierno ve a Colombia como potencial agrícola, por lo que sus políticas van enfocadas en apoyar el sector primario, por esto la categoría legal tiene una calificación buena en este análisis.

Área a la que impactara el proyecto

El área de la empresa que será impactada con el plan de capacitaciones es la de talento humano, debido a que el proyecto va enfocado hacia el personal, más específicamente los operarios de finca, los cuales representan cabe resaltar que representan la mayor parte de la compañía en cifras la cantidad de colaboradores que se desea impactar equivale aproximadamente a 1274 en las 15 fincas donde se hará la capacitación.

Antecedentes

Existen varios proyectos de capacitaciones en finanzas personales realizados, dirigidos a los colaboradores de dichas organizaciones, para este proyecto se utilizarán 5 antecedentes que van desde el 2016 al 2021.

Un primer trabajo consultado fue realizado por Daniel Leonardo León Díaz, Deisy Katherin Pescador, cuyo título es, Capacitación en administración, finanzas y emprendimiento: con énfasis en finanzas personales para el Ejército Nacional de Colombia, publicado en el año 2016 en Bogotá, su objetivo principal es instruir al personal participante en: “Administración, Finanzas y Emprendimiento” con énfasis en finanzas personales, del edificio Comando de personal del Ejército Nacional de Colombia, con el fin de generar competencias administrativas e incentivar la creación y desarrollo de negocio, teniendo como objetivos específicos:

1. Identificar el entorno socioeconómico, político y cultural de los participantes, con el fin de poder orientarla las actividades de aprendizaje.
2. Conceptualizar y aplicar conocimientos básicos administrativos, financieros y de emprendimiento.

3. Desarrollar actividades que refuercen la Temática vista en clase, con el fin de afianzar conocimientos.

4. Construir y desarrollar un plan de negocio por grupos de trabajo.

Se utilizó una metodología didáctica de aprendizaje continuo, con el desarrollo de un 40% en teoría, un 30% en identificación de casos, ejemplos y opiniones de los estudiantes con el tema del día, y un 30% en talleres, ejercicios y preguntas de participación para obtener un fortalecimiento conjunto.

Con lo planteado anteriormente los resultados y conclusiones a las que llegaron los autores fueron los siguientes:

implementar un espíritu emprendedor con la generación de ideas innovadoras además de las conferencias programadas por docentes expertos en cada tema lo que concluyó con la noticia de varios estudiantes en continuar con la idea de negocio desarrollada en la capacitación y registrarla formalmente ante la Cámara de Comercio de Bogotá.

Este proyecto permitió entender la importancia de la educación que deben tener los colombianos para tener una buena administración sus finanzas y de motivación al emprendimiento, ya que fortalece y empodera a las personas en mejorar sus vidas, sentirse cada vez más seguros de sus metas y sueños, arriesgarse a nuevos retos y saber superar las derrotas que pueden llegar en la vida, situación que se vio en los testimonios de algunos estudiantes que lograron crecer como personas en la capacitación.

Dentro de los resultados obtenidos en el proyecto, se resalta la excelente participación y compromiso que tuvieron los estudiantes en las clases, además del interés que tuvieron en aprender y retroalimentar sobre diferentes temas vistos durante la capacitación, la búsqueda extra-clase de algunos de ellos motivo a los autores del proyecto

mejorar siempre sus conocimientos y llegar cada día con un mejor tema para ellos, lo que concluyo en muchas iniciativas de emprendimiento por parte de los capacitados.

Las recomendaciones planteadas en la investigación fueron las siguientes; la primera se centraría en la continuación de las capacitaciones, ya que la mayoría del personal uniformado no cuenta con niveles académicos apropiados para realizar labores administrativas, por otra parte, se recomienda también generar mecanismos de seguimiento a las ideas de negocio presentadas por los equipos de trabajo, puesto que estas se llevan a realidad, pero por falta de asesoramiento no logran consolidarse en el mercado.

Como segundo antecedente se tuvo en cuenta el trabajo realizado por Rojas López Miguel David, Maya Fernández Lina Marcela, Valencia María Elena, cuyo título es definición de un modelo para la planeación financiera personal aplicado al caso colombiano publicado en 2017, este es importante para el desarrollo del trabajo debido a que muestra desde el panorama colombiano, como se deben manejar las finanzas personales, como los autores de esta investigación indican la mayoría de los autores sobre este tema presenta planes de manejo de finanzas personales para países desarrollados y por esto esta investigación se hace relevante para el trabajo ya que aterriza toda esta teoría a el entorno colombiano, un país que aún no es desarrollado.

Esta investigación tiene como objetivo definir un modelo unificador de planeación financiera personal, que agrupe los diferentes elementos que se identifican a partir de los modelos estudiados y que tenga aplicación en el entorno colombiano. Su metodología de investigación fue cualitativa, es un estudio de correlacionamiento de diversos autores, pretenden vincular diferentes teorías sobre finanzas personales con el contexto económico de Colombia para generar un modelo unificador.

En los resultados de la investigación se encontró que en Colombia hay ausencia de programas académicos orientados a la educación financiera, a nivel de la educación básica y superior, evidencia de ello es el resultado en el 2014 de las pruebas internacionales de educación del Programa de Evaluación Internacional de Estudiantes (PISA), que realiza la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) para evaluar distintas áreas académicas en diferentes países, donde en educación financiera los estudiantes de colegio de Colombia obtuvieron 379 puntos y los ubicó en el último lugar de los países evaluados. Además, en cuanto a los modelos estudiados se refleja la necesidad de investigar en el concepto de plan financiero personal (PFP), ya que presentan diferentes alternativas para la ejecución del proceso.

Llegaron a la siguiente conclusión; que un modelo unificador mínimamente contiene: definición de objetivos, evaluación de la situación financiera, definición e implementación de un plan y evaluación y monitorización del proceso, con lo cual se construye un modelo que cumple con estas características el cual denominaron PFP (Plan Financiero Personal) y lo adaptaron al contexto colombiano.

Como recomendaciones plantea que se debe fortalecer la investigación realizada, se propone construcción de herramientas sistematizadas que soporten la implementación del modelo propuesto, que contenga la aplicación de las áreas de conocimiento definidas como marco de referencia, es decir, donde se pueda planear y simular la gestión de activos, de endeudamiento, de riesgos, gestión tributaria entre otras.

Otro antecedente que se tuvo en cuenta fue La educación financiera para mejorar las finanzas personales de los docentes de la Institución Educativa N°00518 del distrito de Yántalo, publicado el año 2019, por Luis Alberto Silva Díaz y Lenin Omar Vargas Vilca,

que tuvo como objetivo general implementar un plan de educación financiera para mejorar las finanzas personales de los docentes de la Institución Educativa N°00518 del distrito de Yántalo, lo cual es conveniente para la realización de la práctica debido a que incluye un programa de formación de manejo de la economía personal de los individuos, estableciendo los principales problemas financieros y como visualizarlos, además de que muestra una forma implementar dicho plan de formación del personal de la compañía.

El presente estudio fue de tipo experimental, ya que se busca dar solución a la problemática hallada, generándose conocimientos nuevos en cuanto a las variables del presente estudio (Plan de educación financiera y las finanzas personales), beneficiando como aporte importante para aquellas futuras investigaciones que se pueden dar.

Esta investigación tuvo los siguientes resultados:

- Se logró determinar que el 70% de los encuestados poseen un deficiente conocimiento financiero, pues casi nunca calculan sus gastos e ingresos.
- El a 67 % del personal maneja de forma deficiente su presupuesto ya que aprovechan sus ingresos para adquirir bienes sin medir su capacidad de adquisición.
- Después de la implementación del plan de educación financiera el 45% de los encuestados aún mantienen su situación crediticia de manera regular, mientras que un 51% ha mejorado, pues ahora estos están pendientes de sus deudas, para poder priorizar el pago de las mismas y mejorar aún más dicha situación.
- Después de la implementación del plan de educación financiera, el 37% de los encuestados maneja de forma regular su presupuesto, mientras que otro 37% lo hace de manera eficiente, esto debido a que algunos han aprendido a aprovechar oportunamente las fuentes de ingresos para realizar pequeñas inversiones.

Este trabajo tuvo como conclusiones:

- Antes de la implementación del plan de educación financiera, la gran mayoría de los docentes no sabían planificar adecuadamente sus ingresos, asimismo su situación crediticia era regular, no gestionaban adecuadamente su presupuesto y muchos de ellos no poseían hábitos de ahorro.
- Se implementó de manera adecuada el plan de educación financiera en el cual se realizó capacitaciones, se brindó estrategias para saber controlar la información financiera, crear hábitos de ahorro y manejar de manera eficiente los diferentes productos financieros.
- Después de la implementación del plan de educación financiera, los docentes mostraron mejoras en la planificación de sus ingresos y algunos de ellos lograron mejorar su situación crediticia, la gran mayoría logró gestionar de manera adecuada su presupuesto y gran cantidad de ellos ahora se encuentran practicando el ahorro.

Las recomendaciones de la investigación son: Se recomienda seguir capacitando al personal docente en estrategias que le permitan mejorar su situación crediticia, ya que muchos de ellos se encuentran endeudados a largo plazo. Además, se debe realizar una investigación aparte direccionada a indagar las características del sistema financiero local, ya que esto resultaría de gran utilidad a la comunidad en general, ya que identificaría si el financiamiento brindado por dichas instituciones es caro o barato y como se puede acceder a ello sin mayores complicaciones. Finalmente se recomienda seguir implementando cada una de las estrategias elaboradas en el presente estudio a fin de optimizar el nivel de educación financiera en los docentes y de este modo ellos puedan desenvolverse de manera adecuada en su día a día.

El cuarto antecedente investigado fue realizado por Diego Fernando Lozano Díaz en 2020, el cual título fomento de la cultura financiera para microempresarios, el cual estudia y analiza, los conocimientos y falencias que presentan estas personas en lo referente al buen uso de los productos y servicios financieros, ofrecidos por el mercado y tiene mucha relación con la investigación de la presente práctica, ya que esta también busca evaluar como los colaboradores operarios hacen uso de sus recursos financieros y capacitarlos para que hagan un uso adecuado de estos, el trabajo realizado por Lozano tuvo como objetivo general Diseñar un programa de educación financiera dirigido a microempresarios de una entidad microfinanciera en la ciudad de Ibagué y como objetivos específicos: 1. Identificar los conocimientos previos con los que cuentan los microempresarios sobre la educación financiera y las microfinanzas. 2. Desarrollar un programa de educación financiera a través de módulos, reconociendo los diferentes gastos, ingresos, manejos de presupuestos, sistemas de ahorro y de financiamiento con los que puede contar los microempresarios.

Para este trabajo, se desarrolló una investigación cualitativa y cuantitativa, se estableció un modelo descriptivo, transversal; tomando una muestra de 38 empresas que se calculó a través del muestreo probabilístico estratificado, a partir de la población total de microempresas metalmecánicas. Para la investigación de los conocimientos previos con los que cuentan los microempresarios realizó una encuesta y un análisis de los resultados, Luego con esta información se desarrolló módulos de educación financiera basadas en el desarrollo de competencias básicas identificando los modos de adquisición y apropiación de los conocimientos relacionados con la educación financiera en donde se desarrollarán mediciones de capacidades económicas y financieras.

Como conclusiones se tuvo que: 1. los microempresarios buscan un financiamiento rápido, es decir alternativas que les ofrezca inmediatez del dinero, sin importar el destino,

siempre se lleva como una obligación de la unidad de negocio. Teniendo escasos conocimientos de los gastos asociados a estas prácticas con las entidades financieras, el tipo de crédito. 2. para realizar un programa de cultura financiera para microempresarios se requiere desarrollar estrategias que permitan el fácil acceso y apropiación de conocimientos y técnicas financieras aplicables a sus unidades de negocio mediante un acompañamiento permanente por parte de las entidades financieras que ofrecen financiamiento a los microempresarios como gastos y costo , tomando como tema central conceptos básicos de operación, presupuesto, cultura de ahorro, proyectos de inversión, y manejo de productos financieros.

Como recomendaciones de la investigación están las siguientes; la base para fomentar una sólida cultura financiera en los pequeños y medianos empresarios, es considerarla como un pilar principal al momento de hacer empresa contando con el apoyo de todas las partes involucradas, (cámaras de comercio, entidades financieras, organizaciones de fomento) descontrol en las inversiones a realizar y desigualdad sobre los beneficios a los cuales podría aplicar, también se recomienda a todo usuario externo de los bancos y entidades de microcrédito informarse y conocer los servicios y productos antes de tomar decisiones financieras, revisando quien les puede ofrecer mejores beneficios en tasas, costos, rentabilidad, y acompañamiento, por último, se recomienda a los interesados en tomar este proyecto como antecedente, profundizar los estudios de educación financiera en diferentes sectores de la economía.

Por último se tuvo en cuenta, el endeudamiento de los trabajadores del grupo Bananeras de Urabá S.A.S., durante el año 2019: Una problemática más allá de lo económico, realizado por Lozano Bañol Wbeymer Alberto y Orozco Rojas Yudi Elena, el

cual tuvo como objetivo general identificar las afectaciones familiares, económicas y sociales a las que están expuestos los trabajadores bananeros que laboran en el grupo de fincas Bananeras de Urabá S.A.S. consecuencia del endeudamiento, durante el año 2019.

Como objetivos específicos tuvo:

- Identificar los ingresos que perciben los trabajadores bananeros del municipio de Apartadó, que laboran en el grupo Bananeras de Urabá S.A.S.
- Detallar las razones que conllevan a los trabajadores bananeros a acceder a las diferentes modalidades de crédito.
- Relacionar las consecuencias sociales generadas a raíz del endeudamiento en los trabajadores bananeros de la empresa Bananeras de Urabá S.A.S.
- Conocer las formas de financiación más recurrentes a las que acceden los trabajadores de Bananeras de Urabá S.A.S.

Esta investigación se realiza bajo la metodología mixta cualitativa y cuantitativa porque la descripción de los factores sociales a identificar es abordada desde las técnicas de observación, encuestas y entrevistas. Esta investigación explora de manera directa las características sociales de los trabajadores, al igual que sus hábitos financieros a través de técnicas de observación y encuestas los métodos exploratorios. Además, detalla y unifica las perspectivas en torno a los comportamientos sociales y crediticios de los trabajadores.

Este trabajo concluye de la siguiente manera: 1. Se logró identificar un patrón de comportamiento entre los trabajadores bananeros, como es el deseo de compra de productos para el hogar que obligan a hacer gastos que comprometen sus ingresos a futuro y conduce al crédito. 2. En la relación “prestamista o gota a gota” con el trabajador bananero se establece un condicionamiento permanente, porque el interés crediticio aumenta las

posibilidades de continuar sujeto a esta modalidad cuando se siente la obligación o necesidad de crear un nuevo contrato para finiquitar el que se tenga ya establecido. 3. Son los trabajadores bananeros los que sostienen la reproducción de capital en la práctica crediticia, pero también los siervos del sistema de consumo que alimenta las redes de crédito, de donde se imponen condiciones de sometimiento. 4. En el caso de los créditos formales, ofrecidos por entidades financieras, almacenes y 65 mecanismos electrónicos, la dominación es sostenida y agresiva, porque trata al sujeto como número, lo desliga de condiciones humanas y lo representa como signo, para tratarlo sin piedad, desgarrando las posibilidades de compasión ante sus dificultades para asumir sus compromisos. 5. Para abordar esta problemática que se presenta, se deben generar beneficios económicos a las familias que presentan endeudamiento extremo, con el propósito de que salgan del estado de agotamiento financiero, además, se debe construir una política pública de educación para el manejo de las finanzas que evite el crédito como única opción para el acceso a condiciones materiales y sociales. Por esto Agrícola Sara Palma como filial de Uniban, como parte de este estudio realizado por Lozano y Orozco, propone la capacitación de su personal en educación financiero a través de este proyecto y reducir este problema económico que se encuentra en la compañía, el trabajo realizado por Lozano y Orozco permite también ver una forma de evaluar la condición financiera de los empleados, la cual puede ser utilizada al final de este programa para analizar los resultados del plan de capacitaciones en finanza personales para el personal.

Problemática y problema

Problemática

Los problemas financieros de los empleados de las fincas de la empresa Agrícola Sara Palma son cada vez más graves, los cuales no tienen uso adecuado de sus ingresos, recurriendo a los créditos de manera formal e informal, reduciendo su capacidad de adquisición más allá del límite, al punto de que no les alcanza el dinero ni para pagar todas sus deudas y esto se puede evidenciar en los descuentos de nómina de los empleados

Tabla 1 Descuentos de nómina no deducibles

Finca	Descuentos no deducibles	Promedio descuentos no deducibles
Cantho	-2177170	-362862
Abrazo	-1001875	-333958
Caruba	-2232317	-279040
Guineo	-1110374	-277594
Banalinda	-1170926	-195154
Montañita	-1905044	-190504
Arcua	-2417770	-161185
Villa María	-999219	-142746
Montecristos	-11287138	-134371
Zumbadora	-4529101	-133209
Marandúa	-659223	-131845
Cascada-Agripina	-385229	-128410
Retorno	-3689653	-122988
Antares	-2914294	-112088
Guatapurí	-354034	-118011

Fuente: Elaboración propia

La tabla 1, muestra las fincas que tienen los empleados con más problemas de endeudamiento por descuento de nómina. Según el artículo 156 del código sustantivo del trabajo a un empleado solo se le puede retener máximo el 50% del salario, esta tabla

muestra los descuentos que no se pudieron ejecutar por parte de las fincas debido a que los empleados ya se le había deducido el tope máximo establecido por la ley es decir el 50% de su devengado, además muestra un promedio de descuentos que no se pudieron deducir de los empleados afectados por el endeudamiento en cada finca, estas cifras son catorcenales, lo que genera gran preocupación para la parte administrativa de la empresa ya que sus empleados al no saber manejar sus finanzas comienza a reducir sus rendimientos por las preocupaciones financieras que esto genera y dice Lozano y Orozco, (2020) “Las preocupaciones de un individuo terminan trasladándose a quienes están más cercanos a él” lo que a su vez genera un problema aun mayor, ya que el trabajo en equipo de la empresa se ve afectado y el rendimiento general con ello y todo se resume al mal manejo que le dan a sus ingresos.

Problema

La poca cultura financiera en la región y la falta de programas de finanzas personales provoca que los individuos de la zona tengan muchos problemas en materia económica, gastando mas de lo que tienen y recurriendo a prestamos para solventar esos gastos demas, y los operarios de fincas de esta compañía no se escapan de este problema, ya que sus gastos en la mayoría de los casos, y esto se puede evidenciar en la tabla 1, que ilustra los descuentos que no se pudieron deducir porque los colaboradores ya habian llegado a su limite, además de las altas cantidades de solicitud que llegan al área para que se le ayude con los aliados estrategicos para la recolección de cartera, esta problemática se traslada no solo a la empresa si no tambien a sus familias, ya que ellos talvez sean los que mas sufren debido a que son los que dependen de los ingresos de estos colaboradores,

y no se traslada a su casa si no que también afecta su rendimiento de trabajo, las deudas son un problema que se lleva consigo la tranquilidad de las personas, con las preocupaciones de como hacer para pagar las deudas los operarios no se concentran 100% en sus labores y reducen su rendimiento en la compañía, esta problemática conlleva a una pregunta ¿Cómo hacer que los trabajadores de finca de Agrícola Sara Palma tengan un buen manejo de sus finanzas personales y reduzcan sus problemas de endeudamiento?

Objetivos

General

Desarrollar un plan de capacitaciones de manejo de finanzas personales, para que los operarios de las fincas de Agrícola Sara Palma tengan un mejor control de sus ingresos y egresos.

Específicos

- Diseñar un plan de capacitación sobre el manejo del dinero y el endeudamiento para los operarios, con el fin de integrar todos los factores que puede afectar sus economías individuales.
- Implementar las capacitaciones de finanzas personales en las fincas, dando prioridad a las fincas con mayor tasa de descuento de nómina por créditos, con el fin de disminuir los problemas económicos de los empleados y con ello mejorar el ambiente laboral.
- Realizar conclusiones y recomendaciones del proyecto con el fin de retroalimentar el plan de capacitaciones de finanzas personales.

Justificación

Agrícola Sara Palma con sus aliados estratégicos financieros a tratado de reducir los problemas de endeudamiento (descuentos de nómina) de los colaboradores, ofreciéndoles créditos con bajas tasas de interés de modo que los empleados recojan cartera y sus deudas salgan por un solo descuento, pero estas medidas han sido insuficientes ya que los operarios vuelven a usar la figura del crédito, entrando nuevamente en problemas financieros debido a su deficiente gestión de sus finanzas.

Existe una gran preocupación por parte de la empresa en términos de bienestar financiero, ya que el endeudamiento formal e informal por parte de sus operarios es muy alto, y muchas veces tienen diferentes cuotas de cada crédito que han adquirido, hasta que llega el punto en el que deben recurrir al área de talento humano para que les ayuden con los aliados estratégicos financieros, para recogerles cartera y de esa manera reducir la tasa de interés y direccionar todas sus deudas por una sola cuota, y volver a repetir el ciclo endeudándose más en otros lugares de manera formal e informal y volver nuevamente a recurrir al área de talento humano, haciendo cada vez sus deudas más grandes.

Esta problemática del mal manejo de los ingresos no solo afecta a los colaboradores, sino que sus familias también se ven involucradas, al reducirse su capacidad de adquisición de bienes, las necesidades comienzan a quedarse sin satisfacer y las condiciones de vida se reducen y esto puede afectar aspectos como la educación, la alimentación, vivienda, entre otros de los que dependen de estos colaboradores.

Debido a lo anterior, las capacitaciones en finanzas personales para los operarios de las fincas de la empresa se hacen vitales, ya que con esto se ofrecerá un plan de manejo de

los ingresos individuales de modo que utilicen de manera eficiente sus recursos y manejen responsablemente los créditos y con ello haya una mejoría en el ambiente laboral y el trabajo en equipo, gracias a la reducción de las preocupaciones financieras de los operarios.

Delimitaciones

Temporal

El tiempo que dura la etapa práctica, es decir el 05 de octubre de 2022 hasta el 04 de abril de 2023.

Espacial

Las capacitaciones se llevarán a cabo en las 15 fincas designadas para este proceso, las cuales son Montañita, Horizontes, Guineo, Abrazo, Cantho, Estampa, Agricultura, El Roble, Cativos, Caruba, Cascaron, Arcua, Marandúa, Banalinda, Zumbadora, que se distribuyen desde la parte rural de Carepa hasta Nueva Colonia y los procesos de preparación y análisis de datos se realizarán en las oficinas de Sara Palma, ubicadas en la vía Reposo a Apartado.

Marco referencial

Marco teórico

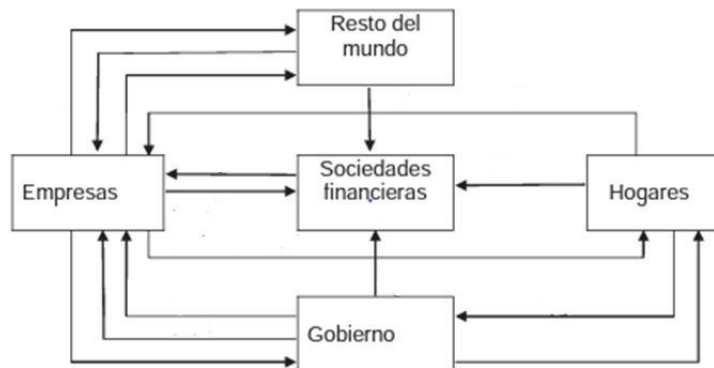
Tomando en cuenta contexto donde este proyecto se va a ejecutar, se debe hacer consideración de diversas teorías que darán credibilidad al contenido de este, como primero hacer una apreciación a las teorías macroeconómicas y microeconómicas, de la misma forma se hace una búsqueda de las teorías de gestión de finanzas personales, además analizar algunas teorías del endeudamiento y por último se hará una revisión sobre documentos y autores que tratan la gestión del talento humano enfocado principalmente en los que se relacionan con unidades de producción agrícola.

Macroeconomía

Teniendo en cuenta que la práctica está relacionada con cómo se gestiona economía individual de cada empleado, se hace vital tener un panorama de cómo funciona la economía en general.

La macroeconomía describe el funcionamiento de la economía, mediante la especificación y cuantificación de los principales flujos macroeconómicos en una nación (León, 2015), la circulación del dinero a nivel nacional es lo que estudia la macroeconomía, analizando y cuantificando cuales son los principales actores de la economía del país, además en su investigación explica como fluye el capital de la economía a través de los agentes económicos estipulados en su texto, los cuales son los hogares, las empresas, las sociedades financieras, el gobierno y el exterior como lo muestra la siguiente ilustración (León, 2015).

Gráfica 2 Flujos Macroeconómicos



Fuente: León, (2015)

En la gráfica 2 se observa como interactúan cada uno de los actores de la economía para sostener todo el funcionamiento macroeconómico de un país, cabe resaltar que las entidades financieras terminan siendo epicentro en la macroeconomía conectándose con todos los demás agentes de la economía.

La macroeconomía depende las acciones individuales de cada persona y de cada empresa de la nación, las cuales, aunque pueden ser poco mirándolas una a una, en conjunto representa toda la economía y sostienen a todo el país, como lo afirma el siguiente autor, que dice que:

La macroeconomía se ocupa del comportamiento agregado de la economía en conjunto, es decir de como las acciones de todos los individuos, todas las empresas, el gobierno y el resto del mundo interactúan para producir un resultado económico agregado de nivel de actividad, nivel de empleo, nivel de precios (Rivera, 2020).

El autor anterior relaciona cada una de las variables macroeconómicas que puede llegar a afectar la economía de los individuos, como lo es el PIB, la inflación, el IPC, la tasa de interés, el desempleo, entre otras, que directa e indirectamente afectan el consumo, los ingresos, el endeudamiento y hasta el estilo de vida de las personas.

Todo este conocimiento y análisis de la macroeconomía permite al país entender su realidad económica y enfrentarla con las economías de otros países y con el mismo también en años anteriores y ver que progreso ha tenido y formular planes de acción para el futuro, como la explica el siguiente autor que dice que:

Con el estudio de la macroeconomía se busca entender la realidad. Una vez que tenemos cierta noción de lo que ocurre, podemos avanzar en la obtención de conclusiones de política económica, predecir lo que puede ocurrir y evaluar el estado de una economía particular, sus oportunidades y riesgos. (De Gregorio, 2007)

Este autor resalta como cada uno de los indicadores y variables macroeconómicas pueden insinuar como se comportará la economía y a través de esto como tomar decisiones futuras, examinando donde se pueden encontrar las oportunidades y riesgos para la inversión, ahorro y gastos, también se debe tener en cuenta la intervención del gobierno en cuanto a políticas económicas se refiere, ya sean políticas de expansión o de contracción de la economía (aumentar o disminuir la cantidad de dinero en la economía).

La acción del gobierno es fundamental y aquí surgen dos formas de intervención de este en la macroeconomía, las cuales con políticas monetarias y políticas fiscales como lo explica el siguiente autor en su investigación el cual afirma que “La coordinación entre la política monetaria y la política fiscal es fundamental para el adecuado desempeño de la economía” (Rodríguez, Mendoza, & Romo, 2014). Hay que entender que se deben tener objetivos macroeconómicos alineados por parte del banco de la república que plantea las políticas monetarias y del estado en materia fiscal.

En este, como en pocos momentos históricos recientes, se requiere una extrema habilidad y coordinación en el manejo de las políticas públicas. Es evidente, de una parte, que los sistemas de aseguramiento social que se han implementado en el país han sido

insuficientes para generar una base mínima de bienestar y de protección ante la precariedad que siempre amenaza a los ciudadanos (Botero et al., 2022), este hizo su investigación post-Covid-19 en el país y explica las políticas macroeconómicas que se han aplicado a Colombia para resistir la crisis y como estas no fueron suficientes para sostener a los más necesitados, desde su investigación se ve la aplicación que se le da a la macroeconomía en un país con muchas necesidades y en un momento de jaque en la economía mundial debido a la pandemia.

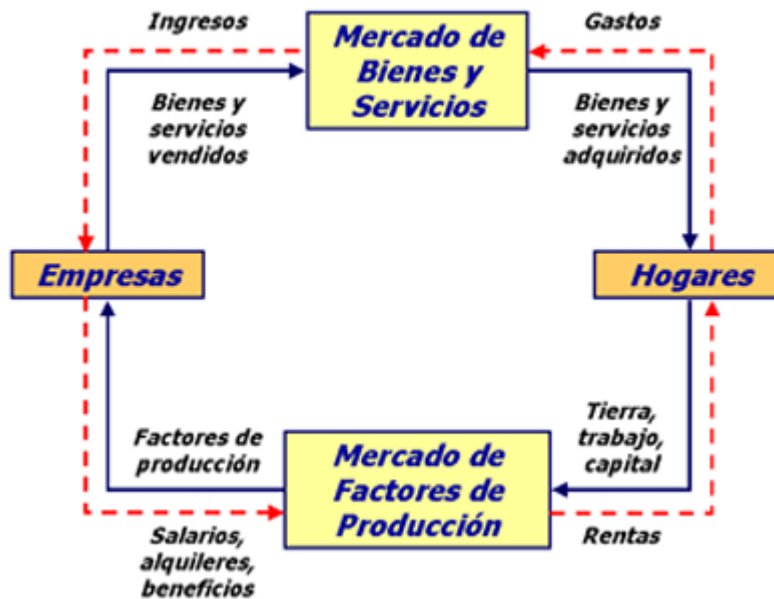
Microeconomía

El funcionamiento de las economías de los hogares es importante para desarrollar un plan de manejo de las finanzas personales de los colaboradores de esta empresa, por ello se tiene en cuenta la microeconomía en este proyecto.

Para entender este concepto, es necesario comprender primero como es el ciclo del dinero, donde los consumidores compran los bienes y servicios a las empresas, y estas compran de ellos su trabajo para que el dinero circule de nuevo en la economía.

“Los hogares poseen los factores de producción (trabajo, tierra, capital, etc.) que venden a las empresas para que éstas puedan desarrollar su actividad. Las empresas fabrican bienes y ofrecen servicios que son demandados por los hogares” (Asturias Corporación Universitaria), las necesidades que tienen los hogares y las empresas hacen que surja una relación entre ellos de dependencia, las empresas necesitando mano de obra la compran a los hogares y los hogares con la necesidad de productos y servicios lo adquieren a través de la empresa y esta relación se puede ver más claramente en la siguiente imagen:

Gráfica 3 Flujos microeconómicos



Fuente: Asturias Corporación Universitaria.

La gráfica 3 muestra cómo funciona la microeconomía donde vemos 2 actores, hogares y empresas, y la relación de estos es la que sostiene la microeconomía, aunque hasta cierto punto los consumidores son más importantes, ya que, según sus gustos y necesidades, estos deciden preferir comprar o no hacerlo, mientras que las empresas si o si necesitan mano de obra, como se afirma en la siguiente cita:

El consumidor es el personaje central de la microeconomía: sus gustos determinan la demanda final de bienes y, por tanto, lo que produce la sociedad en su conjunto. Sin embargo, para poder comprar los bienes que desea, o necesita, el consumidor tiene que vender algo. Lo que la mayoría de la gente vende en nuestras sociedades es su tiempo, que es convertido en trabajo por las empresas que lo compran (Guerrien & Jallais).

Los autores anteriores enfocan su estudio hacia el consumidor, ya que una empresa puede ofrecer cualquier producto, pero la decisión final es del consumidor, el cual según sus preferencias define que desea comprar, pero no solo lo deja allí, sino que también completa el ciclo indicando que los consumidores para adquirir los bienes deben vender su tiempo y esfuerzo (Trabajo), para poder recibir dinero con el cual poder adquirir los bienes que desea en el mercado, lo que nos resulta un nuevo termino el cual es mercado, que según Huerta, (2016) “El mercado es una institución que el sistema económico requiere para que pueda efectuarse el proceso de intercambio económico”, haciendo referencia a que el mercado es el espacio o lugar donde se encuentran consumidores y empresas para producir los intercambios, y enfoca una parte su investigación al estudio de esta institución del sistema económico, ya que allí es donde se produce la actividad comercial y donde circula toda la economía.

Los hogares tienen una capacidad limitada de adquisición de bienes, ya que por lo general no se tienen recursos suficientes para adquirir todos los bienes que ofrece el mercado, por lo que se deben tomar decisiones de prioridades, según estas prioridades comprar bienes, y con esto surge un nuevo concepto el cual es costo de oportunidad, que lo explican los siguientes autores así:

El satisfacer una necesidad implica la elección entre un conjunto de bienes y servicios y una vez que elegimos consumir o producir determinada cantidad de un bien estamos renunciando a consumir o producir determinada cantidad de otro, dicha renuncia se asocia en economía al concepto de costo de oportunidad (Bergara et al., 2000).

En síntesis, para adquirir algo, se debe renunciar a otras cosas o a la posibilidad de adquirir otras cosas, ejemplo, en el mercado hay manzanas y naranjas, si gasto todo en 10

manzanas, renuncio a llevar naranjas, ahora si llevo un 5 manzanas y 5 naranjas, quiere decir que renuncie a la posibilidad de llevar 5 manzanas por llevar 5 naranjas, este autor explica como el comportamiento de las personas y preferencias por uno u otro producto hace que la economía se sostenga, a través de empresas que cae y otras nuevas que surgen.

Cabe aclarar que todos los individuos tenemos necesidades que satisfacer y que la idea del mercado es producir intercambios, que permitan satisfacer dichas necesidades, “Desde el hombre primitivo hasta nuestros días se pone de manifiesto un grupo de necesidades básicas que se ligan directamente con la subsistencia del hombre, a saber, alimentación, vestido y vivienda” (Rosales), aquí en esta investigación se encuentra como el hombre tiene que buscar como solucionar sus necesidades, lo que hace indispensable la existencia del mercado para satisfacerlas.

Finanzas personales

Debido a que se ejecutará un programa de capacitaciones en gestión del dinero, se hace necesario entender cómo se deben manejar las finanzas personales adecuadamente y como tener una buena planeación financiera, la cual es definida como “una herramienta poderosa proporcionada por las finanzas, para lograr adecuadamente nuestras metas y sueños” (Olmedo, 2009), refiriéndose el autor al hecho de que es útil para conseguir de la mejor manera los propósitos que tiene cada persona, sus metas y objetivos.

el tema de la administración o manejo de las finanzas personales, permite dotar a la persona de competencias que le faciliten la administración eficiente de los bienes y la toma de decisiones financieras inteligentes, a su favor y de su familia (López, 2016).

Haciendo referencia el autor a que las finanzas no son solo personales, sino que incluyen a todos los dependientes, en la mayoría de casos la familia, es decir no toma las finanzas personales no solo desde la perspectiva individual, sino desde los hogares y que estas decisiones financieras también afectan los que dependen del cotizante, y ¿cómo lograr tener una buena gestión financiera?, la respuesta es educación financiera la cual puede ser definida como:

El proceso por el cual los consumidores e inversores financieros mejoran su entendimiento de los productos, conceptos y riesgos financieros y, mediante información, instrucción y asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y la confianza para llegar a ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, para realizar elecciones acertadas financieramente (Mercado & González, 2020).

Todo esto para lograr conseguir estabilidad financiera, o mejor dicho bienestar financiero el cual está compuesto por varios aspectos unidos como un sistema como lo explica el siguiente autor:

Las partes del ciclo del bienestar financiero están interrelacionadas y cada elemento afecta todo el sistema. Un problema en un área tiene implicaciones para las otras, pudiendo crear una espiral negativa y problemas financieros. Por otro lado, mejorar cualquier elemento puede crear un ciclo positivo (Servicio de Formación en Red et al., 2015).

Tras esto surge la pregunta sobre cuáles son las partes del ciclo del bienestar financiero, las cuales se encuentran en la siguiente gráfica:

Grafica 4 Ciclo bienestar financiero



Fuente: *Educación en finanzas para la vida* de Servicio de Formación en Red et al.

Los autores anteriores en su estudio demuestra como cada una de estas partes indicadas en la gráfica 4 hacen parte vital de las finanzas personales, tener en el presupuesto la relación entre ingresos y salidas, el ahorro o inversión, las deudas del individuo y además las protecciones que tomamos para el dinero ósea los seguros, además indica como se debe gestionar cada una, ya que su funcionamiento es integral, como sistema, diciendo que si una tiene un déficit todas las partes se afectan y queda en déficit todo el sistema lo que hace recurrir al individuo a hacer uso de recursos que no son adecuados para su economía. La educación financiera ha demostrado tener un impacto sobre la economía, el bienestar de los individuos y, en suma, sobre el desarrollo de una economía de una sociedad. (Mora, López, & Rubio, 2020), por último, podemos ver que cada persona es responsable de sus propias finanzas, pero individualmente contribuye a la macroeconomía y por esto sus decisiones financieras también afecta el sistema general de la economía, ya sea para generar desarrollo y crecimiento económico o para generar impacto negativo.

Endeudamiento

Las personas muchas veces para conseguir lo que desean o para invertir deciden acudir a los créditos; el cual se puede interpretar como el “Acto a través del que una persona pone a disposición de otra una suma de dinero. Este dinero deberá ser devuelto transcurrido un período determinado” (Organización Internacional del Trabajo [OIT] & Ministerio Desarrollo Social de la Nación [MDS], 2019), cabe resaltar que esto conlleva consigo una tasa de interés que es una suma adicional a lo prestado que se le cobra al deudor en el tiempo, hay diversos tipos de créditos según su finalidad, su tasa de interés, la entidad prestamista, entre otros, lo que le brinda a los individuos gran cantidad de posibilidades a la hora de adquirir sus créditos como se afirma Castilla, (2022) “La diversidad de recursos de crédito condiciona el tipo y grado de capacidad de respuesta de cada hogar y de protección para enfrentar circunstancias adversas”, haciendo referencia en su estudio las personas según sus necesidades y su capacidad de pago se adaptan según los créditos que más se aproximen es estas, por lo que para acceder a un crédito se requiere de un estudio de las características de la persona que va a adquirir la deuda, para analizar sus posibilidades de endeudamiento.

En muchos casos, los colombianos destinan sus ingresos, más del 50 % para el pago oportuno de sus cuotas, y al no tener capacidad de endeudamiento, suelen quedar en morar en sus obligaciones. Razón por la cual, se ven obligados a recurrir a una segunda instancia, a préstamos con rentitas de capital, a tasas de usuras, que los conlleva a estar siempre sobre endeudados (Becerra, 2020).

Aquí Becerra, hizo el estudio específicamente en el caso colombiano, donde se encuentra que las personas, llevan sus deudas más allá del límite, superando con creces su capacidad de endeudamiento y comprometiendo con ello en gran medida sus ingresos. Para salir de las deudas es necesario, además de educación financiera, disciplina, constancia y, por

supuesto, un esfuerzo por unos meses, es necesario para salir de las deudas. (Comfama, 2022).

Gestión del talento humano

Teniendo en cuenta el área en la que se ejecutará el proyecto que es la de talento humano se hace necesario involucrar las teorías de gestión del talento humano, la cual “debe verse como la posibilidad que tiene la organización de incentivar una aptitud pro activa para la consolidación de la visión y misión de la empresa” (Hidalgo, Romero, & Pazmiño, 2019), los autores en su teoría explican como la gestión del talento humano termina siendo una inversión, un motor que impulsa la empresa para llegar a cumplir sus objetivos y esto lo refuerzan los siguientes autores que afirman que, la competitividad tiene como base la construcción de capital, no solo de tipo económico, sino natural, financiero, de infraestructura, institucional, cultural, de conocimiento y humano (Restrepo & Arias, 2015), donde se toma a los colaboradores como capital de conocimiento y que este es el que se debe gestionar, a través de la formación.

La gestión del talento humano lleva consigo una gran cantidad de procesos que involucran al personal de la compañía, bien sea para mejorar las condiciones laborales o también para mejorar la calidad de vida del trabajador y su familia, dentro de estos procesos está el desarrollo de las personas el cual es definido de la siguiente forma:

Los procesos para desarrollar a las personas son: los procesos para capacitar e incrementar el desarrollo profesional y personal. Implican la formación y el desarrollo, la administración del conocimiento y de las competencias, el aprendizaje, los programas de cambios y el desarrollo de carreras, y los programas de comunicación y conformidad (Chiavenato, 2009).

Para el autor anterior según su investigación, a los colaboradores se les debe desarrollar profesional como personalmente, y esto incluye muchos ámbitos, laborales en el caso de la empresa lo que se refiere a producción de banano, como ser más eficientes en las labores de campo, como manejar mejor los equipos de empacadora, etcétera, pero hablando desde el área personal, como manejan sus finanzas termina siendo un punto clave.

Capacitación, formación y desarrollo, forman parte de la educación profesional.

Cuando los seres humanos llegan a las organizaciones, llevan consigo un cúmulo de conocimientos, pero debido a los permanentes cambios y avances del entorno, siempre habrá opciones de fortalecimiento cuando hablamos de talentos dentro de una organización (Armas, Llanos, & Traverso, 2017).

Este autor habla que el talento humano se debe gestionar siempre, que siempre es necesario debido a que el mundo siempre está evolucionando y con él, las personas y los procesos y las empresas deben hacerlo y esto debe comenzar por su activo más valioso, las personas a través de la educación profesional.

Las situaciones complejas crean un clima y cultura organizacional hostiles, pues los empleados seguramente no se encuentran satisfechos, por lo tanto, delimitan sus funciones escasamente al mero cumplimiento de lo exigido dentro la producción sin la motivación necesaria para darle un valor agregado a su trabajo en búsqueda del cumplimiento de los objetivos de la compañía. (Noguera, 2015).

El autor anterior habla sobre los problemas que los colaboradores pueden llegar a afrontar laboral y personalmente y como esto los puede afectar, provocando que este solo cumpla con sus funciones como máximo y a veces no las completa, estas afectaciones personales pueden provocar un problema en la empresa, por lo que el apoyo de la empresa hacia el empleado debe ser integral, tanto laboral como personalmente, debido a

que somos seres emocionales (López, 2017), que su rendimiento se ve afectado por las situaciones no solo en el trabajo, si no las psicológicas y morales.

Marco normativo

En materia de finanzas personales no hay leyes que regulen esto exactamente, pero de manera indirecta hay varias leyes que afectan las finanzas personales de los individuos y aquí se expondrán algunas que tiene relación con este estudio.

- Artículo 156 del código sustantivo: Por la cual se establece que a un empleado no se le puede deducir más del 50% de salario que devenga (Leyes.co, 2022).
- Ley 35 de 1993: Por la cual se dictan normas generales y se señalan en ellas los objetivos y criterios a los cuales debe sujetarse el Gobierno Nacional para regular las actividades financiera, bursátil y aseguradora y cualquier otra relacionada con el manejo, aprovechamiento e inversión de recursos captados del público y se dictan otras disposiciones en materia financiera y aseguradora (Secretaria del senado, 2022).
- Ley 510 de 1999: Por la cual se dictan disposiciones en relación con el sistema financiero y asegurador, el mercado público de valores, las Superintendencias Bancaria y de Valores y se conceden unas facultades (Congreso de Colombia, 2001).
- Ley 1328 de 2009 Por la cual se dictan normas en materia financiera, de seguros, del mercado de valores y otras disposiciones (Secretaria de senado, 2009).
- Ley 1735 de 2014 Artículo 9º: Programa de Educación Económica y Financiera. El Ministerio de Educación Nacional incluirá en el diseño de programas para el

desarrollo de competencias básicas, la educación económica y financiera, de acuerdo con lo establecido por la Ley 115 de 1994 (Función pública, 2014).

- Ley 1413 de 2010: Por medio de la cual se regula la inclusión de la economía del cuidado en el sistema de cuentas nacionales con el objeto de medir la contribución de la mujer al desarrollo económico y social del país y como herramienta fundamental para la definición e implementación de políticas públicas (Congreso de Colombia, 2010).

Marco conceptual

- Ingresos: “representa los beneficios operativos y financieros que percibe el ente económico” (PUC, 2020), es decir todas las entradas de dinero que se reciben.
- Gastos: son todas las salidas de dinero que no representan una inversión directamente, es decir son las salidas que no tiene retribución o un beneficio en el tiempo directamente.
- Costos: también denominado inversión, son salidas que se realizan para obtener un beneficio.
- Capacitación: La capacitación es una herramienta que posibilita apropiación de ciertos conocimientos, capaces de modificar los comportamientos propios de las personas y de la organización a la que pertenecen (Jaureguiberry, 2020).
- Descuentos o deducciones de nómina: Son los valores que le resta la empresa al salario devengado por el trabajador, antes de que este lo reciba.

- Deuda: La obligación que adquiere un particular o una empresa de devolver los fondos aportados por terceros (Banco BBVA, 2022), en la mayoría de casos con intereses.
- Costo de oportunidad: se entiende como aquel costo en que se incurre al tomar una decisión y no otra, o, en síntesis, es el valor o utilidad que se sacrifica por elegir una alternativa A y descartar una alternativa B (Gerencie.com, 2022).

Diseño metodológico

En este proyecto, para la investigación se usó una metodología mixta donde se tuvo en cuenta variables cualitativas y cuantitativas, refiriéndose específicamente a las cualitativas se puede afirmar que “estudian la realidad en su contexto natural y cómo sucede, sacando e interpretando fenómenos de acuerdo con las personas implicadas” (Blasco & Perez, 2007), y estas fueron necesarias para analizar las posibles causas que producen el fenómeno desde las variables no cuantificables de las personas, los deseos y motivos que los llevan a hacer uso de sus finanzas personales.

Por otra parte, las variables cuantitativas se recolectan para probar hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico, para establecer patrones de comportamiento y probar teorías (Hernández, Fernández, & Baptista, 2010), fueron tenidas en cuenta debido a que es una investigación financiera, la cual relaciona como los operarios de las fincas hacen uso de sus ingresos, gastos y costos (variables numéricas), ayudarles a optimizar sus recursos.

En cuanto a la capacitación se usará como metodología la lección magistral, la cual es una

Estrategia didáctica donde el profesor es el principal protagonista, centrándose en suministrar a los alumnos información esencial y organizada, además de la exposición verbal, usa otros recursos didácticos que faciliten la comunicación y permitan que los sujetos registren más información y activen más estrategias de aprendizaje (Universitat Politècnica de València, 2020).

En el programa de capacitaciones de finanzas personales, se expondrá a los colaboradores como pueden mejorar sus economías personales, apoyándose en la

investigación realizada de diversos autores, además con la ayuda de una presentación y un folleto que contiene la información de lo que se explicará de manera comprimida.

Este proyecto busca impactar de manera positiva en las finanzas de los operarios de finca de la empresa Agrícola Sara Palma con un plan de capacitaciones que cuenta con 3 etapas y 7 fases:

1. Diseño del plan de capacitaciones en finanzas personales

En esta etapa se plantea como será el plan de capacitaciones de finanzas personales y cuenta con 3 fases:

- a. Investigación: Se busca información teórica sobre finanzas personales, economía y gestión de talento humano y se solicita la información de nómina de los operarios, para ver cuántos son sus descuentos de nómina.
- b. Análisis de información: se analizan la información obtenida en la investigación, para observar cuales fincas tienen más problemas y las teorías de finanzas personales que se adaptan mejor a las necesidades de los colaboradores.
- c. Programa formación: se organiza la información obtenida y se plantea el plan de capacitaciones, además de la ruta de fincas a visitar con su programación.

2. Implementación del plan de capacitaciones

- d. Desarrollo: Se implementa el programa de capacitaciones, visitando las fincas con más problemas de endeudamiento.

3. Evaluación y análisis de resultados

En esta etapa se analiza el impacto que tuvo el plan de capacitaciones de finanzas personales y cuenta con 3 fases:

- e. Diagnóstico: Se solicita nuevamente el formato de descuentos de nómina y se organiza la base de datos.
- f. Análisis final: Se realiza análisis estadísticos para observar el impacto que ha tenido el programa en comparación con la base inicial del proyecto.
- g. Conclusiones y recomendaciones: Se postulan las conclusiones y recomendaciones del proyecto.

Administración del proyecto

Recursos disponibles

Tangibles

Para este proyecto de prácticas se utilizará un computador para la realización de la investigación y análisis de los datos necesarios para la investigación y resultados de este, además se usará una impresora para los folletos que se van a entregar a los colaboradores, por otro lado, una cámara para dejar evidencia y una moto para movilizarse hasta las fincas.

Intangibles

En este espacio se hará uso del conocimiento y destrezas que se adquirieron en el proceso de formación, tales como gestión del talento humano, economía, matemáticas, estadística, también se hará uso de programas como Excel, Word y PowerPoint, para el desarrollo del proceso de prácticas, además del apoyo brindado por el líder de procesos, el asesor de práctica, la coordinadora de prácticas y los compañeros de trabajo que brinden información clave para el cumplimiento de los objetivos del proyecto.

Cronograma de actividades

Tabla 2 Cronograma de actividades

Objetivos	Fases	Actividades	Octubre			Noviembre			Diciembre			Enero			Febrero			Marzo									
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
Diseñar un plan de capacitación sobre el manejo del dinero y el endeudamiento para los operarios, con el fin de integrar todos los factores que puede afectar sus economías individuales.	Investigación	Se busca información teórica sobre finanzas personales y se solicita la información de nómina de los operarios	■	■																							
	Análisis de información	Se analizan que fincas tienen más problemas y las teorías de finanzas personales		■	■	■																					
	Programa formación	Se plantea un plan de capacitaciones para las fincas con mayores problemas financieros						■	■																		
Implementar las capacitaciones de finanzas personales en las fincas, dando prioridad a las fincas con mayor tasa de descuento de nómina por créditos	Desarrollo	Se implementa el programa de capacitaciones en las fincas con mas problemas de endeudamiento.							■	■	■	■	■	■	■	■											
Realizar conclusiones y recomendaciones del proyecto con el fin de retroalimentar el plan de capacitaciones de finanzas personales.	Diagnostico	Se solicita nuevamente el formato de descuentos de nómina																	■	■	■						
	Análisis final	Se realiza los análisis de los cambios vistos en los descuentos de nómina inicial del proyecto y posterior																				■	■				
	Conclusiones y recomendaciones	Se postulan las conclusiones y recomendaciones del proyecto.																								■	■

Fuente: *Elaboración propia*

Ruta para capacitaciones

En cada las fincas se hará una capacitación a todo el personal, a excepción de algunas con mucho personal operativo, las cuales se van a segmentar, para capacitar al personal en diferentes días, se harán 3 secciones de capacitaciones por semana. La ruta enmarcada para las secciones es la siguiente:

Tabla 3 Cronograma visitas a fincas

Cronograma de visitas a finca							
#	Municipio	Ubicación	Finca	N° colaboradores	Noviembre	Diciembre	Enero
1	Turbó	Vía Nueva Colonia Comunal La Suerte	Canthó	84	25		
2	Turbó	Vía Nueva Colonia Comunal San Jorge	Caruba	107	30		
3	Carepa	Vía zungo Comunal el 7	Abrazo	37		2	
4	Turbó	Vía Nueva Colonia Comunal La Suerte	Guineo	53		5	
5	Turbó	Vía Nueva Colonia Comunal San Jorge	Villa Clemencia	72		7	
6	Carepa	Vía zungo Comunal el 7	Montañita	66		9	
7	Turbó	Vía Nueva Colonia Comunal Palos Blancos	Arcua	109		12, 14	
8	Carepa	Comunal el Silencio	Villa María	87		16	
9	Chigorodó	Frente a la feria ganadera	Montecristo	116		19, 21	
10	Turbó	Variante Currulao Turbó	Zumbadora	123		23, 26	
11	Carepa	Vía Zungo 2 kilómetros antes de Zungo Embarcadero	Marandúa	63		28	
12	Turbó	Vía Nueva Colonia Comunal Palos Blancos	Cascada	108			4, 6
13	Turbó	Vía Nueva Colonia Comunal Palos Blancos	Retorno	70			9
14	Turbó	Vía Nueva Colonia Comunal San Jorge	Antares	112			11, 13
15	Chigorodó	Centro - Comunal carambolos	Guatapurí	67			16

Fuente: *Elaboración propia*

La ruta enmarcada se tomó teniendo en cuenta la ilustración 2, descuentos no deducibles, esa ilustración enmarcaba cuales eran las fincas con mayores problemas para el pago de los descuentos de nómina y se tomó ese orden de prioridad para las visitas a las fincas dando prioridad a las que más dificultades tienen en este criterio.

Resultados

Teniendo en cuenta que la finalidad de este proyecto es desarrollar un plan de capacitaciones para 1272 trabajadores en 15 finca bananeras, los resultados se pueden evidenciar en 2 partes; la primera hace referencia a la capacitación como tal, es decir la información que se va a compartir, y la segunda es el impacto generado en los operarios que recibieron la capacitación.

Capacitación en finanzas personales

Se comenzó con la preparación del discurso y la herramienta de apoyo que permitiera compartir la información del programa de manera más efectiva.

Para esto se integró la información encontrada en las bases de datos y teorías analizadas en el proyecto, para generar un programa con dos temas principales; el manejo de las finanzas personales y el endeudamiento, con un lenguaje coloquial y un plegable de apoyo que sintetizaba dicha capacitación (ver anexos).

La capacitación realizada en las fincas comenzaba con una reflexión sobre la economía titulada la economía de las sonrisas, la cual buscaba hacer entender a los operarios que la felicidad no solo está en las cosas costosas, sino que también se puede encontrar en cosas talvez más sencillas como jugar un partido de futbol con los amigos, estar junto con la familia en la esquina comiendo un helado, pasar tiempo en familia, entre otras actividades que muchas veces no se valoran, luego de esta reflexión se explicaban algunos términos generales de economía, como costos, gastos, ingresos, consumismo, gastos hormigas y costo de oportunidad, como siguiente punto se toca de lleno las finanzas personales, la cual integra 4 puntos;

1. Concientización; en la cual se busca hacerle entender cada operario que no se tiene la capacidad económica para adquirir todo lo que se desea, hacer conciencia de que uno debe gastar según su capacidad, y que se debe regular el crédito, no gastar siguiendo las modas y tendencias del momento, porque si no se regulan las salidas y se priorizan, el dinero que ingresa nunca alcanzara para solventarlas.
2. Presupuesto; aquí se abordó el tema de los ingresos y las salidas, indicándole al personal que debe confrontarlos para ver realmente como estas sus finanzas, si se encuentra en déficit o en superávit, para esto se le ofrece la aplicación Monefy que le permite analizar sus finanzas a detalle y revisar cuáles son sus mayores salidas.
3. Plantear objetivos personales y familiares; en este punto se define que es lo que desea en materia financiera para sí mismo y para el hogar, ya sea pagar sus deudas,

comprar vivienda, una camiseta de marca, ahorrar o cualquier otro y darles un orden de prioridad.

4. Metas; aquí se les indica que deben plantearse metas pequeñas que le permitan llegar a cumplir su objetivo, como abonar un poco más a las deudas, ahorrar un poco cada catorcena para comprar un bien o servicio deseado, reducir los gastos de entretenimiento, entre otras según el objetivo planteado.

De esta forma se le puede dar un uso eficiente al dinero, ya que se establecen las prioridades a la hora de gastar el dinero que ingreso, y siguiendo con disciplina este plan se mejorará su economía aprovechando al máximo sus ingresos en lo que desea y reduciendo el uso del crédito.

Luego de explicar cómo se debe manejar el presupuesto, se continua con una reflexión sobre el manejo que, hasta ahora cada empleado, le da a su ingreso, con preguntas como:

- ¿Cuáles son las prioridades dentro de sus salidas?; ¿necesidades, deseos, modas o las últimas tendencias?
- ¿Qué es lo realmente necesita para vivir?; ¿productos de las mejores marcas, los últimos modelos de tecnologías?
- ¿La satisfacción que le genera sus compras es permanente?; ¿o solo permanece hasta que sale una nueva moda o llega un nuevo modelo?

Este momento reflexivo tiene el fin de generar en el personal, esa necesidad de cambiar los hábitos de consumo que tiene, al notar que puede no estar dando prioridad a lo que realmente es prioritario para vivir.

Después de explicar cómo gestionar correctamente los ingresos y egresos, se procede a abordar el tema del endeudamiento, explicando que la deuda no es necesariamente mala, todo va a depender del ¿Para qué endeudarse?, ¿Dónde endeudarse?, la capacidad de

endeudamiento, la tasa de interés, entre otras, es decir, se debe contar con una evaluación completa de la deuda, teniendo en cuenta también, que no debe comprometer más del 25% de su salario en el pago de créditos (López, 2016). Por otro lado, la deuda debe pensarse mejor como medio para invertir, y crear una nueva fuente de ingreso. En síntesis, la deuda es una herramienta financiera que bien usada se puede convertir en una oportunidad para adquirir bienes, servicios o una nueva fuente de ingresos y mal usada se convierte en un problema que puede llevar a la ruina.

Como mecanismo para pagar las deudas de manera más rápida, se les indica el método bola de nieve, de manera que lo puedan comprender, expresándolo en 4 pasos,

1. No endeudarse más
2. Abonar a capital lo que más se pueda
3. Priorizar la deuda más pequeña, es decir, abonar al capital de la deuda más pequeña.
4. Cuando pague la deuda más pequeña, pasar el valor que pagaba por ella, a la siguiente deuda más pequeña, y repetir este ciclo hasta pagar todas las demás deudas.

El nombre de este método se genera tras comparar el abono a capital de las deudas con una bola de nieve cayendo por una pendiente, ya que así mismo como la bola de nieve crece cada vez que cae más, el abono que se hace a capital también crece tras pagar deuda a deuda e incrementar el valor de la cuota que se paga, este método permite reducir el tiempo de pago de las deudas y además los intereses que paga por ellas en gran medida. Por ultimo se presentan las alternativas de endeudamiento formal, tanto para créditos para vivienda como para recoger cartera, además en caso de mucha necesidad en la que se piense recurrir

al crédito informal, se le ofrecen las opciones para créditos de libre inversión desembolso inmediato.

Análisis de descuento no deducibles de nomina

Al escoger las 15 fincas para este proyecto, se tuvo en cuenta una tabla de descuentos no deducibles (tabla 1), la cual mostraba los descuentos que tienen los empleados por nomina que no se pudieron aplicar y a continuación se hará la relación de estos, con los descuentos no deducibles actuales.

Fincas	Antes de las capacitaciones		Después de las capacitaciones		Diferencia entre promedios
	Descuentos no deducibles	Promedio descuentos no deducibles	Descuentos no deducibles	Promedio descuentos no deducibles	
Canthó	-2177170	-362862	-4403877	-244660	118202
Abrazo	-1001875	-333958	0	0	333958
Caruba	-2232317	-279040	-5759095	-169385	109655
Guineo	-1110374	-277594	-1629270	-162927	114667
Villa Clemencia	-1170926	-195154	-2791926	-139596	55558
Montañita	-1905044	-190504	-3916858	-217603	-27099
Arcua	-2417770	-161185	-3130313	-149063	12122
Villa maría	-999219	-142746	-2068194	-121658	21088
Montecristo	-11287138	-134371	-961150	-240288	-105917
Zumbadora	-4529101	-133209	-4954449	-170843	-37634
Marandúa	-659223	-131845	-1504023	-150402	-18557
Cascada	-385229	-128410	-2283138	-91326	37084
Retorno	-3689653	-122988	-2529485	-133131	-10143
Antares	-2914294	-112088	-1429798	-102128	9960
Guatapurí	-354034	-118011	-468303	-93661	24350

Tabla 4 Comparación de descuentos no deducibles

En la tabla anterior se muestra la mejoría que hubo durante dos periodos diferentes en referente a los descuentos de nomina no deducibles, uno es antes de las capacitaciones

de finanzas personales y después de estas, y se puede ver una mejoría en la mayoría de las fincas, aunque no se puede decir que esta mejoría se debe 100% a las capacitaciones, si podemos decir que contribuyo con esto.

Conclusiones

- En Agrícola Sara Palma se hace necesario continuar con las capacitaciones de finanzas personales en finca, para que los colaboradores mejoren la gestión de sus recursos propios y reduzcan su endeudamiento, con esto, se reducen estas preocupaciones de los operarios, que en muchas ocasiones compromete su eficiencia durante la jornada laboral.
- La ausencia de capacitaciones sobre el manejo de las finanzas en los operarios de fincas, compromete la imagen de la empresa ante entidades aliadas con razón social relacionada con la parte financiera como; cooperativas o bancos, ya que los empleados al no darle un uso adecuado a su dinero, muchas veces entran en mora ante estas entidades y esto se ve aun cuando los créditos se descuentan de nómina, ya que los operarios superan el limite del 50% de descuentos y no les da para pagar a estas entidades financieras.
- Al capacitar al personal en cuanto al tema de las finanzas personales, ellos podrán tener claridad de como hacer uso de sus recursos de forma eficiente, a través de procesos que le permitan seguir un paso a paso de como gastar su dinero, en que hacerlo y con que prioridades y con esto obtener tranquilidad económica, lo que les permitirá una mejor concentración en su labor, y por ende para la empresa un colaborador más eficiente.

- En síntesis, la compañía con las capacitaciones de finanzas personales para los trabajadores, mejorarán sus economías individuales, lo que se traduce en reducción de sus preocupaciones económicas y mejora en la eficiencia al trabajar, por lo que la empresa obtendrá mejoras en la productividad, además mejorará su imagen y reputación empresarial ante las entidades financieras aliadas.

Recomendaciones

- Continuar con las capacitaciones en finca, teniendo en cuenta la aceptación de los operarios de esta, en las fincas y las sugerencias de los mismos. Además de que hay una clara necesidad por mejorar los hábitos a la hora de usar el dinero.
- Enfocar las capacitaciones por temas específicos, es decir, dar capacitaciones solo sobre los ingresos, los gastos, el consumo, el endeudamiento, entre otros, para que se expanda la explicación de cada uno de los temas dados de manera general en este proyecto.
- Solicitar a las empresa aliadas con razón social relacionada con finanzas apoyo en esta iniciativa, esto haciendo referencia a los bancos y las cooperativas, ya que la especialidad de estas empresas es las finanzas por lo que pueden apoyar esta iniciativa dando capacitaciones y charlas referentes a este tema.
- Desarrollar indicadores de endeudamiento para analizar como se encuentra la situación financiera de cada colaborador y brindarles ayuda personalizada a los casos más críticos, esto debido a que estos problemas afectan las tranquilidad de ellos y nos los deja laborar al 100%, por lo que ayudar a mejorar estos problemas mejorará también la productividad.

- Hacer un plan de presupuesto físico con los trabajadores, aunque en la capacitación se les brinda una aplicación para manejar el presupuesto, muchos de los colaboradores no tienen dispositivos para usarla y otros se les olvida, por esto llevarles una herramienta física, una hoja donde puedan poner sus ingresos y salidas sería muy conveniente para muchos.

Bibliografía

Área de recursos humanos Sara Palma S.A. (2022). Inducción recursos humanos. Apartadó.

Armas, Y., Llanos, M., & Traverso, P. (2017). *Gestión del talento humano y nuevos escenarios laborales*. Obtenido de

<https://www.ecotec.edu.ec/content/uploads/investigacion/libros/gestion-talento-humano.pdf>

Asturias Corporación Universitaria. (s.f.). *Introducción a la Microeconomía*. Obtenido de

https://www.centro-virtual.com/recursos/biblioteca/pdf/fundamentos_microeconomia/unidad1_pdf1.pdf

Banco BBVA. (2022). *Qué es la deuda: para qué sirve y cómo se mide el endeudamiento*

financiero. Obtenido de <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-la-deuda-para-que-sirve-y-como-se-mide-el-endeudamiento-financiero/>

Banco Mundial. (2022). *Colombia: panorama general*. Obtenido de

<https://www.bancomundial.org/es/country/colombia/overview>

Banco Mundial. (2022). *Notas de Política para Colombia 2022*. Obtenido de

<https://www.bancomundial.org/es/country/colombia/publication/notas-de-politica-para-colombia-2022>

- Becerra, J. (Mayo de 2020). *CAUSAS Y EFECTOS DEL NIVEL DE ENDEUDAMIENTO DE LOS COLOMBIANOS*. Obtenido de <https://repository.unad.edu.co/bitstream/handle/10596/34932/jebecerrac.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Bergara, M., Berretta, N., Mea, U., Fachola, G., Ferre, Z., González, M., . . . Vicente, L. (2000). *Economía para no economistas*. Obtenido de <https://www.colibri.udelar.edu.uy/jspui/handle/20.500.12008/7615>
- Blasco, J., & Perez, J. (2007). *Metodologías De Investigación En Las Ciencias De La Actividad Física Y El Deporte: Ampliando Horizontes*. Obtenido de <http://hdl.hanet/10045/12270>
- Botero, J., Arteaga, A., Agudelo, J., Hurtado, I., Gómez, S., Montañez, D., . . . Ospina, J. (Junio de 2022). *Economía Colombiana análisis de coyuntura*. Obtenido de https://www.eafit.edu.co/escuelas/economiayfinanzas/coyuntura-economica/Documents/Economia_Colombiana_Grupo_Coyuntura_Economica_Junio_2022.pdf
- Castilla, M. (2022). *Deudas, ciudadanos y vulnerabilidad*. Obtenido de https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/47902/1/S2200228_es.pdf
- Chiavenato, I. (2009). *Gestión del talento humano*. Obtenido de <http://repositorio.uasb.edu.bo:8080/bitstream/54000/1143/1/Chiavenato-Talento%20humano%203ra%20ed.pdf>
- Comfama. (27 de Agosto de 2022). *¿Cómo salir de deudas? Conoce 5 estrategias [incluido el plan bola de nieve]*. Obtenido de <https://www.comfama.com/finanzas/educacion-financiera/como-salir-de-deudas/>

- Congreso de Colombia. (2001). *Ley 510 de 1999*. Obtenido de <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=9916>
- Congreso de Colombia. (2010). *ley 1413 de 2010*. Obtenido de https://oig.cepal.org/sites/default/files/2010_ley1413_col.pdf
- De Gregorio, J. (2007). *Macroeconomía teorías y políticas*. Obtenido de <http://www.degregorio.cl/pdf/Macroeconomia.pdf>
- El Tiempo. (2022). *Gustavo Petro: el cambio climático y su propuesta para salvar la selva amazónica*. Obtenido de <https://www.eltiempo.com/vida/medio-ambiente/gustavo-petro-cambio-climatico-y-su-propuesta-para-salvar-la-amazonia-693086>
- Gerencie.com. (2022). *Costo de oportunidad*. Obtenido de <https://www.gerencie.com/costo-de-oportunidad.html>
- Guerrien, B., & Jallais, S. (s.f.). *MICROECONOMIA UNA PRESENTACION CRITICA*. Obtenido de <http://bernardguerrien.com/wp-content/uploads/2017/07/LibroMicroeconomia.pdf>
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2010). *Metodología de la investigación (5ta edición)*. Obtenido de <https://www.icmujeres.gob.mx/wp-content/uploads/2020/05/Sampieri.Met.Inv.pdf>
- Hidalgo, M., Romero, M., & Pazmiño, V. (2019). *Capacitación y gestión del talento humano en administración de empresas*. Obtenido de <http://portal.amelica.org/ameli/journal/362/3621539011/3621539011.pdf>
- Hoyos, J. (2021). *Estandarización de los procesos de producción para el aprovechamiento máximo de la fruta y sus recursos. de la empresa Agrícola Sara Palma S.A.* Obtenido de

<https://repositorio.unicordoba.edu.co/bitstream/handle/ucordoba/4512/Hoyos%20%C3%81lvarez%20Jos%C3%A9%20Alejandro.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Huerta, R. (2016). *Brevísimo curso de microeconomía*. Obtenido de

<https://biblat.unam.mx/es/revista/ciencia-economica-mexico-d-f/articulo/brevisimo-curso-de-microeconomia>

Jaureguiberry, M. (2020). *Qué es la Capacitación*. Obtenido de

<https://www.fio.unicen.edu.ar/usuario/segumar/Laura/material/Que%20es%20la%20Capacitaci%F3n.pdf>

León, J. (Enero de 2015). *Macroeconomía de una economía abierta*. Obtenido de

https://economia.unmsm.edu.pe/org/arch_doc/JLeonM/publ/Texto_Macroeconomia_.pdf

Leyes.co. (2022). *Código Sustantivo del Trabajo, Artículo 156. Excepcion a favor de cooperativas y pensiones alimenticias*. Obtenido de

https://leyes.co/codigo_sustantivo_del_trabajo/156.htm

López, D. (Mayo de 2017). *Emoción y sentimientos*. Obtenido de

<https://escuela73abasto.files.wordpress.com/2020/11/emocion-y-sentimientos-daniel-lopez-1.pdf>

López, J. (2016). *Las finanzas personales, un concepto que va más allá de su estructura*.

Obtenido de

https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/11784/LopezGarcia_JuanCarlos_2017.pdf?sequence=2&isAllowed=y

Lozano, W., & Orozco, Y. (2020). *El endeudamiento de los trabajadores del grupo*

Bananas de Urabá S.A.S., durante el año 2019: Una problemática más allá de lo económico. Obtenido de

https://bibliotecadigital.udea.edu.co/bitstream/10495/16545/9/LozanoWbeymer_20_20_EndeudamientoTrabajadoresGrupo.pdf

Mercado, W., & González, E. (13 de Abril de 2020). *FINANZAS PERSONALES COMO INICIO DE LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA DEL FUTURO SUBOFICIAL NAVAL*. Obtenido de <https://www.escuelanavalsuboficiales.edu.co/wp-content/uploads/2021/11/MANEJO-DE-LAS-FINANZAS-PERSONALES-ENSB.pdf>

Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural. (2022). *Leyes*. Obtenido de <https://www.minagricultura.gov.co/Normatividad/Paginas/Leyes.aspx>

MinTIC. (2022). *Con Agro 4.0 se implementaron 10 planes piloto de tecnologías en cultivos*. Obtenido de <https://www.mintic.gov.co/portal/inicio/Sala-de-prensa/Noticias/198945:Con-Agro-4-0-se-implementaron-10-planes-piloto-de-tecnologias-en-cultivos>

Mora, W., López, L., & Rubio, G. (2020). *Educación financiera y finanzas personales: Realidad del sistema financiero de la ciudad de Ibagué (Tolima), entidades y usuarios*. Obtenido de <http://repository.ut.edu.co/bitstream/001/3218/1/Libro%20financiero.pdf>

Noguera, J. (Febrero de 2015). *La gestión del talento humano en las empresas colombianas una forma de hacerle frente al fenómeno de la globalización económica*. Obtenido de https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/10654/13766/2/ENSAYO%20FINAL%20JOSE%20MARIA%20MARCOS%20NOGUERA%20ROSERO_PARA%20imprimir.pdf

- Olmedo, L. (2009). *Las finanzas personales*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/206/20612980007.pdf>
- Organización Internacional del Trabajo [OIT] & Ministerio Desarrollo Social de la Nación [MDS]. (2019). *Manual del Alumno Educación Financiera*. Obtenido de https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed_emp/documents/instructionalmaterial/wcms_734537.pdf
- Pedroza, W. (2021). *El Golfo de Urabá como fuente de desarrollo y progreso en Antioquia*. Obtenido de <https://www.asambleadeantioquia.gov.co/el-golfo-de-uraba-como-fuente-de-desarrollo-y-progreso-en-antioquia/>
- PUC. (2020). *Ingresos*. Obtenido de <https://puc.com.co/4>
- Ramírez, M. (2022). *Así arranca la apuesta de Petro por el campo*. Obtenido de <https://www.elespectador.com/economia/asi-arranca-la-apuesta-de-petro-por-el-campo/>
- Restrepo, F., & Arias, F. (2015). *Las prácticas de gestión del talento humano en empresas agropecuarias del sector bananero en Colombia*. Obtenido de https://www.researchgate.net/publication/294729767_Las_practicas_de_gestion_del_talento_humano_en_empresas_agropecuarias_del_sector_bananero_en_Colombia/link/56c368be08ace3dcd416566f/download
- Rivera, I. (2020). *Principios de la macroeconomía, un enfoque de sentido común*. Obtenido de <https://files.pucp.education/departamento/economia/lde-2017-04.pdf>
- Rodríguez, R., Jairo, M., & Erik, R. (2014). *LA POLÍTICA FISCAL Y MONETARIA EN COLOMBIA: UN ANÁLISIS EXPERIMENTAL DESDE LA TOMA COORDINADA DE DECISIONES*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/4820647.pdf>

Rosales, J. (s.f.). *Elementos de la microeconomía*. Editorial Universidad Estatal aa

Distancia. Obtenido de

https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=62gNCThG6EwC&oi=fnd&pg=PA11&dq=microeconomia&ots=Je3zB7zaLV&sig=BB_4Zz2ibIECSwvR78AIUK3V7M4#v=onepage&q=microeconomia&f=false

Secretaria del senado. (2022). *Ley 35 de 1993*. Obtenido de

http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/ley_0035_1993.html

Servicio de Formación en Red et al. (2015). *Educación en finanzas para la vida*. Obtenido de

https://formacion.intef.es/pluginfile.php/110188/mod_resource/content/2/FINANZA_S_15_31_03_B2_T1_Conceptos1.pdf

Uniban. (2018). *Agrícola Sara Palma S.A*. Obtenido de

<https://www.uniban.com/index.php/es/filiales/agricola-sara-palma-s-a>

Uniban. (2022). *Customers*. Obtenido de <https://www.uniban.com/index.php/es/15-uncategorised/comunidad-uniban/122-customers>

Universitat Politècnica de València. (2020). *Lección magistral*. Obtenido de

<https://www.upv.es/contenidos/PAD/info/1076706normalc.html>