



Mejorando la salud financiera de microemprendedores y autoempleados

¡Todo lo que quisiste saber sobre la Salud Financiera y no te atreviste a preguntar!

11/05/2021

Con el apoyo de
J.P.Morgan

Agenda

- **Bienvenida**
 - **Adriana Olmedo** (EMN)
- **Presentación del Proceso y las Herramientas (Manual de Salud Financiera)**
 - **Klaas Molenaar** (Timpoc Consultants)
- **Sección de preguntas (y debate)**

Mejorando la salud financiera de los microemprendedores

■ Socios Implementadores

- EMN-ADA (con el soporte de J.P. Morgan)

■ Duración

- Julio 2018 - Septiembre 2020

■ Socios del Proyecto

- 16 Proveedores de Servicios Financieros (PSF) y No Financieros (PSNF) activos en Europa y en economías emergentes

■ Objetivos

- Comprender los problemas de salud financiera que enfrentan los microempresarios (empresas con menos de 5 empleados)
- Desarrollar una guía operativa para el personal de los proveedores de servicios financieros y no financieros para evaluar la salud financiera de los microempresarios y apoyarlos en el tratamiento de problemas financieros.

Mejorando la salud financiera de los microemprendedores

■ Metodología

- Revisión bibliográfica
- Encuesta de campo con enfoque cualitativo
 - en 8 países – 4 en Europa, 4 en el sur
 - Con personal de 8 PSFs y 8 PSNFs
 - Con 5 o 6 micro emprendedores por organización, o 83 en total
- Taller consultativo con actores que apoyan el emprendimiento en Viena con el fin de validar las conclusiones sobre los problemas financieros que enfrentan los microempresarios y las soluciones que ofrecer.

■ Resultados principales

- Un estudio: *“Mejorando la salud financiera de los microempresarios: más allá de una mera evaluación”*
- Un manual para entrenadores y mentores que apoyan a los microempresarios en temas de salud financiera, con herramientas asociadas

Disponible en las páginas web de ADA y EMN

- <https://www.ada-microfinance.org/index.php/en/emn-lead-page>
- <https://www.european-microfinance.org/activity/improving-financial-health-micro-entrepreneurs>

¿Cuándo hay Salud Financiera ?

- **Un microempresario se considera financieramente saludable si:**
 - Posee la capacidad de resolver problemas financieros en su negocio;
 - Comprende como manejar finanzas;
 - Planifica el futuro de su negocio de acuerdo con sus aspiraciones y capacidades.

Dos niveles a considerar

Individuo como miembro del hogar

- Entender problemas
- Saber cómo manejar el dinero del hogar

Persona como emprendedor/ auto empleado

- Entender problemas
- Saber cómo manejar las finanzas de la empresa

Un análisis comprehensivo



Los muchos “cómo” a saber

Aprender sobre la salud financiera

Segmentación de la base de clientes de las pymes y microempresas

Identificar las distintas etapas del ciclo de vida empresarial

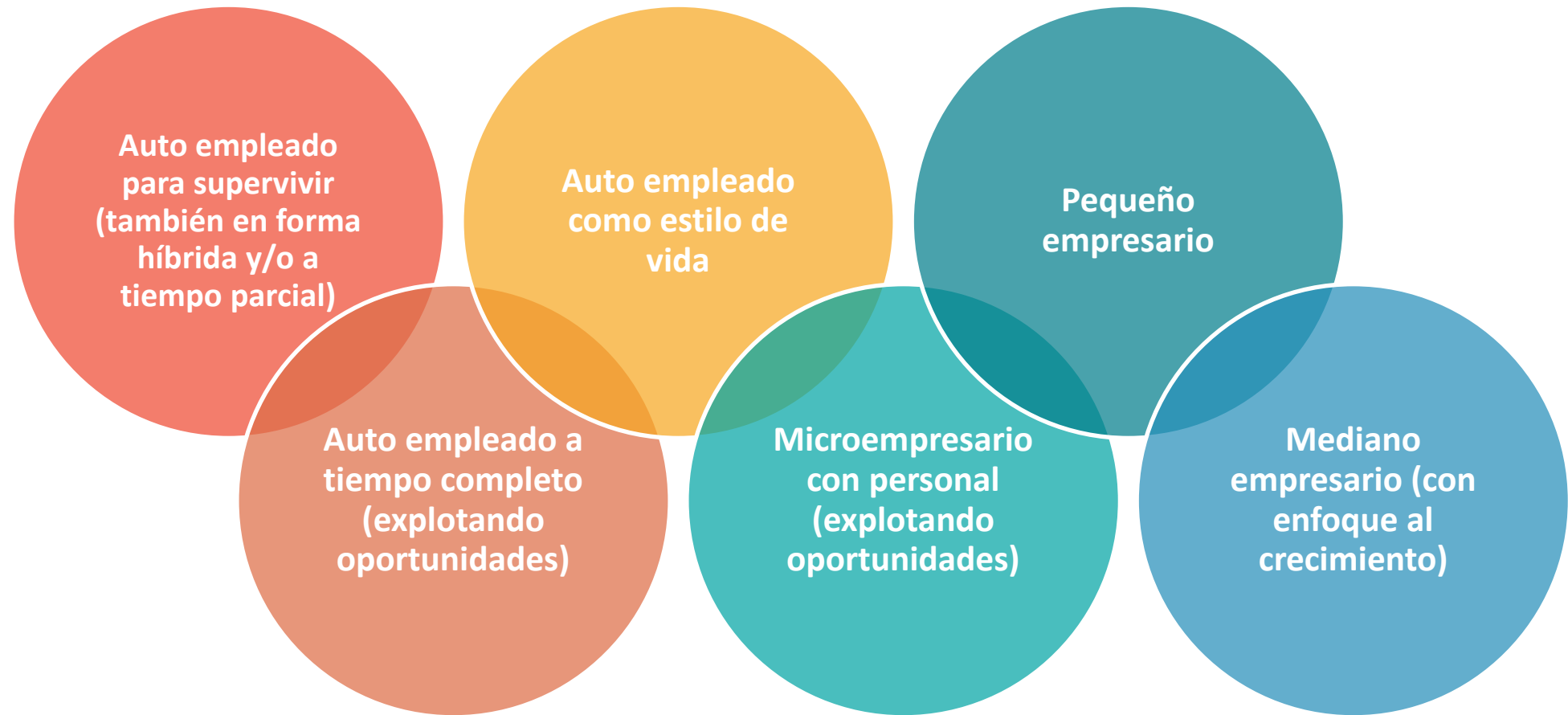
Determinación de diferentes métodos de trabajo (aprendizaje y enseñanza)

Evaluación de la salud financiera

Elaboración de planes de acción

Medición del progreso

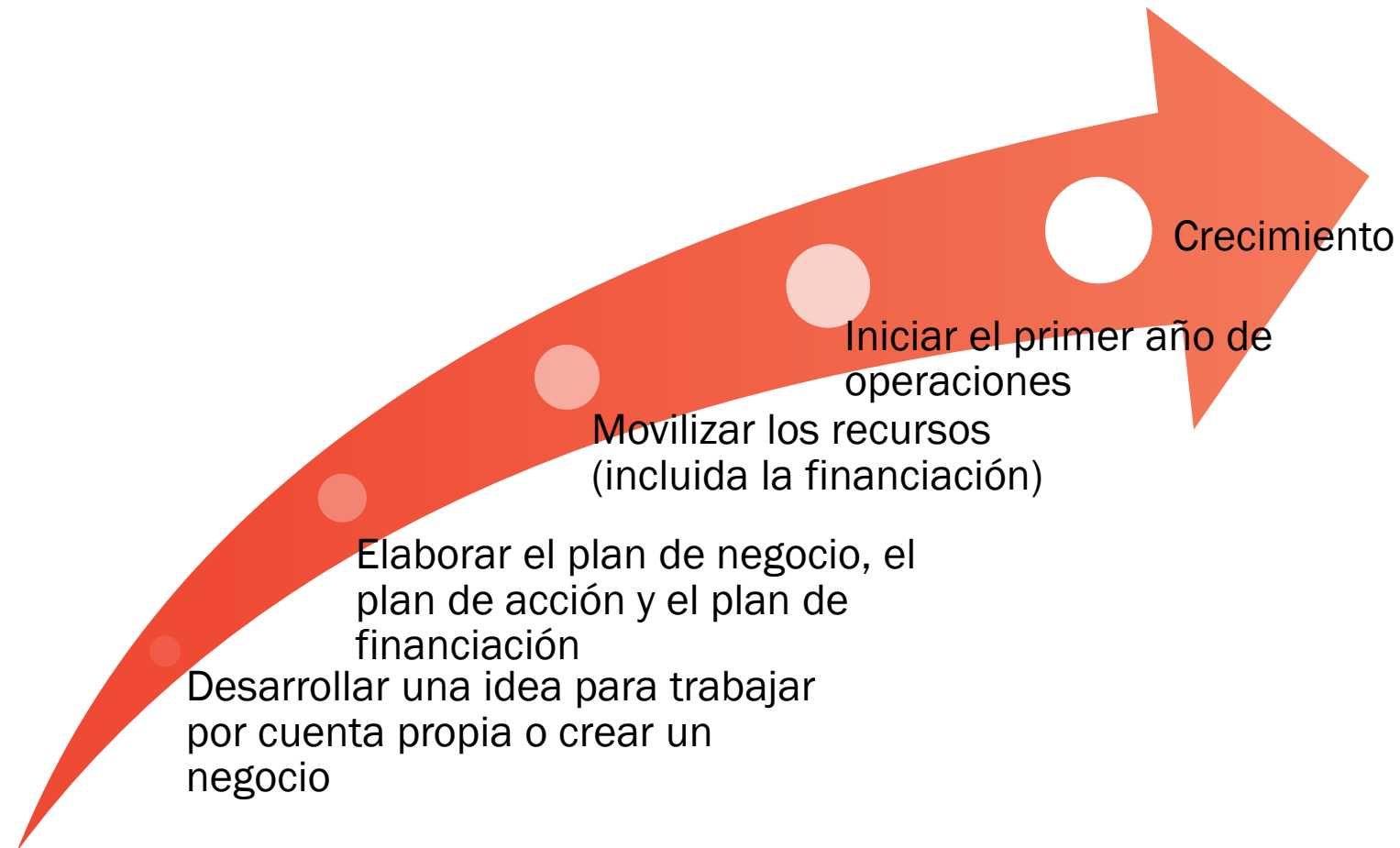
Segmentar el universo - tu mercado



El triángulo del aprendizaje y métodos de asesoramiento

Tipo de actividad económica/empresarial	Autónomo de supervivencia a tiempo parcial	Autónomo sin empleados – impulsado por las oportunidades	Microempresario – impulsado por las oportunidades	Microempresario o pequeño empresario - orientado al crecimiento, y autónomo como estilo de vida
Actitud	Entender que una buena financiación familiar es una condición previa para la participación activa en la sociedad	Comprender que la participación activa en la vida económica requiere un control sobre el dinero	Comprender que una empresa viable requiere una gestión prudente de las finanzas personales y externas	Deseo de planificar con anticipación en el ámbito empresarial
Conocimientos/habilidades	Saber utilizar el dinero (en el ámbito doméstico)	Saber invertir en una pequeña actividad económica	Saber administrar las finanzas profesionales	Saber planificar la financiación, dónde encontrarla y las condiciones de financiación correspondientes
Capacidades	Gestionar las finanzas propias (personales)	Gestionar las finanzas personales y profesionales	Gestionar las finanzas profesionales	Gestionar los problemas financieros
Tipo de orientación o asesoramiento recomendado	Formación en grupo, sesión informativa, resolución de problemas sobre el terreno	Trabajar juntos para cumplimentar plantillas, formación en grupo, orientación individual	Formación en grupo; servicios de consultoría individuales; colaboración en la interpretación de plantillas cumplimentadas.	Remisión a fuentes de información, asesoramiento

Reconociendo las etapas en ciclo de vida de la empresa y sus necesidades financieras



Desafíos financieros comunes

Tipo de actividad económica/empresarial	Puesta en marcha	Operativo	Crecimiento	Diversificación/venta-salida
Auto empleado por necesidad a tiempo parcial				
Cuestiones financieras que suelen causar problemas	No saber qué hacer o cómo hacerlo	Quedarse sin efectivo	n. a	
Método e instrumentos principales	Asistencia	Resolución de problemas mediante el establecimiento de un presupuesto de caja personal		
Auto empleado a tiempo completo - impulsado por las oportunidades				
Cuestiones financieras que suelen causar problemas	No saber qué hacer o cómo hacerlo	Quedarse sin efectivo, principalmente por no separar correctamente las finanzas personales de las profesionales	n.a.	
Método e instrumentos principales	Asistencia	Resolución de problemas, asistencia directa		
Microempresario - impulsado por las oportunidades				
Cuestiones financieras que suelen causar problemas	Plan deficiente/ausencia de plan	Problemas de liquidez debidos a la combinación de morosidad por parte de los clientes, mala planificación de costes/precios, administración débil	Ausencia de un plan financiero	n.a.
Método e instrumentos principales	Formación y orientación	Desarrollo de mecanismos de control, asesoramiento	Orientación, referencia a la formación, suministro de plantillas	

Desafíos financieros comunes y métodos de apoyo recomendados

Tipo de actividad económica/empresarial	Puesta en marcha	Operativo	Crecimiento	Diversificación/venta-salida
Microempresario o pequeño empresario - orientado al crecimiento				
Cuestiones financieras que suelen causar problemas	Plan deficiente	Problemas de liquidez debidos a la combinación de morosidad por parte de los clientes, mala planificación de costes/precios, administración débil	Ausencia de un plan financiero	Ausencia de plan
Método e instrumentos principales	Formación y orientación	Resolución de problemas, asistencia directa	Orientación, referencia a la formación, suministro de Plantillas	Asesoramiento, información y vinculación con terceros
Auto empleado como estilo de vida - impulsado por el desarrollo personal				
Cuestiones financieras que suelen causar problemas	Búsqueda de inversiones	Exceso de gastos	Ausencia de un plan financiero	Búsqueda de inversiones
Método e instrumentos principales	Informar, remitir a sitios web	Desarrollo de mecanismos de control, asesoramiento	Orientación, referencia a la formación, suministro de Plantillas	Asesoramiento, información y vinculación con terceros

Un proceso iterativo e integral



Un conjunto lógico de herramientas para lidiar con la salud financiera

Herramientas	Descripción	Problemáticas
Herramienta 1	Clasificación (segmentación) de microempresas y pequeñas empresas que trabajan por cuenta propia	<i>Diversas: Autónomo solo, Híbrido, Por necesidad, Impulsado por las oportunidades, Orientado al crecimiento, Estilo de vida</i>
Herramienta 2	Ciclo de vida de la empresa relacionado con la salud financiera y la orientación	<i>De ideas a operaciones completas; necesidades cambiantes/problemas de SF</i>
Herramienta 3	Ciclo de vida de la empresa, necesidades de orientación o asesoramiento y funciones predominantes para mejorar la salud financiera	<i>Niveles diferentes, diferentes capacidades, diferentes estilos</i>
Herramienta 4	Métodos de segmentación, aprendizaje y orientación para la salud financiera	<i>Cada segmento de clientes necesita un enfoque de Coaching / mentoring diferente</i>
Herramienta 5	Calificación de las características y niveles predominantes de comprensión/ capacidades para abordar cuestiones financieras y determinar la intervención necesaria	<i>Entrevistas y hacerlo independientemente</i>
Herramienta 6	Plan de acción para planificar una intervención destinada a mejorar la salud financiera de los microempresarios	<i>Definición de acciones y su relevancia/ costos</i>
Herramienta 7	Plan de seguimiento y evaluación para la mejora de la salud financiera de los microempresarios	<i>Progreso – como medir</i>
Herramienta 8	Aplicaciones seleccionadas dedicadas a cuestiones financieras para Microempresarios (Apps)	<i>Innovándose continuamente, use las propias Apps</i>

¿Cuánto tiempo se tarda?

Período de preparación		Período de acción		Comentarios - período de evaluación
Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 3 - 6	Mes 7
Definición/clasificación de clientes/definición de métodos de trabajo	Contacto y contratación	(Auto)evaluación y definición del plan de acción	Implantación y seguimiento	Medición del progreso
La principal tarea del orientador o asesor es prepararse	La principal tarea del orientador o asesor es establecer contacto; los PSF/PSNF también se ocupan del contacto y la Contratación	Principales tareas conjuntas del empresario y el orientador o asesor	Tarea principal: el empresario implanta el plan de acción con el apoyo activo del orientador o asesor	Principales tareas conjuntas del empresario y el orientador o asesor
<ul style="list-style-type: none"> La matriz de segmentación (herramienta n.º 1) Herramientas de evaluación del ciclo de vida empresarial n.º 2, 3, 4 y 5 	<ul style="list-style-type: none"> Un contrato estándar; Crear compromiso – Cuadro 1 	<ul style="list-style-type: none"> Los cuestionarios Plantilla del plan de acción- Herramienta n.º 6. Sitios web y aplicaciones preseleccionadas - Herramienta n.º 8 	<ul style="list-style-type: none"> Plantillas preseleccionadas (por ejemplo, plan de tesorería, cálculo de costes u organización de la administración) Plan de seguimiento - Herramienta n.º 7 	<ul style="list-style-type: none"> Los cuestionarios En caso necesario: plan de acción revisado

Herramientas para usar cuando las cosas van mal

Herramientas	Descripción	Problemáticas
Herramienta 9	Determinar posibles problemas relacionados con la Covid-19 que afectan a la salud financiera de los microempresarios	<i>Efectos a corto y largo plazo</i>
Herramienta 10	Determinar y priorizar acciones para controlar y reducir los gastos en tiempos de crisis en el ámbito doméstico	<i>Efectos a corto y largo plazo, definir actores</i>
Herramienta 11	Determinar y priorizar acciones para ajustar/aumentar los ingresos en el ámbito doméstico	<i>Efectos esperados, costos, actores</i>
Herramienta 12	Buscar financiación adicional para el hogar – diversificar fuentes de financiación	<i>Necesidades, costos, accesibilidad, consecuencias</i>
Herramienta 13	Acciones a corto plazo para controlar o reducir los gastos en el ámbito empresarial	<i>Priorizar, efectores, costos</i>
Herramienta 14	Determinar y priorizar acciones relacionadas a corto plazo para aumentar los pagos y los flujos de ingresos en el ámbito empresarial	<i>Priorización, definir posibles efectos, costos y actores, todo a LP / CP</i>
Herramienta 15	Determinar y priorizar acciones relacionadas a corto plazo para aumentar la financiación externa en el ámbito empresarial	<i>Necesidades, costos, accesibilidad, consecuencias</i>
Herramienta 16	Definición de acciones para hacer frente a los problemas de financiación en el ámbito empresarial (relacionadas a largo plazo)	<i>Priorización, posibles efectos, costos de LP / CP y actores</i>
Herramienta 17	Medidas de apoyo a las pymes y microempresas en tiempos de crisis (durante la COVID-19)	<i>Público, privado, local, nacional, accesibilidad, costos</i>
Herramienta 18	Evaluar la pertinencia de las medidas relacionadas con la COVID-19 y definir las acciones relacionadas	<i>Priorización, relevancia, posibles efectos, costos y actores de LP / CP</i>

También en línea (¡pero no olvide el contacto directo!)

	Compromiso del microempresario		Contacto entre el PSF o PSNF y el microempresario		Contacto entre el cliente y otros (micro)empresarios		Posible efecto
	BAJO	ALTO	INDIRECTO	DIRECTO	NO	SÍ	
Llamada telefónica o WhatsApp por parte del orientador o asesor	●		●		●		Intercambio de experiencias; el orientador o asesor puede ofrecer asesoramiento (general) y referirse a medidas especiales
Llamada telefónica o WhatsApp del personal del PSF/PSNF	●			●	●		Intercambio de experiencias; el personal del PSF y PSNF puede prestar asesoramiento (general) y consultar medidas especiales
Seminarios web para compartir información	●		●		●		Intercambio de experiencias; el personal del PSF y PSNF puede prestar asesoramiento (general) y consultar medidas especiales
Formación digital sobre temas seleccionados	●			●		●	Microempresarios formados e informados
Reuniones en Zoom (o Microsoft Teams/ Skype) entre el microempresario y el orientador, el asesor o personal de PSF/PSNF		●	●		●		Intercambio de experiencias; el orientador o asesor o el personal del PSF o PSNF pueden ofrecer asesoramiento (general) y referirse a medidas especiales
Comunidad digital entre microempresarios facilitada por el orientador, el asesor, o el personal del PSF/PSNF		●	●			●	Intercambio de experiencias; los microempresarios comienzan a ayudarse y formarse entre sí



¿Ahora, su pregunta?



**¡ Gracias
por su
atención!**

Descargue el manual de salud financiera en los sitios web de [EMN](#) y [ADA](#)

Contacto

a.olmedo@european-microfinance.org

n.benaglio@european-microfinance.org

m.bauwin@ada-microfinance.lu

klaas.molenaar@timpoc-consultants.com

Con el apoyo de
J.P.Morgan