

## EMPRENDER CON SEGURIDAD Y ADECUADA EDUCACIÓN FINANCIERA. UN PASO SEGURO PARA NUEVOS EMPRENDEDORES EN LA REPÚBLICA DOMINICANA



Por Herrera, Carmen Gisela<sup>1</sup>,  
Universidad Autónoma de  
Santo Domingo (UASD)  
cherrera15@hotmail.com  
(ORCID) (<https://orcid.org/0000-0001-9119-2359>).



Por Sosa Ruiz, Maritza  
Engracia Mercedes<sup>2</sup>.  
Universidad Autónoma de  
Santo Domingo (UASD)  
maritzasosae@hotmail.com.  
(ORCID) (<https://orcid.org/0000-0002-5557-2052>).

### Resumen

Este trabajo hace una mirada de cómo muchas personas se dedican al emprendimiento dada la ausencia de empleos o ayudas estatales para sobrevivir; lo que lleva a hacer una inversión de manera formal o informal, sin tomar en cuenta las implicaciones. En el proceso de emprender hay que tomar en cuenta si el capital es suficiente para iniciar un emprendimiento, que cada comienzo de proyecto no rendirá los frutos esperados de manera inmediata, la claridad de lo que se desea ofrecer al público ya que no se puede estar variando las ofertas en cada momento, la adecuada publicidad, adecuado servicio al cliente, responsabilidad y compromiso con el trabajo. Es esencial un eficiente servicio contable que les permita mantener el control del dinero, esto lleva a que muchas empresas fracasen entre los primeros tres y cinco años. Este trabajo hace reflexiones y ofrece una serie de recomendaciones para futuros emprendedores.

Palabras Clave: emprender, empleo, Inversión, economía formal, economía informal.

### Introducción

La necesidad de obtener dinero para satisfacer necesidades es uno de los problemas que siempre ha sido preocupación de los seres humanos, desde que el trueque dejó de ser una opción y los modos de producción y la acumulación de capital comenzaron a ser tendencia en el mundo. Tal como expresa Adam Smith en su teoría sobre economía (Smith, s. f.), así como lo conocido como el añorado “Estado de Bienestar” que continúa siendo una utopía para muchos países, puesto que las intervenciones estatales para ayuda de los individuos

- 
1. Licenciada en Administración Pública, Docente Categoría Titular UASD, Rep. Dom.
  2. Licenciada en Administración de Empresas, Docente Categoría Titular UASD, Rep. Dom.

son excluyentes o tienen un alcance muy limitado a pesar del aumento de las presiones tributarias, las que supuestamente deberían ser traducidas a una mayor calidad de vida para los individuos pertenecientes a las naciones ( Teoría del Estado de Bienestar uil3.pdf, s. f.)

Ante estas dificultades y muchas otras no citadas en este trabajo, ya que el problema no solo se centra en el tema económico, siendo la sociedad un conjunto de situaciones que intervienen en diferentes direcciones y que todas juntas accionan para captar lo que es la esencia misma de los grupos humanos, porque esto hace que cada conglomerado tenga sus propias realidades ante un problema.

Lo que sí sigue siendo común en casi todas las sociedades es la búsqueda de una mejor calidad de vida y para ello muchos tienen que aprender a hacerlo con sus propios proyectos individuales permeados por el contexto donde se desarrolla su actividad económica.

En este trabajo presentamos el problema de las economías informales para poder formalizarse dentro de un mercado formal y sus diversas formas fracaso o éxito.

De igual forma ofrecemos algunas orientaciones sobre las siguientes interrogantes: ¿A qué llamamos economía informal? ¿A qué llamamos economía formal? ¿Qué implica el uno o el otro? ¿Cómo podemos pasar de lo informal a lo formal? ¿Cuáles son las dificultades encontradas en el sector informal? ¿Por qué fracasan muchas iniciativas del sector informal? ¿Qué es emprender? ¿Qué alternativas son claves para un emprendimiento exitoso a partir de un buen control financiero? Todas las miradas ofrecidas son desde el contexto de la República Dominicana.

Al finalizar hacemos una serie de recomendaciones para el buen manejo de su emprendimiento.

## Desarrollo

La informalidad, bajos ingresos y la desigualdad social son parte de una lista interminable de dificultades que afrontan las comunidades vulnerables en diversos países de América Latina.

El reporte de la Organización Internacional del Trabajo- OIT- ubica a América Latina y el Caribe como las regiones la más afectadas del mundo, la cual se evidencia en una baja de la actividad económica, produciendo cierre de empresas, desigualdad y pobreza. («Empleo y desempleo», 2021)

Aunque existen muchas iniciativas económicas para alcanzar un modo de vida que cumpla con las expectativas planteadas bajo la influencia de un constructo social que nos indica qué es vestirse y calzarse bien, si debo tener un vehículo, qué marca de perfume debo usar, cómo debo llevar el cabello, qué tipo de bebida debo consumir, qué ofertas debo aprovechar en el supermercado o lo que ofrecen las redes sociales, los medios tradicionales o el telemarketing que irrumpen en la intimidad de nuestras vidas, no todos alcanzan el objetivo.

La República Dominicana no escapa de esa realidad. Un estudio revela que hacia el 2010 el empleo informal era de un 47,9% la revelación la hizo el Programa de Promoción de la Formalización en América Latina-FORLAC sobre la Evolución del empleo informal en la República Dominicana. (wcms\_245622.pdf, 2013 s. f.)

Indica el estudio de la FORLAC (wcms\_245622.pdf, s. f. 2013, pág. 12) que la población en edad de trabajar (PET) ha aumentado a 2,3% anual en la última década. El 25% de esta población es menor de 20 años, mientras que el 12% tiene más de 60 años y que alrededor de dos tercios de la PET tiene un nivel de escolaridad inferior a la escuela secundaria. En cuanto a la población económicamente activa (PEA) se hizo una mirada por sexo y se determinó un crecimiento de un 2,4 por ciento anual.

El mismo estudio revela la diferencia según sexo. Se observa que mientras los hombres pasaron de 67,7% a 68,1%, las mujeres se incrementaron de 41,1% a 45%, lo que muestra la tendencia hacia una mayor participación de las mujeres en el mercado laboral. No obstante, se mantiene aún un rezago significativo respecto de los hombres.

Datos más actualizados ofrecen un panorama más sombrío, tal como lo revela la OIT para la República Dominicana, la tasa de actividad al primer trimestre de 2021, el país se encuentra en 61.7%; la tasa de ocupación es de 56.8% y la tasa de desocupación es de 8,0%. Sobre este último dato, en comparación con el último trimestre de 2020, hay un aumento de 0.6%. («Empleo y desempleo», 2021)

Pese a los altos niveles de crecimiento económico del país, ello no ha sido suficiente para reducir sustancialmente los niveles de desempleo. A esto se le agrega la problemática de estos últimos dos años, la pandemia de COVID-19, que, aunque ha sido de carácter universal, en muchos países se tomaron medidas que favorecieron a la clase más afectada, los empobrecidos, tal como explica el PNUD en su informe sobre el Covid-19:

“El mercado de trabajo de la República Dominicana se caracteriza por tener una elevada tasa de informalidad. Estos trabajadores, además de no tener la protección de los mecanismos de la seguridad social, tienen ingresos más bajos que los formales y es más probable que vivan en hogares pobres o vulnerables. Esto plantea un gran desafío de políticas públicas en términos de empleos a proteger y pérdidas de ingresos a compensar. Esas necesidades urgentes se traducen en presiones sobre las cuentas fiscales que han sido deficitarias en los últimos años y que se verán afectadas por la pérdida de recaudación tributaria” (Impacto Económico y Social del COVID-19 y Opciones de Política en la República Dominicana | PNUD en República Dominicana, 2020).

Pensando en las alternativas para unas personas que deseen colocarse en el camino de formalizar

su propia empresa es necesario conocer cuáles son las facilidades y las dificultades que enfrenta un futuro emprendedor y ¿a qué llamamos economía informal? ¿A qué llamamos economía formal? ¿Qué implica el uno o el otro? ¿Cómo podemos pasar de lo informal a lo formal? ¿Cuáles son las dificultades encontradas en el sector informal? ¿Por qué fracasan muchas iniciativas del sector informal?, ¿Qué es emprender? ¿Qué alternativas claves para un emprendimiento exitoso a partir de un buen control financiero?

De acuerdo al sitio web del Instituto Nacional de Estadística -INE (Qué es economía, 2021), la economía es la ciencia social que estudia cómo las familias, empresas y gobiernos organizan los recursos disponibles que suelen ser escasos, para satisfacer las diferentes necesidades y así tener un mayor bienestar.

Puga y Santibáñez consideran que “El sector formal involucra a todas aquellas actividades que concentran la fuerza laboral en la estructura económica integrada por diferentes unidades económicas de producción de bienes y servicios (industria, servicios, comercio, construcción y agricultura), cumplen con las normas establecidas por el Estado en materia laboral, fiscal y legal, con el fin de regular las relaciones de producción y empleo”(Chavarría Puga y Chavarría Santibáñez, Revista No. 46 (año no disponible))

Según el portal Economipedia, la economía informal es aquella donde las condiciones laborales no siguen un marco legal. Así, abarca una serie de actividades productivas donde los trabajadores no cuentan con derechos como vacaciones, compensación por tiempo de trabajo, indemnizaciones por despido, entre otros. (Economía informal, 2020)

De acuerdo al Foro mundial para el intercambio de conocimientos -GKSF- titulado Transición a la economía formal, la economía informal plantea serios desafíos a los trabajadores (déficit de trabajo decente, pobreza y vulnerabilidad), a las uni-

dades económicas (baja productividad y falta de acceso a las finanzas y a los mercados) y a los gobiernos (problema de la gobernanza y del estado de derecho, espacio fiscal limitado). (Crozet, 2015)

Indica la GKSF que ante estos desafíos, ve la transición de la economía informal como un paso necesario para obtener un trabajo decente, así como promover un entorno propicio para las empresas sostenibles, la justicia social y el desarrollo y que esto ha cobrado un nuevo impulso en la Organización Internacional del Trabajo, que durante una conferencia internacional celebrada en el 2015 hizo la recomendación número 204 sobre la transición de la economía informal a la formal que requiere la implementación de las cinco siguientes acciones:

- Iniciativas adecuadas de sensibilización para una aplicación generalizada de la recomendación;
- Intercambio de información y de buenas prácticas en la etapa de transición de la economía informal a formal;
- Desarrollo de la capacidad de los gobiernos y de las organizaciones de empleadores y de trabajadores de diseñar, aplicar y evaluar políticas y programas nacionales para facilitar la transición a la economía formal;
- Prestar apoyo a los procesos de diálogo en el diseño, aplicación y seguimiento de los marcos nacionales de políticas integradas para facilitar la transición a la economía formal; y
- Promover la cooperación y las alianzas con organizaciones internacionales pertinentes para facilitar la transición de la economía informal a la formal. (Crozet, 2015)

Ante estos planteamientos la República Dominicana tiene un gran desafío de cara a estas acciones, ya que como dijimos anteriormente, la tasa de desempleo y la informalidad en los diversos espacios económicos por sí solo es un desafío el hecho de pensar en las trabas de los pequeños comercios informales a la hora de intentar acceder a un crédito, previo a esto la formalización de la empresa, los

costes de papeleos, organización del negocio, sus finanzas organizadas, empleomanía, domicilio, inversiones en mercancías o servicios, entre otros.

A todo esto, se debe agregar un desmonte cultural y una reeducación, puesto que muchos y muchas de los trabajadores informales son empíricos y tienen un bajo nivel educativo por lo que se necesita un programa de educación más complejo, que incluya la financiera.

### ¿Cuáles son las dificultades encontradas en la economía informal?

Según (Martínez, s. f. 2016), la economía informal obedece a una gran diversidad de hechos, ejemplos, gran explosión demográfica, mala administración del gobierno, bajos salarios, desplazamiento forzado por conflicto interno, desempleo en aumento y problemas tanto sociales como culturales.

Entiende Martínez que las implicaciones son innumerables, entre ellas la evasión de impuestos, invasión del espacio público, congestión vehicular, contaminación de los espacios públicos (basura, humo, contaminación auditiva. El trabajador de dicha economía ha sido desplazado a una categoría muy baja, grandes horarios de trabajo, inseguridad industrial, inseguridad de salud e inseguridad salarial. En relación con la parte social no hay un seguro que ampare a todo el grupo de este sector; problema que acarrea es el enfrentamiento con la economía formal por ocupación de sus lugares de trabajo que no son los propicios llevando así a una competencia desleal.

En la República Dominicana el panorama no es diferente. Por ejemplo, en la capital, tanto en el Distrito Nacional como en la provincia Santo Domingo las calles principales, llamadas arterias comerciales, tienen la combinación de la formalidad con la informalidad, grandes emporios comerciales que abarcan desde comestibles, indumentarias de vestir, ferreterías, etc, con las características de los famosos “Mall” tienen a sus alrededores múltiples vendedores ambulantes de muy escasos

recursos que sirven de revendedores de pequeñas empresas.

Dada la informalidad, muchos de estos vendedores son víctimas de las redadas policiales y en muchos casos persecución de Migración, ya que muchos de estos vendedores ambulantes son de nacionalidad haitiana.

### ¿Por qué fracasan muchas iniciativas del sector informal?

Varias fuentes consultadas nos indican como puntos importantes que provocan el fracaso de una empresa son las finanzas y la planeación. Por ejemplo, (Escamilla, 2019) indica que siete de cada 10 empresarias de bajos recursos no completó sus estudios, como consecuencia, los conocimientos administrativos y de gestión se aprenden a base de prueba y error. Esta situación resulta particularmente evidente cuando se habla de negocios informales, donde solo una de cada tres empresarias reportó llevar un registro contable.

De su lado, Impulsa Popular (2016), considera que, al iniciar un negocio, el emprendedor debe establecer objetivos y metas para alcanzar. Una empresa que no esté planificada está en dirección al fracaso. (Causas por las que fracasan las empresas, 2016)

Camino Financiera explica que una falla en la medida o creación de objetivos causará que el negocio falle. Un plan identificará qué metas una empresa necesita cumplir y cuáles son las estrategias para utilizar para cumplir dichas metas. Ejemplos de metas específicas para cada mes son: metas de ingresos, objetivos de ganancias, número de nuevos clientes, marketing específico, y actividades operacionales. A menudo, una vez que un negocio empieza a operar, el dueño se involucra demasiado en las actividades diarias y no se toma el tiempo necesario para evaluar el progreso general del negocio. (Marnedo, 2016)

Otros factores a tomar en cuenta en el fracaso de un emprendimiento es la incapacidad para manejar el crédito dado a clientes, tal como lo expresa

(Escamilla, 2019) vender productos en pagos para incentivar la compra es una de las características más comunes de los negocios de las mujeres de bajos ingresos. Sin embargo, al no recibir las mismas condiciones de pago por parte de sus proveedores y deben absorber el costo del crédito.

Camino Financiera (2016) habla de Mala gestión del capital. Por ejemplo, cuando una compañía no tiene reserva y necesita un fondo para aumentos inesperados en los costos de cosas como utilidades, materiales y mano de obra.

Dice que se necesita suficiente efectivo de reserva para atravesar tiempos difíciles y dilaciones temporales, puesto que los negocios son cíclicos y las cosas malas pueden y seguirán ocurriendo a través del tiempo como sería la pérdida de un cliente importante o un empleado esencial, la llegada de un nuevo competidor, incluso la presentación de una demanda.

Entiende Camino Financiera (2016) que una contaduría pobre también llevará a un negocio al fracaso y también si una empresa gasta demasiado en costos al comienzo, fracasará. Como ejemplo dice que muchas empresas se quedan sin capital durante la etapa del comienzo de su empresa antes de que sus ingresos sean positivos, al invertir demasiado en su ubicación, equipamiento, propiedad y mobiliario.

Impulsa Popular (2016) aseguró que una empresa necesita uno o dos años para poder costearse, por lo que los emprendedores deben planificarse para esto y saber de dónde saldrá esta inversión y tomar en cuenta que los gastos excesivos las llevan a la quiebra.

Ramírez (2018) atribuye el fracaso de emprendedores a la mala relación con el dinero, ya que un porcentaje elevado de las compañías reconocen que no supieron tomar las decisiones adecuadas tras quedarse sin fondos y fueron incapaces de acceder a nuevas vías de financiación; esto acusa poca preparación para anticiparse a la situación

que se les avecinaba, lo cual está también relacionado con debilidades en la planificación y el control de sus negocios.

Otra mirada y atendiendo igualmente a los factores es la falta de una estrategia de marketing adecuada, tal como lo expresa Emprenderalia.com que indica que “Centrarte en las prioridades es la razón por la que la mayoría de los negocios prosperan en comparación con los que no lo hacen. Muchos dueños trabajan duro en sus emprendimientos, pero no lo hacen de forma inteligente. Aquellos que triunfan en los negocios son los que conocen sus prioridades y se centran en ellas”. («¿Por qué el 75% de los negocios fracasan antes de los 3 años?», 2015a)

Camino Financiero (2016) explica que si un negocio falla en mostrarle a potenciales clientes que está abierto a hacer negocios y por qué deberían llegar a un trato con la nueva compañía, esa compañía se hundirá. Solo porque una compañía abre sus puertas al mercado no significa que los clientes caerán de a montones a su puerta.

Expresa que una compañía que se publicita a una demográfica incorrecta fracasará. Para asegurar que un negocio tenga éxito en los primeros meses, tiene que implementar programas de marketing que atraigan la atención y satisfagan las necesidades de sus clientes. Citando a business.com, “un 77% de las personas se toman su tiempo para leer las críticas de un producto antes de hacer cualquier compra en línea”.

A todos estos factores podemos agregar que muchos de los empleados o vendedores informales en Santo Domingo (República Dominicana) no son dueños ni de sus puestos ni de sus mercancías, los que los hace más vulnerables porque reciben salarios por debajo de lo que se estipula en salario mínimo, no poseen seguros de salud y muchos no recibirán prestaciones laborales ni gozarán de una pensión en el final de sus vidas productivas.

En cuanto al tiempo que duran las empresas Emprenderalia.com cita a la compañía de software financiero Bloomberg que indica que el 75% de los nuevos negocios fracasan en sus tres primeros años de vida. («¿Por qué el 75% de los negocios fracasan antes de los 3 años?», 2015b) De su lado Impulsa Popular (2016) expresa que emprender no es una tarea fácil y que, en ese camino, los emprendedores se encuentran con muchos obstáculos, y a menudo cometen muchos errores. Según las estadísticas, el 80% de las empresas fracasan antes de los 5 años y el 90% no llega a los 10 años.

Camino Financiero (2016) citando al Departamento de Desarrollo de Pequeñas Empresas de la Universidad de Bradley, en un informe de enero de 2016 revela que un 25% de las pequeñas empresas fracasan en el primer año, mientras que el 44 por ciento lo hacen al tercer año.

#### Desarrollo y argumentación

A pesar de todas las dificultades planteadas, se sigue viendo el emprendimiento como una alternativa ante las fallas en los programas estatales para dar respuestas a las necesidades de los que no pueden acceder a un empleo y tampoco recibe beneficios por la inequidad del sistema, de ahí entonces es interesante una breve mirada a este concepto.

#### ¿Qué es emprender?

De acuerdo a la Real Academia de la Lengua, RAE, emprender es acometer y comenzar una obra, un negocio, un empeño, especialmente si encierran dificultad o peligro.

Según Economipedia (2019), emprender es tener la iniciativa de llevar a la práctica una idea de negocio, es decir, crear una empresa y llevar a cabo la producción del bien o prestación del servicio, sin que esto quede en una mera intención.

(Rodríguez, 2013) dice que “Emprendedor es una persona con posibilidades de innovar, o sea, con la capacidad de generar bienes y servicios de una forma creativa, metódica, ética, responsable y

efectiva. Acción emprendedora es toda acción innovadora que, a través de un sistema organizado de relaciones interpersonales y la combinación de recursos, se orienta al logro de un determinado fin. La acción emprendedora tiene que ver con la capacidad de crear algo nuevo y con la creación de un nuevo valor”.

El emprendedor debe tener la iniciativa de poner en práctica una idea de un modelo de negocio utilizando sus habilidades y recursos en la mayoría de los casos, identificar una idea de negocios y ponerla en práctica, ver oportunidades donde otras personas ven problemas; se trata de innovar, implementar, ser creativo, generar ideas. Es la chispa positiva, el impulso para conseguir lo que se propone, la capacidad que tienen las personas para generar cambios.

Hay algunos aspectos a tomar en cuenta en el desarrollo de la idea de negocios como son: conocer los problemas del entorno y diseñar soluciones, conocer los problemas de tus colaboradores, preparar un listado de las necesidades o carencia (reto), más urgentes a resolver. Búsqueda de nuevas formas de resolución del problema, el desarrollo de los proveedores

El emprender lleva su riesgo, hay que salir de la zona de confort. Se emprende para cambiar de espacio, hay que ver otras perspectivas de la vida. No existe una edad óptima para emprender, siempre existirán creaciones e innovaciones.

Observatorio Laboral (Ola) muestra una serie de cualidades que se deben adquirir para ser un buen emprendedor y entre ellas cita la creatividad e ingenio, tener una idea, que permita crear un proyecto que revolucione el mercado. (Cualidades que necesitas para ser un buen emprendedor | OLA, 2021)

Un segundo elemento citado por el Observatorio es la pasión, dejando ver que cuando existan dificultades una manera de enfrentarlas es amando lo que se hace. De igual manera poseer visualiza-

ción de negocio y cumplirlo, ya que no basta con tener ideas o sueños si no se crean las condiciones para desarrollarlo. (Cualidades que necesitas para ser un buen emprendedor | OLA, 2021)

De igual manera se coloca en un lugar importante el liderazgo, la empatía y la responsabilidad para poder manejar un equipo de personas, la paciencia para entender que el proyecto no crecerá de la noche a la mañana y la confianza en lo que se hace, sabiendo que no se debe dudar de lo que se ofrece porque eso no le dará confianza a los clientes. (Cualidades que necesitas para ser un buen emprendedor | OLA, 2021)

¿Qué alternativas son claves para un emprendimiento exitoso a partir de un buen control financiero?

Pero no solo estos factores son importantes para el emprendimiento, es necesario tener un buen control de las finanzas que viene siendo el “talón de Aquiles” para un nuevo emprendedor con poco conocimiento en esta área y esto se hace a través de la contabilidad.

El emprendedor necesita saber con el capital que dispone para iniciar su negocio. Estas necesidades se presentan en dos renglones: inversiones de capital y capital de trabajo. La fuente de capital se divide en dos tipos, internas y externas. Las fuentes internas son las que el emprendedor consigue de él mismo, de sus amigos, asociados y otros. Las fuentes externas se refieren a inversionistas, bancos, proveedores, gobierno, instituciones de microempresas y otras fuentes. Las inversiones de capital pueden ser: en naturaleza, o en efectivo. Entre los aportes en naturaleza se mencionan: local, equipos, mobiliarios, entre otros activos fijos. y los aportes en efectivo, es en billetes y monedas.

Para un buen emprendedor es vital el control de sus finanzas, deberá hacer registros de todos los ingresos y gastos, y otras actividades de comercio, llevar un archivo de todas las documentaciones financieras y legales del negocio.

Sería interesante contratar a un profesional del área de contabilidad, o a un asesor financiero que lleve el control de su negocio, conocer la parte impositiva del mismo, saber los impuestos de ley para proceder a su cumplimiento de pago, preparar balance de cuentas.

Debe capacitarse en todo lo relacionado con el área de las finanzas, para tener conocimiento de causa, tomar cursos de educación financiera. Para conocer el proceso, poseer conocimientos básicos, no solo de presupuesto y cálculos de endeudamiento, el emprendedor debe tener conocimientos fundamentales, de los principios de contabilidad y de las normas internacionales de contabilidad, con la finalidad de llevar sus registros y libros al día, de acuerdo con los mismos, y saber su disponibilidad real y la presentación de sus estados financieros.

Según Debitoor (¿Cómo puede un emprendedor llevar su contabilidad?, s. f.) se entiende por contabilidad el procedimiento que refleja la actividad económica de una empresa en su día a día y la misma incluye conocer entre otras cosas cuánto dinero tienes en el banco, y cuánto te debe un cliente, cuál es el valor de tus productos o cuál es el beneficio que genera tu empresa en un periodo de tiempo.

Indica además que la contabilidad ocuparse de las facturas pagadas, las impagadas, debe los gastos y de otros ingresos en tu negocio y para registrar las operaciones mediante un orden cronológico.

Existen unas normas de obligado cumplimiento para adecuar tu contabilidad con los estándares legales. Por esto es necesario la educación financiera.

Según el portal eldinero.com. (La educación financiera como tendencia en República Dominicana, 2016), citando a la economista Jaqueline Mora, dice que la tendencia en educación financiera que se ha desatado en los últimos meses en la sociedad dominicana es muestra de la necesidad que tienen sus ciudadanos de conocer más sobre sus finanzas y se está mostrando cada vez más como

parte del desarrollo normal en la sociedad.

“Este tipo de conocimiento no debe ir a un público en específico, más bien debe ser parte de la educación integral de todos a partir de los 14 años de edad, ya que crea conciencia para un mayor y mejor uso de los productos financieros”. (La educación financiera como tendencia en República Dominicana, 2016 citando a Mora)

La educación financiera es una de las tareas de mayor relevancia para el emprendedor, y quizás no se le da la mayor importancia. Como dijimos al principio muchos emprendedores informales tienen un bajo nivel de escolaridad, esto posiblemente los lleva a creer que invertir en su educación es pérdida de tiempo y dinero y han adaptado su vida a sobrevivir con el día a día y el mañana no existe, hay un dicho popular muy utilizado: “cada día trae sus afanes”.

Sin embargo, si un emprendedor es organizado tanto a nivel familiar como empresarial, puede visualizar y presupuestar para el logro del proyecto en conjunto. La educación financiera y la planificación es el pilar para el logro de una meta tanto personal como grupal. Sin la educación financiera, se dificulta el manejo de una buena economía circular, y básicamente en estos tiempos de cambios disruptivos, de los negocios y permite que el emprendedor se mantenga en el tiempo con su negocio.

La educación financiera ayuda al desarrollo de los emprendedores y microempresarios, porque los enseña a cómo deben administrarse en la aplicación del uso y manejo de los recursos, la reducción de sus gastos y el incremento de su rentabilidad.

La educación financiera aporta en la capacitación de los emprendedores con los programas financieros que los orienta para que puedan desde el inicio llevar las riendas de sus negocios, además les da a conocer cuáles son las entidades que pueden apoyarles para sus negociaciones de financiamiento; para que no fracasen en el intento, por

una debilidad en el uso de la práctica financiera. El Ministerio de Industria y Comercio le ofrece educación financiera a todos los del sector de las mipymes, al igual que el Banco de Reservas y los centros mipymes, también las instituciones de educación superior.

### Conclusión

La República Dominicana tiene un gran desafío de cara a reformas políticas claras para formalizar las empresas, la tasa de desempleo y la informalidad en los diversos espacios económicos por sí solo es un reto. Es necesario eliminar las trabas de los pequeños comercios informales a la hora de intentar acceder a un crédito, y flexibilizar la burocracia que implica constituir una empresa y los costes de documentación, organización del negocio, sus finanzas organizadas, empleomanía, domicilio, inversiones en mercancías o servicios, entre otros.

Es necesario tomar en cuenta el contexto cultural y una reeducación de trabajadores informales, puesto que en su mayoría tienen un bajo nivel educativo y para eso se necesita un programa de educación más complejo, que incluya la financiera que, aunque ya muchas instituciones están organizando programas educativos, se necesita una mirada más firme desde el Estado para buscar una salida a la informalidad que a largo plazo constituye pérdidas para unos y enriquecimiento ilícito para otros.

Motivar a emprender ayuda al desarrollo económico y comunitario del país, ya que la economía va muy de la mano con el comercio. Es una oportunidad que tenemos todos como parte de la sociedad donde nos desenvolvemos. Nos corresponde prepararnos en todo lo concerniente a la puesta en marcha de nuestro negocio, para obtener los resultados que esperamos. La idea que tenemos en nuestra mente para nuestro emprendimiento puede resultar muy bonita, pero la puesta en marcha presenta muchas variables, y muchas veces no es lo que esperamos; es el momento del

cambio disruptivo, y de una vez, hacer la reforma, no esperar esa parte negativa, sino ver la oportunidad del fracaso.

Se necesita ese aprender, para cuando se ponga en práctica nuestro proyecto, no fracase por no haber buscado la asesoría adecuada para nuestro modelo de negocios.

Al buscar las orientaciones y la ayuda pertinente de profesionales expertos, vamos a obtener mayores posibilidades de éxito y buena administración en nuestro emprendimiento. En caso de que no tengamos ayuda profesional se hace necesario acudir a la educación financiera como alternativa para hacer frente a las diversas situaciones que se presenten al momento de emprender.

Emprender es un acto de evolución constante, porque siempre hay cosas nuevas que aprender, e incluso actualizarnos en actividades en las que dominamos, como sociedad debemos procurar identificar nuestra esencia, nuestro propósito que es la fuerza motriz combinada con un buen proyecto social, sea de negocio, de educación u otro, es la manera en que se puede motivar un gran cambio en nuestra sociedad.

Motivar a jóvenes que no se limiten en esperar que algo les llegará, en esperar a conseguir un empleo cuando se gradúen en la universidad, sino más bien que sean generadores de empleo. Esa fuerza motriz es la que obligará a nuestros gobernantes a crear políticas públicas justas, porque hemos aprendido a valorarnos en nuestra justa dimensión.

Para ser un emprendedor exitoso, es necesario: tener pasión, tomar decisiones, objetivos claros, tomar riesgos, apoyo social (familiares y amigos), habilidades de gestión empresarial, capacidad para manejar el estrés, inteligencia emocional, situación financiera, (hay que saber de dónde salen los recursos), compromiso con su comunidad., estar definido por lo que quiere ser un emprendedor, (industrial, financiero, libertad, pasión, crear

empleo, orgullo...), se emprende para cambiar de espacio, ver otra perspectiva de la vida., no hay edad óptima para emprender.

“Donde veas un negocio exitoso, alguien tomó alguna vez una decisión inteligente”.  
 (Peter Drucker)

Por eso, se debe emprender con seguridad.

## Bibliografía

- Causas por las que fracasan las empresas. (2016, enero 18). Impulsa Popular | Banco Popular Dominicano. <https://www.impulsapopular.com/gerencia/causas-por-las-que-fracasan-las-empresas/>
- Chavarría Puga y Chavarría Santibáñez, S. A. y M. A. (Revista No. 46). Ciencias Económico Administrativas. Revista de Divulgación Científico-Tecnológica del Gobierno del Estado de Morelos. <https://revistahypatia.org/cea-rev-46.html>
- ¿Cómo puede un emprendedor llevar su contabilidad? (s. f.). Recuperado 17 de octubre de 2021, de <https://debitoor.es/guia-pequenas-empresas/contabilidad/contabilidad-para-emprendedores>
- Crozet, M. (2015). Transición a la economía formal. 64. Cualidades que necesitas para ser un buen emprendedor | OLA. (2021). Ola, Observatorio Laboral. [https://www.observatoriolaboral.gob.mx/static/preparate-empleo/Emprendedores\\_2.html](https://www.observatoriolaboral.gob.mx/static/preparate-empleo/Emprendedores_2.html)
- Economía informal. (2020, abril 24). Economipedia. <https://economipedia.com/definiciones/economia-informal.html>
- Empleo y desempleo: ¿Qué dice el último informe de la OIT sobre RD? (2021, septiembre 13). Revista Mercado. <https://www.revistamercado.do/economia/empleo-y-desempleo-informe-oit-rd-republica-dominicana>
- Escamilla, V. M. (2019, enero 3). Selección 2018 | Mujeres emprendedoras: ¿Por qué fracasan los negocios más pobres? Forbes México. <https://www.forbes.com.mx/por-que-fracasan-los-negocios-mas-pobres/>
- Impacto Económico y Social del COVID-19 y Opciones de Política en la República Dominicana | PNUD en República Dominicana. (2020). UNDP. [https://www.do.undp.org/content/dominican\\_republic/es/home/library/impacto-economico-y-social-del-covid-19-y-opciones-de-politica-e.html](https://www.do.undp.org/content/dominican_republic/es/home/library/impacto-economico-y-social-del-covid-19-y-opciones-de-politica-e.html)
- La educación financiera como tendencia en República Dominicana. (2016, mayo 18). Periódico elDinero. <https://eldinero.com.do/23601/la-educacion-financiera-como-tendencia-en-republica-dominicana/>
- Marnedo, P. (2016, junio 27). ¿Por Qué Fracasan Los negocios? Aquí Hay 3 Razones. Camino Financial. <https://www.caminofinancial.com/es/por-que-fracasan-los-negocios-aqui-hay-3-razones/>
- Martínez, K. H. (2016). ANÁLISIS DE LOS PROBLEMAS QUE CONLLEVA LA ECONOMÍA INFORMAL EN COLOMBIA. 19.
- ¿Por qué el 75% de los negocios fracasan antes de los 3 años? (2015a, abril 13). Emprenderalia. <https://www.emprenderalia.com/por-que-el-75-de-los-negocios-fracasan-antes-de-los-3-anos/>
- ¿Por qué el 75% de los negocios fracasan antes de los 3 años? (2015b, abril 13). Emprenderalia. <https://www.emprenderalia.com/por-que-el-75-de-los-negocios-fracasan-antes-de-los-3-anos/>
- Qué es economía. (2021). Default. <http://www.ine.cl/ine-ciudadano/definiciones-estadisticas/economia/que-es-economia>
- Rodríguez, por D. (2013, noviembre 2). Importancia del emprendimiento. Finanzas Digital. <https://www.finanzasdigital.com/2013/11/importancia-del-emprendimiento/>
- Smith, A. (s. f.). La riqueza de las naciones. 540. U1l3.pdf. (s. f.). Recuperado 17 de octubre de 2021, de <http://herzog.economia.unam.mx/lecturas/inare4/u1l3.pdf>
- Wcms\_245622.pdf. (s. f.). Recuperado 17 de octubre de 2021, de [https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/documents/publication/wcms\\_245622.pdf](https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/documents/publication/wcms_245622.pdf)