

DE LA INVESTIGACIÓN A LA ACCIÓN: EMPODERANDO A EMPRENDEDORAS LATINAS EN MINNESOTA

Planificación Financiera / Hallazgos de investigación y evaluación

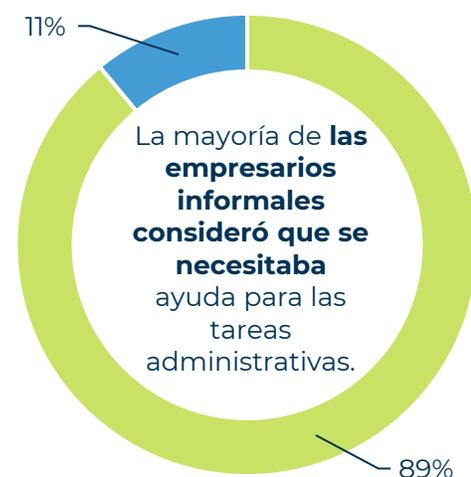
Lo que hicimos

HACER llevó a cabo una encuesta que incluyó a 56 emprendedoras latinas en Minnesota, todas las cuales habían operado previamente negocios informales. La mitad de las encuestadas actualmente gestionaban negocios informales, mientras que la otra mitad había transitado hacia empresas formales. Para obtener una comprensión más profunda del papel de la planificación financiera en el proceso de formalización, HACER también realizó entrevistas con 13 emprendedoras y 8 expertos del sector.

Lo que aprendimos

Necesidad de Apoyo Administrativo

Durante la encuesta, las propietarias de empresas informales expresaron la necesidad de apoyo y conocimiento en tareas administrativas como impuestos, nómina, elaboración de presupuestos y gestión de cuentas bancarias comerciales. Por otro lado, las dueñas de negocios formalizados reportaron sentirse más preparadas o ya han completado estas tareas en comparación con las dueñas de negocios informales.



El 0% de las empresarias informales encuestadas había realizado algún trabajo administrativo.

Durante las entrevistas, tanto los expertos como las propietarias de negocios formalizados coincidieron en que la administración es el mayor desafío en la formalización de un negocio. Un experto destacó la dificultad de navegar por

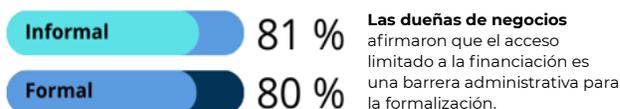
sistemas administrativos que a menudo solo están disponibles en inglés. Otro experto observó que algunas propietarias de negocios tienden a centrarse más en los aspectos operativos de su negocio y descuidar tareas administrativas críticas, como la contabilidad y la nómina. Priorizar las tareas diarias sobre la administración empresarial puede impedir el crecimiento y la formalización adecuada.

Falta de Financiamiento y Capital

"Tener que pasar por todos los obstáculos administrativos que están, ya sabes, establecidos en inglés para atravesar ese proceso. No solo entender cuáles son esos obstáculos administrativos, sino también enfrentar la barrera del idioma junto con eso, creo que es probablemente el mayor obstáculo para formalizar un negocio."
– Entrevista con un experto

Las encuestadas señalaron la financiación y el capital como el principal obstáculo para la formalización. Las respuestas a la encuesta de propietarias de empresas mostraron que **la asistencia para la educación financiera, como la comprensión de préstamos y créditos, la elaboración de presupuestos y los servicios de asesoramiento, eran los recursos más beneficiosos para superar estas barreras**.

En las entrevistas, las dueñas de negocios también mencionaron la importancia y el desafío de obtener capital para hacer crecer un negocio. Varias dueñas de negocios compartieron sus dificultades para obtener apoyo financiero, citando problemas como la incapacidad de obtener préstamos debido al tipo de negocio que poseen o su estatus migratorio.



"Intenté en uno de los bancos. Y así, en primer lugar, el ITIN [número de identificación del contribuyente individual] es limitante. Y segundo, el tipo de negocio, no ofrecían préstamos para ese tipo de negocio."
– Entrevista con la dueña de un negocio

Una propietaria de negocio comentó: **"No hay préstamos para una persona indocumentada. La verdad es que no los había"**. Acceder al capital es un desafío, particularmente para los empresarios inmigrantes que tienen recursos limitados.

Un experto entrevistado enfatizó la importancia de obtener un número de

identificación de empleador (EIN) para separar las finanzas comerciales de las cuentas personales, lo cual es importante para establecer una estructura comercial formal. Muchas dueñas de negocios han tenido que reinvertir sus ganancias constantemente en su negocio sin obtener ganancias significativas. Es un desafío hacer crecer un negocio sin apoyo financiero externo; algunos dueños de negocios compartieron que tenían que depender del apoyo financiero de sus familiares.

Necesidad de Educación Financiera

A lo largo de las entrevistas con expertos y propietarias de negocios formales, se expresó la necesidad de educación financiera como crucial para navegar por las complejidades de iniciar y gestionar un negocio. Los expertos señalaron que entender cómo registrar un negocio, obtener préstamos y establecer cuentas bancarias y tarjetas de crédito son especialmente importantes. Muchas emprendedoras están ansiosas por comenzar a ganar dinero y a menudo pasan por alto la necesidad de planificar y operacionalizar sus planes de negocio.

"La mayoría de los empresarios, y este es solo un comentario general, están tan interesados en ejecutar y hacer que las cosas sucedan y obtener ese primer dólar, que a menudo pasan por alto la importancia de crear un plan y tomar el tiempo para entender cómo vamos a ejecutar y entender cómo operacionalizar el plan."
– Entrevista con un experto

Esta falta de conocimiento puede generar problemas como el incumplimiento de los requisitos del impuesto sobre las ventas, lo que provoca reveses financieros. Los dueños de negocios también informaron dificultades para comprender las diferentes obligaciones tributarias y administrar las finanzas de sus negocios.

"Es uno de los desafíos porque no sabía o no estaba muy familiarizado con el tema, especialmente los impuestos. Específicamente, entender qué tipos de impuestos se aplican a su tipo de negocio o estructura legal, y también la capacidad para hacerlo."
– Entrevista con la dueña de un negocio

Talleres informados por la comunidad

Proposito	Objetivos
El taller tuvo como objetivo equipar a los participantes con conocimientos financieros prácticos y aplicables que pueden implementarse en sus negocios. También buscó aumentar la comprensión de los participantes sobre los puntajes de crédito y su relevancia para las operaciones de pequeñas empresas, y fomentar una conexión sólida entre la educación financiera y el éxito empresarial.	Planificación financiera efectiva y gestión
	Presupuestos comprensivos y mantenimiento de registros
	Identificación de opciones de financiamiento y comprensión de los conceptos básicos de financiamiento empresarial

Contenido del taller

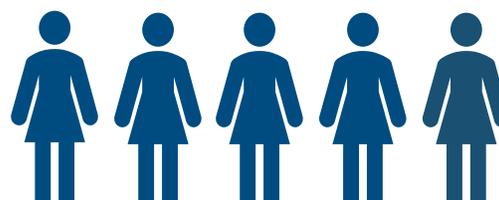
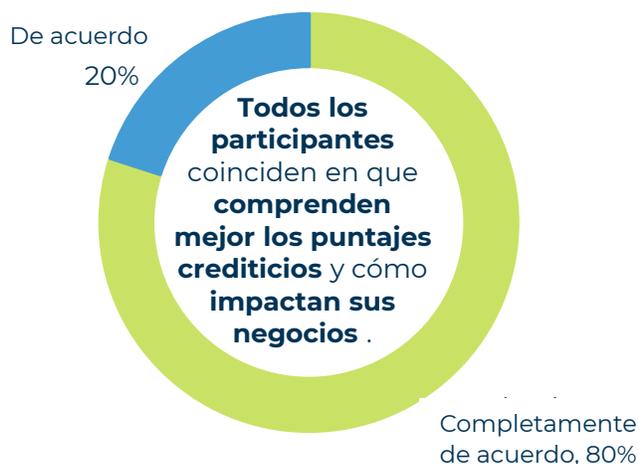
El taller abordó posibles conceptos culturales erróneos sobre el “crédito” como algo negativo o que se debe evitar y explicó cómo configurar y administrar su puntaje crediticio. Los participantes aprendieron sobre el papel fundamental de su **crédito personal** como base del **crédito empresarial**, la gestión financiera básica y las obligaciones fiscales, los **fundamentos de la contabilidad** necesarios para montar sus negocios y los conceptos de **flujo de caja y previsión**. Los talleres también discutieron los conceptos básicos de **la contabilidad**, que es fundamental para el éxito empresarial, y cómo **relacionarse con un contador**. Además, los participantes aprendieron sobre sus **obligaciones tributarias** para sentirse preparados para trabajar con una empresa de preparación de impuestos. También identificaron métodos comunes para financiar una empresa y **obtener capital**, las ventajas y riesgos de obtener un préstamo, opciones **de financiación no tradicionales** como becas y subvenciones, y signos de posibles estafas.

Resultados de participar en los talleres.

Al evaluar el taller, se preguntó a las participantes sobre su conocimiento y preparación para la planificación financiera de su negocio. Los talleres parecieron ser muy efectivos en aumentar la preparación de las participantes.

Todas las participantes reportaron una mayor conciencia de diferentes opciones de

financiamiento para sus negocios. Además, todas las participantes estuvieron completamente de acuerdo o de acuerdo en que ahora comprenden mejor los puntajes de crédito y su impacto en las operaciones empresariales.



Cinco de cada cinco participantes estaban más conscientes de los diferentes tipos de opciones de financiamiento para su negocio después de los talleres de planificación financiera.



Ni de acuerdo ni en desacuerdo,
20%



Las respuestas abiertas también destacaron los conocimientos financieros adquiridos. Cuando se les pidió que proporcionaran ejemplos de habilidades financieras prácticas adquiridas y cómo las usarían en sus negocios, los participantes compartieron respuestas enfatizando temas clave como presupuestos, gastos, ingresos y cuentas bancarias.