

**Propuesta de un recurso educativo digital de alfabetización financiera sobre la toma de
decisiones en microempresas comercializadoras del sector marroquinería de
Bucaramanga**

Karol D. Castro Agudelo, Silvia J. Clavijo Pérez

Trabajo de grado para optar el título de Administradora de Empresas

Director

Erimar Carolina Bracho Colina

PhD. Gerencia en las Organizaciones

Universidad Santo Tomás, Bucaramanga

Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables

Administración de empresas

2025

Agradecimientos

Este proyecto representa el esfuerzo, la dedicación y el aprendizaje adquirido a lo largo de nuestra formación universitaria. Queremos expresar nuestro más profundo agradecimiento a todas las personas que, de una u otra manera, contribuyeron a que este trabajo fuera posible.

En primer lugar, agradecemos a Dios por darnos la fuerza y la sabiduría para enfrentar cada desafío en este camino académico.

A nuestros padres, Consuelo, Deifilia y Rafael, quienes han sido nuestro pilar fundamental, brindándonos su amor incondicional, apoyo constante y motivación en cada paso. Gracias por ser nuestro mayor ejemplo de esfuerzo y dedicación, por enseñarnos a luchar por nuestros sueños y por estar siempre a nuestro lado, celebrando cada logro.

A nuestros docentes y asesores, quienes con su conocimiento, orientación y paciencia nos brindaron las herramientas necesarias para desarrollar este proyecto. En especial, a nuestra profesora Leidy Karina Pérez Trejos, por su valiosa guía, compromiso y disposición para acompañarnos en este proceso. Su apoyo y enseñanzas fueron fundamentales para el logro de este trabajo. Gracias por su dedicación y por inspirarnos a dar siempre lo mejor de nosotras.

A nuestra gran amiga Karen Daniela Coronel Estupiñán, por su apoyo incondicional, por acompañarnos en este proceso. Su compañía hizo que este camino fuera más llevadero y especial.

Finalmente, a todas aquellas personas y empresas que contribuyeron con su tiempo, información y experiencia para el desarrollo de este proyecto, les extendemos nuestro más sincero agradecimiento.

Contenido

Introducción.....	11
1 Planteamiento del problema	12
1.1 Justificación	14
1.2 Objetivos.....	15
1.2.1 Objetivo general	15
1.2.2 Objetivos específicos	15
2 Marco referencial	16
2.1 Estado del arte.....	16
2.1.1 Antecedentes Internacionales	16
2.1.2 Antecedentes Nacionales	19
2.2 Marco teórico	22
2.2.1 The Big Three	22
2.2.2 Alfabetización financiera	24
2.2.3 Programas de alfabetización financiera.....	25
2.2.4 Decisiones en microempresas.....	26
2.2.5 Microempresas de marroquinería	27
2.3 Marco conceptual	28
2.3.1 Endeudamiento.....	28
2.3.2 Inflación.....	29
2.3.3 Microempresas de marroquinería	30
2.3.4 Ahorro efectivo	31
2.3.5 Interés simple	32

2.3.6	Interés compuesto	32
2.3.7	ODS 4. Educación de calidad	33
2.3.8	ODS 8. Trabajo decente y crecimiento económico	34
2.4	Marco legal	34
3	Metodología	36
3.1	Enfoque de investigación	36
3.2	Tipo de investigación.....	37
3.3	Diseño.....	37
3.4	Población y muestra.....	37
3.5	Instrumentos de recolección de datos	39
3.5.1	Encuesta.....	39
3.5.2	Revisión documental	40
4	Resultados.....	41
4.1	Diagnóstico del nivel actual de alfabetización en la población objeto de estudio para el reconocimiento de los vacíos de conocimiento.	41
4.2	Identificación de las diferentes estrategias para el desarrollo de un recurso educativo digital sobre alfabetización financiera	47
4.2.1	Diagnóstico Inicial.....	49
4.2.2	Metodología Asincrónica	50
4.2.3	Diseño Centrado en el Usuario	50
4.2.4	Capacitación y Seguimiento	51
4.2.5	Contenido Contextualizado	51
4.2.6	Gamificación	52

4.2.7	Soporte Continuo.....	52
4.2.8	Evaluación y Retroalimentación	53
4.2.9	Educación informal a través de redes sociales.....	53
4.2.10	Microaprendizaje (Microlearning)	53
4.2.11	Herramientas TICS utilizables para alfabetización financiera en empresas de marroquinería.....	54
4.2.12	Herramientas de Excel y Hojas de Cálculo	54
4.2.13	Correo electrónico	55
4.2.14	Cartillas Digitales	55
4.2.15	Redes Sociales.....	56
4.2.16	Audioclases y Minivideos Interactivos	56
4.2.17	Pruebas online	56
4.2.18	Aulas virtuales.....	57
4.2.19	Plataformas multimedia	57
4.2.20	Plataformas de Comercio Electrónico (E-commerce)	57
4.2.21	Billeteras Digitales	58
4.3	Construcción del recurso educativo digital (RED) como estrategia didáctica para el logro de competencias para la toma de decisiones en los dueños de microempresas comercializadoras del sector marroquinería de Bucaramanga.	58
5	Conclusiones.....	62
6	Recomendaciones.....	63
	Referencias	64

Lista de tablas

Tabla 1. <i>Marco legal</i>	34
--	----

Tabla 2. <i>Criterios de inclusión y exclusión</i>	39
---	----

Lista de figuras

Figura 1. <i>Población de estudio</i>	38
Figura 2. <i>Supongamos que su empresa tiene \$100 en una cuenta de ahorros y la tasa de interés es del 2% anual. Después de 5 años, ¿cuánto cree que tendrá en la cuenta si deja el dinero para que crezca?</i>	41
Figura 3. <i>Supongamos que la tasa de interés de la cuenta de ahorros de su empresa es del 1% anual y la inflación es del 2% anual. Después de un año, ¿cuánto podría comprar con el dinero en esta cuenta?</i>	42
Figura 4. <i>Invertir en acciones de una empresa generalmente proporciona un rendimiento más seguro que un fondo mutuo de acciones. ¿Verdadero o falso?</i>	43
Figura 5. <i>Portada del recurso educativo digital</i>	59
Figura 6. <i>Portada del módulo 1 del recurso educativo digital</i>	59
Figura 7. <i>Portada del módulo 2 del recurso educativo digital</i>	60
Figura 8. <i>Portada del módulo 3 del recurso educativo digital</i>	60
Figura 9. <i>Portada del módulo 4 del recurso educativo digital</i>	61
Figura 10. <i>Portada del módulo 5 del recurso educativo digital</i>	61

Resumen

Esta investigación se llevó a cabo con el fin de diseñar un recurso educativo digital de alfabetización financiera sobre la toma de decisiones en microempresas del sector marroquinería de Bucaramanga. Para lograr tal propósito, se llevó a cabo una investigación de enfoque mixto en la que, inicialmente, se recopilaron datos cuantitativos mediante el cuestionario llamado *The Big Three*. Posteriormente se hizo una revisión documental que permitió identificar las diferentes estrategias para el desarrollo de un recurso educativo digital sobre alfabetización financiera. Con base en esta información se construyó, a través de Genially, un recurso educativo digital (RED) como estrategia didáctica para el logro de competencias para la toma de decisiones en los dueños de microempresas comercializadoras del sector marroquinería de Bucaramanga. Por lo tanto, considerando que los hallazgos principales sugirieron que la mayoría de microempesarios comercializadores del sector marroquinería requieren recibir alfabetización financiera, tras haber diseñado el recurso educativo digital que aborde dicha necesidad, se concluyó que las TIC ofrecen una gran variedad de recursos que se pueden organizar de tal manera que le permitan a los usuarios navegar cómodamente mientras van aprendiendo, en este caso, a tomar mejores decisiones financieras.

Palabras clave: ahorro efectivo, endeudamiento, inflación, interés, sector de marroquinería

Abstract

This research was carried out in order to design a digital educational resource for financial literacy on decision-making in microenterprises in the leather goods sector in Bucaramanga. To achieve this purpose, a mixed approach research was carried out in which, initially, quantitative data were collected through the questionnaire called The Big Three. Subsequently, a documentary review was carried out to identify the different strategies for the development of a digital educational resource on financial literacy. Based on this information, a digital educational resource (RED) was built through Genially as a didactic strategy for the achievement of decision-making competencies in the owners of marketing microenterprises in the leather goods sector in Bucaramanga. Therefore, considering that the main findings suggested that the majority of micro-entrepreneurial marketers in the leather goods sector require financial literacy, after designing the digital educational resource to address this need, it was concluded that ICTs offer a wide variety of resources that can be organized in a way that allows users to navigate comfortably while learning, in this case, to make better financial decisions.

Keywords: Effective savings, indebtedness, inflation, interest, leather goods sector.

Glosario

Ahorro efectivo: El ahorro efectivo se refiere a la práctica de acumular recursos financieros de manera sistemática y disciplinada para alcanzar objetivos financieros a corto, mediano o largo plazo (Proaño, 2023).

Endeudamiento: El endeudamiento es una práctica financiera común en la vida de individuos y organizaciones, que consiste en adquirir préstamos u otros tipos de financiamiento para satisfacer necesidades específicas o alcanzar objetivos económicos (Espinoza Miranda, 2024).

Inflación: La inflación es un fenómeno económico que se refiere al aumento generalizado y sostenido de los precios de bienes y servicios en una economía durante un período de tiempo (Solano Villalba & Tarazona Camacho, 2024).

Interés compuesto: El interés compuesto es un concepto financiero que implica que los intereses generados por un capital inicial se suman al capital original, y luego generan más intereses. Esto conduce a un crecimiento exponencial del capital a lo largo del tiempo (Mena, 2017).

Interés simple: El interés simple es un método básico para calcular los intereses generados por un capital inicial durante un período de tiempo determinado. En este sistema, los intereses se calculan únicamente sobre el capital inicial y no se tienen en cuenta los intereses que se hayan acumulado en periodos anteriores (Rubio, 2019)

Introducción

Esta investigación se plantea para abordar la alfabetización financiera orientada a mejorar la toma de decisiones en las microempresas comercializadoras del sector marroquinería de Bucaramanga; a través de la propuesta de un recurso educativo digital de alfabetización financiera sobre la toma de decisiones. En otras palabras, esta investigación tiene como objetivo general diseñar un recurso educativo digital de alfabetización financiera sobre la toma de decisiones en microempresas del sector marroquinería de Bucaramanga. Otros autores, como Espinosa y Romero, (2019), y Chempén, et al. (2020) han abordado este tema desde diferentes perspectivas, proporcionando, por una parte, un marco metodológico para abordar la recolección y análisis de datos cualitativos obtenidos a partir de fuentes secundarias; y, por otra parte, representa un fundamento empírico del posible impacto que puede tener un recurso educativo digital en la educación financiera en la gestión del endeudamiento, como parte del proceso de toma de decisiones financieras.

El panorama financiero nacional, delineado en el Plan Nacional de Desarrollo (PND) 2022-2026 "Colombia, Potencia Mundial de la Vida" por el Departamento Nacional de Planeación (DNP), identifica desafíos y oportunidades cruciales para promover el desarrollo económico y social del país. Según el DNP, el sector financiero juega un papel fundamental en la consecución de los objetivos del PND, especialmente en lo que respecta al fortalecimiento de la inclusión financiera y la profundización del crédito para impulsar sectores económicos desatendidos. El Gobierno ha propuesto estrategias para promover el acceso al crédito y la inclusión financiera, incluyendo un pacto con la Economía Popular y Comunitaria (EPC) y facilitar el acceso a

viviendas mediante subsidios y créditos para soluciones habitacionales, priorizando a la población de bajos ingresos (Asobancaria, 2023).

Este documento se divide en seis capítulos. El primero de ellos, establece el planteamiento del problema y los objetivos del proyecto, junto con la justificación. El segundo capítulo contiene los fundamentos teóricos, conceptuales y legales. Después, en el tercer capítulo se describe la metodología a través de la cual se cumplieron los objetivos del proyecto; la cual conllevó a los resultados que se presentan y analizan en el capítulo 4. Finalmente, en los últimos dos capítulos se plantan las conclusiones y recomendaciones.

1 Planteamiento del problema

En la ciudad de Bucaramanga, Santander, el sector de la marroquinería constituye uno de los pilares de la economía local. Las microempresas que componen este sector no solo aportan sustancialmente al tejido empresarial de la región, sino que también generan empleo y dinamismo económico en las comunidades donde operan (Leaño Jaimes, 2017). Sin embargo, detrás de este aparente éxito empresarial, se oculta una problemática latente que amenaza el desarrollo sostenible de estas unidades de negocio, la deficiente gestión financiera (Forero, Mena y Pineda, 2023).

El problema radica en la manera en que estas microempresas abordan sus decisiones de inversión y ahorro. A menudo, los microempresarios carecen de los conocimientos en aspectos financieros necesarios para evaluar correctamente sus opciones de inversión, gestionar sus recursos de manera eficiente y planificar su ahorro de manera estratégica. Esta falta de alfabetización financiera se traduce en una serie de decisiones erróneas que afectan negativamente la rentabilidad, la estabilidad y el crecimiento de las microempresas marroquineras en Bucaramanga (Buitrago Contreras, 2022).

Una de las principales causas de esta problemática está relacionada con la falta de una formación financiera adecuada para los microempresarios. La falta de acceso a programas educativos especializados en finanzas, específicamente adaptados a las necesidades y realidades del sector de la marroquinería de Bucaramanga, ha dejado a estos emprendedores en una posición vulnerable frente a los desafíos financieros que enfrentan en su día a día (Buitrago Contreras, 2022).

Esta problemática puede desencadenar en una variedad de consecuencias, por ejemplo, a nivel individual, la gestión financiera deficiente conduce a un ciclo de endeudamiento, falta de liquidez y riesgo de quiebra que amenaza la viabilidad de las microempresas. Esta situación no solo afecta el sustento de los empresarios y sus familias, sino que también tiene un impacto negativo en la estabilidad económica y social de la región. (Martínez y Ortega, 2014).

Ante esta compleja realidad, surge la necesidad imperante de proponer un recurso educativo digital orientado a la alfabetización financiera dirigida específicamente a las microempresas del sector marroquinería en Bucaramanga. Esta unidad didáctica no solo buscará dotar a los microempresarios de los conocimientos y herramientas necesarios para tomar decisiones financieras más acertadas, sino que también promoverá una cultura de educación financiera que fomente el desarrollo empresarial sostenible y contribuya al progreso económico y social de la región.

Por ende, esta investigación se realiza en torno a la pregunta: ¿Cómo puede un recurso educativo digital de alfabetización financiera mejorar la toma de decisiones en las microempresas comercializadoras del sector marroquinería de Bucaramanga?

1.1 Justificación

La alfabetización financiera a nivel mundial enfrenta desafíos significativos debido a la variabilidad en los niveles de educación financiera, la complejidad de los mercados globales y la rápida evolución de la tecnología financiera (Aguilar Sandoval, 2021). Mientras algunos países cuentan con programas sólidos de educación financiera, otros carecen de acceso a esta formación, lo que puede generar brechas en la comprensión y toma de decisiones financieras (Sánchez Acosta, 2023). La educación financiera no solo implica comprender conceptos básicos, sino también desarrollar habilidades prácticas.

Para abordar estos desafíos, se necesita una colaboración internacional para desarrollar e implementar estrategias efectivas de educación financiera adaptadas a las necesidades específicas de cada región (Grifoni et al., 2020). Mejorar la alfabetización financiera a nivel mundial puede promover una participación más activa en el sistema financiero formal y empoderar a las personas para tomar decisiones financieras más informadas y responsables (Grifoni et al., 2020). Esto, a su vez, puede conducir a una mayor inclusión financiera y un mayor bienestar económico para individuos y comunidades en todo el mundo.

El panorama financiero nacional, delineado en el Plan Nacional de Desarrollo (PND) 2022-2026 "Colombia, Potencia Mundial de la Vida" por el Departamento Nacional de Planeación (DNP), identifica desafíos y oportunidades cruciales para promover el desarrollo económico y social del país. Según el DNP, el sector financiero juega un papel fundamental en la consecución de los objetivos del PND, especialmente en lo que respecta al fortalecimiento de la inclusión financiera y la profundización del crédito para impulsar sectores económicos desatendidos. El Gobierno ha propuesto estrategias para promover el acceso al crédito y la inclusión financiera, incluyendo un pacto con la Economía Popular y Comunitaria (EPC) y facilitar el acceso a

viviendas mediante subsidios y créditos para soluciones habitacionales, priorizando a la población de bajos ingresos (Asobancaria, 2023).

Por otro lado, el panorama nacional colombiano muestra avances positivos en inclusión financiera, pero enfrenta desafíos considerables en términos de pobreza monetaria y su distribución geográfica. El Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE, 2023) revela que aproximadamente un tercio de la población colombiana vive bajo el umbral de pobreza monetaria. La disparidad en la distribución de la pobreza monetaria es evidente, siendo más pronunciada en áreas rurales y centros poblados, lo que contradice los compromisos de los Objetivos de Desarrollo Sostenible. Las áreas de abandono estatal continuo, como Quibdó, presentan tasas alarmantes de violencia, lo que subraya la urgencia de abordar los desafíos socioeconómicos y de seguridad en estas regiones para promover un desarrollo sostenible y equitativo en Colombia.

1.2 Objetivos

1.2.1 Objetivo general

Diseñar un recurso educativo digital de alfabetización financiera sobre la toma de decisiones en microempresas comercializadoras del sector marroquinería de Bucaramanga.

1.2.2 Objetivos específicos

- Diagnosticar el nivel actual de alfabetización en la población objeto de estudio para el reconocimiento de los vacíos de conocimiento.
- Identificar las diferentes estrategias para el desarrollo de un recurso educativo digital sobre alfabetización financiera.

- Construir un recurso educativo digital (RED) como estrategia didáctica para el logro de competencias para la toma de decisiones en los dueños de microempresas comercializadoras del sector marroquinería de Bucaramanga.

2 Marco referencial

2.1 Estado del arte

2.1.1 Antecedentes Internacionales

La educación financiera para empresas es un objeto de estudio que se ha indagado desde diferentes disciplinas, sectores y regiones. A nivel internacional, se encontró la tesis doctoral desarrollada por Velásquez (2022), que se enfocó en determinar la influencia de la cultura financiera en la competitividad de las MYPES del sector calzado del distrito El Porvenir en el año 2020. Este objetivo fue cumplido a través de una investigación no experimental, transversal y correlacional, para la cual se diseñaron dos instrumentos, uno que midiera la cultura y otro que midiera la competitividad.

Los resultados permitieron hallar que tanto el nivel de cultura financiera como el de competitividad es bajo en las MYPES estudiadas; por lo cual se concluye que la cultura financiera tiene una influencia significativa en la competitividad de las MYPES del sector calzado del distrito. La relevancia y utilidad de esta investigación para los intereses del estudio a realizar radica en su enfoque en la cultura financiera como factor clave para la competitividad. (Velásquez, 2022).

Siguiendo en Perú, se encuentra la investigación realizada por Valcarcel (2021), cuyo fin consistió en determinar la relación entre cultura financiera y toma de decisiones en microempresarios del sector calzado en Arequipa. Esto fue llevado a cabo por medio de una

investigación descriptiva-correlacional no experimental con enfoque cuantitativo, en la cual se encuestaron a 120 microempresarios. Los resultados de dichas encuestas evidenciaron que en la población objeto de estudio prevalece una cultura financiera media-alta y un índice de toma de decisiones adecuada; lo cual denota una correlación directa entre cultura financiera y toma de decisiones. Este estudio es relevante para diseñar recursos educativos digitales de alfabetización financiera, ya que evidencia la importancia de la cultura financiera en la toma de decisiones efectivas (Valcarcel, 2021).

Otro estudio en torno a la educación financiera para empresas en el ámbito internacional, esta vez en Perú, fue realizada por Amasifuen (2020), cuyo objetivo consistió en determinar la relación entre la educación financiera y el desarrollo de microempresas clientes de la Caja Piura en la provincia de Tocache. Con tal fin, el autor llevó a cabo una investigación descriptiva relacional de corte transversal en la que se recopilaron datos mediante encuestas aplicadas a 150 microempresarios; estos datos fueron analizados a la luz de la estadística descriptiva e inferencial no paramétrica de Rho de Spearman.

Dicha metodología le permitió al autor hallar una correlación directa significativa entre la educación financiera y el desarrollo de microempresas en Tocache; lo cual conllevó a concluir que la educación financiera influye positivamente en el desarrollo empresarial. Este estudio resulta relevante para efectos de la presente investigación ya que proporciona un modelo de cómo la educación financiera puede impactar positivamente en la gestión y crecimiento de las empresas (Amasifuen, 2020).

Por otra parte, Chempén, Quintanilla y Vilcas (2020), desarrollaron un estudio con el propósito de analizar la relación entre educación financiera y endeudamiento en MYPES participantes del programa Elévate Global en Lima Sur; para lo cual se llevó a cabo una

investigación correlacional de enfoque mixto con alcance descriptivo. Luego de aplicar encuestas a los dueños de MYPES y entrevistas a expertos en el tema objeto de estudio, los autores pudieron evidenciar una percepción positiva del impacto de la educación financiera en la gestión del endeudamiento.

Por lo tanto, se concluyó que la educación financiera mejora la claridad en el endeudamiento y la gestión de las MYPES. Este estudio adquiere relevancia para los fines de esta investigación al demostrar cómo la educación financiera puede influir positivamente en la gestión financiera y el endeudamiento (Chempén, Quintanilla y Vilcas, 2020). Esta investigación representa un fundamento empírico del posible impacto que puede tener un programa de educación financiera en la gestión del endeudamiento, como parte del proceso de toma de decisiones financieras.

En este sentido, también la investigación llevada a cabo por Montaña (2019), en la cual buscó proponer un programa de educación financiera basado en el arrendamiento financiero para empresas textiles en Bolivia, destacando las ventajas y beneficios de esta modalidad financiera para el desarrollo económico del sector. El autor emplea un enfoque de investigación mixto, en el cual aplica encuestas a empresarios pymes del sector textil y entrevistas a expertos en arrendamiento financiero para recopilar los datos necesarios para cumplir los objetivos planteados y dar respuesta a la pregunta de investigación planteada.

Los datos recogidos permitieron determinar que el uso del leasing financiero es superior en términos de utilidades y eficiencia comparado con otras formas de financiamiento. Además, se identificaron beneficios para arrendantes y arrendatarios, y se propuso un programa educativo para mejorar la comprensión y gestión del arrendamiento financiero. Finalmente, el autor concluyó que el arrendamiento financiero ofrece una ventaja competitiva diferenciadora y es una herramienta

eficaz para mejorar la rentabilidad de las empresas textiles. Esta investigación aporta para el presente estudio un enfoque práctico y teórico sobre el arrendamiento financiero como estrategia de financiamiento, además de un ejemplo de programa educativo que puede adaptarse para enseñar a los microempresarios cómo gestionar mejor sus recursos financieros y aprovechar las oportunidades de financiamiento disponibles (Montaño, 2019).

2.1.2 Antecedentes Nacionales

En cuanto al contexto nacional, se encontró el estudio realizado por Buitrago (2022) con el fin de analizar la educación financiera para la gestión de finanzas en microempresas ferreteras de Riohacha, La Guajira, y proponer métodos que potencien la gestión financiera. Para ello, se desarrolló una investigación con enfoque cuantitativo, que aplicó encuestas y un análisis estadístico.

Esto les permitió hallar una tendencia positiva en el uso de sistemas financieros por parte de los empresarios para controlar las finanzas y tomar decisiones frente a cambios económicos como la inflación; concluyendo así que la educación financiera es crucial para la toma de decisiones informadas y la gestión eficaz de las finanzas en microempresas. La relevancia de este estudio para efectos de la presente investigación radica en su enfoque práctico y analítico sobre la educación financiera, proporcionando un marco de referencia para diseñar programas que mejoren la toma de decisiones de inversión y ahorro en microempresas de otros sectores (Buitrago, 2022).

En otra región del país, Mosquera y Rivera (2019) ejecutaron un estudio con el objetivo de diseñar una guía de educación financiera, denominada “folleto financiero”, para empresarios del sector confecciones del barrio Cuba en Pereira, con el fin de mejorar su actividad económica. Para

tal fin, se empleó un enfoque cuantitativo, aplicando encuestas estructuradas a una población conformada por unidades productivas de confección de prendas de vestir.

Esto les permitió a los autores identificar la oferta de productos financieros para microempresarios y se caracterizaron los servicios financieros demandados por ellos, analizando la contribución al mejoramiento de la competitividad de sus negocios. Por consiguiente, los autores concluyeron que la educación financiera es crucial para el éxito y la sostenibilidad de las microempresas, y se requiere una mayor inclusión de programas de formación financiera para fortalecer el sector. Esta investigación aporta consideraciones teóricas y metodológicas que pueden servir como referencia para el presente estudio (Mosquera y Rivera, 2019).

En Bogotá, se encontró la investigación realizada por Espinosa y Romero (2019), la cual tuvo como objetivo general proponer un modelo de planeación financiera para fortalecer las Mipymes del sector de cuero, calzado y marroquinería en Bogotá, enfocado en mejorar la rentabilidad y visión a largo plazo mediante estrategias de valor. Este objetivo fue cumplido a través de un enfoque cualitativo con revisión de literatura, entrevistas semiestructuradas y análisis comparativo entre percepciones empresariales y datos gubernamentales.

Tras recopilar y analizar los datos, los autores identificaron falencias en la planeación financiera de las Mipymes y, ante estos hallazgos, propusieron un modelo guía para la toma de decisiones estratégicas y financieras que puede servir como base para el fortalecimiento de las Mipymes en el sector y contribuir al crecimiento económico. Este documento es relevante y útil para el proyecto de alfabetización financiera en Bucaramanga, ya que proporciona un marco metodológico para abordar la recolección y análisis de datos cualitativos obtenidos a partir de fuentes secundarias (Espinosa y Romero, 2019).

Por otro lado, se encuentra el proyecto de investigación desarrollado por Barón, Alférez y Chávez (2018), cuyo objetivo consistió en estudiar el grado de cultura y educación financiera de los microempresarios en Cúcuta, con el fin de evaluar el impacto en sus negocios y vidas personales. De tal manera que se analizaron datos para determinar la importancia de la educación financiera para los microempresarios, identificando que las herramientas financieras son esenciales para evaluar el desempeño de las microempresas, aunque no son consideradas fundamentales por los microempresarios de las PYMES. Por ende, los autores recomiendan que es crucial fomentar el uso de herramientas financieras entre los microempresarios para mejorar la gestión y el rendimiento de sus empresas. Esta investigación pone en evidencia la necesidad de tomar medidas que mejoren las prácticas y las decisiones financieras de los microempresarios.

En Bogotá, Bueno y Buitrago (2018), llevaron a cabo un estudio con el fin de proponer un programa de educación financiera para MiPymes del sector calzado-marroquinería en la localidad Antonio Nariño, Bogotá, que promueva la toma de decisiones de inversión y endeudamiento. En este sentido, implementaron una investigación de enfoque mixto con método experimental que, utilizando encuestas y análisis de datos financieros de 421 empresas, lograron identificar falencias en educación financiera relacionadas con inversión y endeudamiento, para lo cual diseñaron un plan de capacitación personalizado. Este estudio es relevante para el presente anteproyecto ya que proporciona un marco metodológico para diseñar un programa de alfabetización financiera (Bueno y Buitrago, 2018).

2.2 Marco teórico

2.2.1 *The Big Three*

Los estudios internacionales sobre educación financiera han demostrado consistentemente que las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES) con mayores conocimientos financieros tienen más probabilidades de planificar su crecimiento y sostenibilidad, independientemente de las características y circunstancias económicas específicas de su entorno. Este hallazgo es notablemente consistente a pesar de las diferencias en los mercados y regulaciones entre los países. La comprensión de conceptos como la tasa de interés y la diversificación del riesgo es crucial para la gestión financiera de las MIPYMES, ya que requiere conocimientos básicos de aritmética para calcular cuánto invertir y cómo gestionar los recursos.

Aunque algunos argumentan que la educación financiera podría ser una variable de elección y no causal, los estudios han encontrado poca evidencia de que las empresas inviertan significativamente en adquirir conocimientos financieros. Esto se debe principalmente a la escasez de programas de educación para empresarios en muchos países. Estudios en países como los Países Bajos han utilizado datos longitudinales y enfoques de variables instrumentales (IV) para controlar factores no observables y confirmar la relación causal entre la educación financiera y la planificación estratégica de las MIPYMES.

En Alemania, por ejemplo, se ha encontrado que aquellas MIPYMES cuyos propietarios tienen pares bien informados tienen más probabilidades de poseer conocimientos financieros. La educación financiera no solo es un predictor importante de la planificación empresarial en modelos empíricos instrumentados, sino también en los no instrumentados. Responder correctamente a una pregunta adicional sobre conocimientos financieros se asocia con una probabilidad entre 3 y 4

puntos porcentuales mayor de planificar el crecimiento empresarial en países como Alemania, Estados Unidos, Japón y Suecia, y hasta 10 puntos porcentuales en los Países Bajos.

El instrumento de la encuesta para medir la educación financiera ha evolucionado con el objetivo de proporcionar un conjunto armonizado de preguntas y resultados comparables entre diferentes países. Originalmente, los esfuerzos iniciales, como el informe de la OCDE (2005), ofrecían una visión general de las cuestiones de educación financiera en varios países, pero la diversidad en las preguntas impedía realizar comparaciones internacionales efectivas. Para abordar esta limitación, investigaciones posteriores, como las de Atkinson y Messy (2011), han trabajado en el desarrollo de un conjunto estandarizado de preguntas sobre educación financiera. Este enfoque armonizado permite vincular las respuestas sobre educación financiera con otras causas y efectos, facilitando así un análisis más robusto y comparativo a nivel internacional.

A pesar de estos avances, la medición de la educación financiera enfrenta problemas de errores de medición. Las respuestas pueden ser influenciadas por la redacción de las preguntas, la forma en que se formulan y el medio a través del cual se realizan las encuestas. Lusardi y Mitchell (2009) y van Rooij et al. (2011) abordaron estos problemas invirtiendo la redacción de las preguntas en sus estudios y formularon aleatoriamente la misma pregunta con redacciones diferentes a dos grupos de encuestados. Descubrieron que las respuestas eran sensibles a cómo estaba redactada la pregunta. Por ejemplo, una pregunta sobre la diversificación del riesgo formulada de dos maneras diferentes resultó en variaciones significativas en las respuestas correctas, demostrando que la comprensión y la interpretación de las preguntas por parte de los encuestados pueden afectar la precisión de las mediciones.

Estos estudios resaltan la importancia de diseñar cuidadosamente las preguntas de las encuestas para minimizar los errores de medición y asegurar que las respuestas reflejen con

precisión los conocimientos financieros de los encuestados. Además, se sugiere que el análisis empírico de las preguntas sobre educación financiera avanzada debe tener en cuenta que las medidas pueden ser indicadores ruidosos de los verdaderos niveles de conocimiento financiero.

A pesar de la estandarización de las preguntas, existen problemas inherentes de errores de medición. Por ejemplo, la redacción de las preguntas puede influir significativamente en las respuestas de los encuestados. Lusardi y Mitchell (2009) y van Rooij et al. (2011) demostraron que las respuestas pueden variar dependiendo de cómo se formule una pregunta. En su estudio, al preguntar sobre la diversificación del riesgo con dos redacciones diferentes, encontraron que las respuestas correctas variaban notablemente. Esto sugiere que algunos encuestados no entienden completamente los conceptos financieros y podrían estar adivinando las respuestas.

2.2.2 Alfabetización financiera

La alfabetización financiera es un elemento necesario para la sostenibilidad de las empresas, esto porque proporciona a los dirigentes y empleados la capacidad de comprender y manejar los conceptos financieros básicos necesarios para tomar decisiones estratégicas pensando en la salud financiera. Se puede decir que esta competencia va más allá de la mera administración de recursos pues también implica la habilidad para evaluar opciones financieras de manera crítica y calcular los riesgos y beneficios basado en conocimientos técnicos de la economía financiera (Antonio et al., 2020).

Desde el nivel organizacional, fomentar la alfabetización financiera en la empresa genera una base sólida que mejora la planificación presupuestaria, la inversión en maquinaria o tecnología y el control de la deuda. Esto es fundamental para quienes participan en la gestión de recursos y en la optimización de los costos. Sobre esta base esta línea, las empresas deben establecer

programas de capacitación interna que permitan a los empleados adquirir y perfeccionar sus conocimientos financieros promoviendo así un equipo más competente y alineado con los objetivos financieros de la organización (Marrero, 2021)

A nivel general se puede decir que un programa de alfabetización financiera en empresas se compone de conocimientos financieros aplicados, actitud proactiva en la administración de recursos y prácticas de manejo responsable de los fondos de la empresa. Los conocimientos financieros aplicados incluyen la comprensión de conceptos como flujo de caja, rentabilidad y análisis de inversiones, fundamentales para el sector marroquino, donde los ciclos de producción y venta suelen variar considerablemente.

En conjunto, estos componentes de la alfabetización financiera contribuyen a una gestión financiera sólida y fortalecen la capacidad de la empresa para enfrentar cambios económicos y competir en un mercado dinámico. La correcta implementación de estos principios permite a las empresas del sector marroquino, y de cualquier otro, mejorar su viabilidad financiera y asegurar su crecimiento a largo plazo (Lusardi & Mitchell, 2016).

2.2.3 Programas de alfabetización financiera

Los programas de alfabetización financiera han cobrado relevancia en la última década ante los cambios estructurales en los sistemas de seguridad social y la creciente necesidad de que los individuos administren sus recursos de manera autónoma. A nivel microeconómico, la alfabetización financiera permite que los agentes optimicen sus decisiones de consumo y ahorro a lo largo del ciclo de vida, moderando su utilidad marginal en períodos de ingreso variable y maximizando su bienestar en el largo plazo (Villada et al., 2017)

En el diseño de estos programas, se considera las limitaciones de los individuos, como su aversión al riesgo, las restricciones de liquidez y el acceso diferenciado a productos financieros. Este enfoque microeconómico permite comprender cómo los consumidores ajustan sus decisiones de ahorro e inversión frente a factores económicos como el rendimiento de los activos, la estabilidad del mercado laboral y las expectativas sobre la seguridad social (Abad y González, 2019).

Como elemento negativo, hay que decir que la adquisición de conocimientos financieros tiene costos asociados, tanto en términos de tiempo como de recursos, lo cual puede limitar su accesibilidad. Asimismo, el entorno microeconómico en el que opera cada empresa, puede hacer pensar que se puede prescindir de este conocimiento y no valorarlo como importante. Esto marca una necesidad de políticas internas y externas que incentiven la participación en estos programas y refuercen su aplicabilidad en la toma de decisiones (Morelo et al., 2023).

En general hay que decir qué lo programas de alfabetización financiera constituyen una herramienta estratégica para mejorar el bienestar microeconómico de los individuos y promover una distribución de la riqueza más equitativa. Sin embargo, para maximizar su impacto, es fundamental que estos programas se diseñen considerando las características microeconómicas específicas de cada grupo poblacional y el entorno económico en el que operan (Guzmán, 2022).

2.2.4 Decisiones en microempresas

Las decisiones en microempresas están profundamente influenciadas por sus características estructurales y el entorno microeconómico en el que operan. A diferencia de las grandes empresas, las microempresas enfrentan restricciones de capital y un acceso limitado a los

mercados de crédito formal, lo cual condiciona su capacidad para realizar inversiones significativas o soportar fluctuaciones en el mercado (Taricuarima & Oster, 2023).

En este contexto, las decisiones sobre inversión, financiamiento, y manejo de inventarios deben ser cuidadosamente optimizadas para asegurar su supervivencia y crecimiento. La microeconomía aplicada a este tipo de empresa permite estudiar cómo estos pequeños agentes económicos asignan sus recursos escasos, equilibrando entre mantener operatividad inmediata y generar beneficios futuros (Rodríguez, 2024)

La estructura de financiamiento es otro aspecto relevante en la toma de decisiones de las microempresas. Al contar con menor acceso al crédito bancario, las microempresas suelen recurrir a fuentes de financiamiento alternativas, como préstamos informales, microcréditos o el autofinanciamiento. Cada fuente de financiamiento tiene implicaciones diferentes en términos de costo, flexibilidad y riesgo, y seleccionar adecuadamente entre estas opciones es clave para reducir el costo financiero y la exposición a riesgos de endeudamiento excesivo (Marrero, 2021)

Finalmente, la toma de decisiones estratégicas en microempresas debe también considerar la incertidumbre del entorno y su capacidad de respuesta ante cambios externos. En un mercado donde la competencia y las fluctuaciones de demanda pueden ser significativas, las microempresas deben ser capaces de adaptarse con rapidez, ajustando sus precios, producción y oferta de servicios en función de la elasticidad de la demanda y de sus costos variables (Marrero, 2021).

2.2.5 *Microempresas de marroquinería*

Las empresas que son consideradas de marroquinería, son aquellas que están enfocadas como hemos visto en la comercialización de artículos de cuero como bolsos carteras, zapatos, cinturones y accesorios, juegan un papel importante en la economía local. Las microempresas

representan una fuente de empleo significativo, especialmente en comunidades donde la actividad artesanal es parte de la tradición cultural, como lo es el caso de Bucaramanga, que se caracteriza por una fabricación manual que la hace destacar en un mercado (Godoy, 2017).

Su producción se basa principalmente en técnicas artesanales, lo que les permite ofrecer productos personalizados y exclusivos. Estas empresas suelen operar con recursos limitados, tanto financieros como tecnológicos, y la falta de acceso a crédito formal dificulta su expansión. La habilidad técnica es crucial, ya que la calidad del producto depende en gran medida de la destreza adquirida por los trabajadores en el manejo del material (Narváez, 2024).

Muchas microempresas de marroquinería se enfocan en un mercado local o de nicho, dirigido a consumidores que valoran la artesanía. Esto también puede hacer que la gestión administrativa de estas empresas es básica, lo que puede dificultar la planificación y el control financiero. A pesar de estos obstáculos, estas desempeñan un papel importante en la preservación de tradiciones culturales y en la economía local, ofreciendo productos auténticos y ofreciendo un número alto de puestos de trabajos (Galeano y Mondragón, 2023).

2.3 Marco conceptual

2.3.1 Endeudamiento

El endeudamiento es una práctica financiera común en la vida de individuos y organizaciones, que consiste en adquirir préstamos u otros tipos de financiamiento para satisfacer necesidades específicas o alcanzar objetivos económicos (Espinoza Miranda, 2024). Esta estrategia permite obtener recursos económicos de forma inmediata, posibilitando la adquisición de bienes, servicios o activos que de otro modo no serían accesibles.

Existen diversas formas de endeudamiento, entre las cuales se incluyen préstamos hipotecarios para la compra de viviendas, créditos estudiantiles para financiar estudios superiores, préstamos personales para gastos diversos, tarjetas de crédito para realizar compras cotidianas, entre otros (Luzzi, 2020). Cada tipo de endeudamiento posee condiciones y términos específicos, como tasas de interés y plazos de pago, que impactan en la carga financiera del deudor.

Una gestión prudente del endeudamiento implica evaluar detenidamente la capacidad de pago, tomando en cuenta los ingresos regulares, los gastos mensuales y las proyecciones financieras a largo plazo (Zaña Castro, 2023). Además, es crucial considerar los riesgos asociados al endeudamiento, como fluctuaciones en las tasas de interés o cambios en las condiciones económicas que puedan afectar la capacidad de pago.

Es fundamental mantener un equilibrio entre el endeudamiento y la capacidad de pago, evitando incurrir en deudas excesivas que puedan sobrecargar la situación financiera (Peñaloza et al., 2019). Una administración responsable del endeudamiento implica pagar las obligaciones en tiempo y forma, manteniendo un historial crediticio positivo y evitando el sobreendeudamiento, que puede derivar en dificultades financieras y estrés económico.

2.3.2 Inflación

La inflación es un fenómeno económico que se refiere al aumento generalizado y sostenido de los precios de bienes y servicios en una economía durante un período de tiempo (Solano Villalba & Tarazona Camacho, 2024). Este incremento constante en los precios reduce el valor del dinero con el tiempo, lo que significa que con la misma cantidad de dinero se pueden comprar menos bienes y servicios (Collazo Fontes, 2023).

Las causas de la inflación pueden ser diversas y pueden incluir factores como el aumento de la demanda agregada, los costos de producción más altos, la escasez de recursos y las políticas monetarias y fiscales del gobierno. Aunque cierto nivel de inflación puede ser beneficioso para estimular el crecimiento económico, niveles excesivamente altos pueden tener efectos negativos, como la pérdida del poder adquisitivo y la inestabilidad financiera.

Para medir la inflación, se utilizan varios indicadores económicos, como el índice de precios al consumidor (IPC), el índice de precios al productor (IPP) y el deflactor del producto interno bruto (PIB) (Mejía Chávez, 2024). Estos indicadores ayudan a los economistas y responsables de políticas a monitorear el nivel de inflación y tomar medidas adecuadas para controlarla, lo que es crucial para garantizar la estabilidad económica y proteger el poder adquisitivo de la moneda (Cristancho Giraldo, 2020).

2.3.3 Microempresas de marroquinería

Las microempresas de marroquinería representan una parte significativa del sector manufacturero en muchos países, incluido Colombia. Estas empresas se dedican a la fabricación de una amplia gama de productos de cuero, como bolsos, carteras, cinturones, calzado y accesorios, utilizando técnicas tradicionales de trabajo del cuero (Betancourt Chavez & Sinchigalo Guaman, 2023).

En Colombia, las microempresas de marroquinería suelen ser empresas familiares o pequeños talleres que emplean a un número reducido de trabajadores. Muchas de estas empresas se encuentran ubicadas en zonas urbanas o en áreas rurales donde la producción de cuero es una actividad económica importante (Galeano Galán & Mondragón Gutiérrez, 2023).

A pesar de su tamaño reducido, las microempresas de marroquinería desempeñan un papel crucial en la economía local, proporcionando empleo a comunidades locales y contribuyendo al desarrollo económico regional (Galeano Galán & Mondragón Gutiérrez, 2023). Además, estas empresas a menudo destacan por su artesanía de alta calidad y diseño único, lo que les permite competir tanto a nivel nacional como internacional.

Sin embargo, estas microempresas también enfrentan desafíos significativos, como la competencia de productos importados, los altos costos de los materiales y la mano de obra, así como la necesidad de adaptarse a las tendencias cambiantes del mercado (Galeano Galán & Mondragón Gutiérrez, 2023).

2.3.4 Ahorro efectivo

El ahorro efectivo se refiere a la práctica de acumular recursos financieros de manera sistemática y disciplinada para alcanzar objetivos financieros a corto, mediano o largo plazo (Proaño, 2023). Este tipo de ahorro implica guardar una parte de los ingresos de manera regular, con el propósito de crear un fondo de emergencia, financiar metas específicas o simplemente para tener una reserva financiera.

Este se destaca por la acumulación periódica de capital con el propósito de asegurar un crecimiento real frente a la inflación. En contraposición, la simple acumulación de capital sin considerar el rendimiento real puede resultar poco efectiva a largo plazo, especialmente en economías inflacionarias. Para que un ahorro sea considerado efectivo, debe generar un rendimiento superior al índice de precios al consumidor (IPC), lo que implica que su tasa de interés supere el ritmo de la inflación, como señala Rodríguez (2019).

En este contexto, se evidencia un error en la denominación de algunos productos financieros, como las cuentas de ahorro, las cuales deberían ser más adecuadamente identificadas como cuentas de liquidez. Esto se debe a que, en su mayoría, estas cuentas ofrecen rendimientos muy bajos, incluso inferiores al crecimiento del IPC. En países como Colombia, entidades financieras como Davivienda y Bancolombia suelen ofrecer tasas de interés cercanas al 0% o ligeramente superiores al 1%, mientras que el índice de precios al consumidor para el año 2022 alcanzó el 13,12%, según datos del Departamento Administrativo Nacional de Estadística (2023).

2.3.5 *Interés simple*

El interés simple es un método básico para calcular los intereses generados por un capital inicial durante un período de tiempo determinado. En este sistema, los intereses se calculan únicamente sobre el capital inicial y no se tienen en cuenta los intereses que se hayan acumulado en periodos anteriores (Rubio, 2019)

El interés simple se utiliza comúnmente en situaciones donde el período de tiempo es corto, y donde los intereses generados no se reinvierten para generar más intereses en el futuro. Es importante destacar que, en comparación con el interés compuesto, el interés simple tiende a generar montos de interés más bajos, ya que no se toma en cuenta la acumulación de intereses sobre intereses.

2.3.6 *Interés compuesto*

El interés compuesto es un concepto financiero que implica que los intereses generados por un capital inicial se suman al capital original, y luego generan más intereses. Esto conduce a un crecimiento exponencial del capital a lo largo del tiempo (Mena, 2017). A diferencia del interés

simple, donde los intereses se calculan solo sobre el capital principal, en el interés compuesto, los intereses se reinvierten, lo que resulta en un aumento significativo del monto total acumulado.

Este método se utiliza ampliamente en inversiones y ahorros a largo plazo debido a su capacidad para maximizar el rendimiento a lo largo del tiempo, aprovechando el efecto de la capitalización para generar mayores ganancias (Gutierrez Morales & Yazo Escobar, 2024). Por ejemplo, los inversores pueden beneficiarse del poder del interés compuesto al reinvertir los dividendos o los intereses generados por sus inversiones, lo que les permite acumular un patrimonio significativo con el tiempo. El interés compuesto es una herramienta poderosa que permite maximizar el rendimiento de las inversiones y los ahorros a lo largo del tiempo, gracias a su capacidad para generar un crecimiento exponencial del capital.

2.3.7 ODS 4 Educación de calidad

El cuarto Objetivo de Desarrollo Sostenible, titulado "Educación de Calidad", se dirige a la provisión universal de una educación inclusiva, equitativa y de alto nivel para todos (Naciones Unidas, 2023). Esto implica proporcionar oportunidades educativas accesibles a todas las personas, sin importar su condición socioeconómica, género, etnia o discapacidad. Para cumplir con este objetivo, es esencial mejorar varios aspectos del sistema educativo, incluyendo la infraestructura escolar, la formación docente, los programas educativos adaptados a las necesidades locales y la creación de un entorno de aprendizaje seguro y enriquecedor.

La educación de calidad no solo es un derecho humano fundamental, sino también un pilar central para el desarrollo humano, social y económico. Al invertir en una educación inclusiva y equitativa, se puede promover la igualdad de oportunidades, romper ciclos de pobreza y crear sociedades más prósperas y sostenibles.

2.3.8 ODS 8 Trabajo decente y crecimiento económico

El ODS número 8, "Trabajo Decente y Crecimiento Económico", se enfoca en impulsar un crecimiento económico sostenible y equitativo, así como en la promoción del empleo pleno y productivo para todos. Esto implica asegurar que cada individuo tenga acceso a oportunidades laborales dignas y bien remuneradas, así como a opciones de emprendimiento y desarrollo profesional que contribuyan a la reducción de la pobreza y al fortalecimiento económico global. Para lograr este propósito, se requiere la implementación de políticas que estimulen la creación de empleo, promuevan la igualdad salarial, erradiquen el trabajo infantil y fomenten un entorno laboral seguro y saludable.

Además, el ODS 8 reconoce la importancia de invertir en infraestructura, innovación y tecnología para impulsar el crecimiento económico y facilitar la creación de empleo. También se destaca la necesidad de garantizar el acceso a la educación y la formación profesional para mejorar las habilidades y la empleabilidad de la fuerza laboral. En resumen, este objetivo busca construir economías resilientes que promuevan el bienestar de todos los individuos y contribuyan al desarrollo sostenible a nivel mundial.

2.4 Marco legal

Tabla 1. *Marco legal*

Normativa	Propósito	Entidad que emite
Ley 115 de 1994	También conocida como Ley General de Educación, establece la educación como un proceso de formación	Ministerio de Educación Nacional

Normativa	Propósito	Entidad que emite
	permanente tanto a nivel personal, como a nivel cultural y social, con el fin de formar personas no solo con conocimientos técnicos y científicos sino también con un desarrollo integral de la personalidad y respeto por los derechos humanos. En esta ley se definen los niveles y grados educativos, los recursos humanos y materiales, así como los integrantes de la comunidad educativa.	
Decreto 1517 de 2021	Por medio de este decreto se determinan las condiciones del programa de inversión “Banca de las Oportunidades” orientada a promover el acceso al crédito y demás servicios financieros a emprendedores y familias de bajos ingresos en pro de la inclusión y educación financiera. Además, define las actividades avaladas para recibir financiación por parte del programa Banca de las Oportunidades.	Presidencia de la República
CONPES 4005 de 2020	En este documento está planteada la Política Nacional de Inclusión y Educación Económica y Financiera en Colombia, con el objetivo de que los ciudadanos y mipymes involucren servicios financieros en su vida cotidiana; a través de un plan de acción de consta de tres estrategias, a saber: aumentar competencias y confianza en el sistema financiero,	Consejo Nacional de Política Económica y Social

Normativa	Propósito	Entidad que emite
	fortalecer la infraestructura financiera y digital, y mejorar la gobernanza institucional. El presupuesto para los primeros 5 años a partir de su expedición es de 13.681 millones de pesos.	
Contenidos mínimos para programas de educación económica y financiera no formal en Colombia - 2022	Plantea los parámetros de calidad, pertinencia y presentación de contenidos de educación económica y financiera, así como los contenidos transversales y específicos sugeridos para la población vulnerable, la población rural, y los microempresarios.	Banca de las Oportunidades

3 Metodología

3.1 Enfoque de investigación

El método mixto representa a un conjunto de distintos métodos críticos, empíricos y sistemáticos de investigación, lo cual implican la toma y análisis de datos tanto cuantitativos como cualitativos, así también, como su discusión (Hernández, Fernández y Baptista, 2014). Referente al enfoque utilizado en este estudio fue de tipo mixto ya que se tuvo en cuenta dos instrumentos de medición uno cuantitativo que correspondió a una encuesta y uno cualitativo que se desarrolló a través de una revisión documental.

3.2 Tipo de investigación

El tipo de estudio descriptivo proporcionan una descripción sistemática y detallada la cual busca establecer propiedades, además de características específicas de grupos, personas, comunidades, objetos y procesos, entre otros fenómenos que se puedan analizar (Hernández, Fernández y Baptista, 2014). Esta investigación fue de tipo descriptivo por medio de cual se buscó fundamentar una comprensión sólida del análisis del contexto actual del sector de marroquinería de la ciudad de Bucaramanga en cuanto al contexto financiero.

3.3 Diseño

Se denominan a los diseños no experimentales a aquellos que se llevará cabo sin manipular de forma deliberada las variables, observando fenómenos tal y como se presentan en el contexto a estudiar (Hernández, Fernández y Baptista, 2014). El diseño de la investigación fue de tipo no experimental de Corte transversal, ya que los datos se obtuvieron en una única ocasión durante la visita de campo a las empresas del sector construcción sin intervenir en ninguna variable.

3.4 Población y muestra

La población de un proyecto de investigación corresponde a todos los casos que coinciden con una serie de especificaciones (Lepkowski, 2008b, como se citó en Hernández, Fernández y Baptista, 2014). Para efectos de esta investigación, la población estuvo compuesta por 836 microempresas comercializadoras del sector de Marroquinería en Bucaramanga (Compite 360, 2024).

Figura 1. *Población de estudio*

A esta población de 836 empresas registradas se les aplicó un muestreo probabilístico a través de la siguiente ecuación:

$$n = \frac{\frac{z^2 * p(1 - p)}{e^2}}{1 + \left(\frac{z^2 * p(1 - p)}{e^2 N}\right)}$$

Donde:

n = Tamaño de la muestra

N = Tamaño de la población

e = Margen de error

z = Puntuación z (cantidad de desviaciones estándar que una proporción determinada se aleja de la media con base en el nivel de confianza)

Al aplicar esta ecuación por medio de la herramienta SurveyMonkey con un nivel de confianza al 90 % y un margen de error de 10 %, se obtiene una muestra de 64 microempresas comercializadoras del sector marroquinería de la ciudad de Bucaramanga.

Para llevar a cabo la recolección de datos con el personal administrativo de las 64 microempresas del sector calzado que hizo parte de la muestra se tuvieron en cuenta los siguientes criterios de inclusión y exclusión para aplicarle el instrumento a una sola persona por cada empresa:

Tabla 2. *Criterios de inclusión y exclusión*

Criterios de inclusión		Criterios de exclusión
Personal administrativo (Administrador, gerente, contador o dueño)		Personal operativo y de limpieza.
Más de un año de experiencia en la empresa.		Personas que lleven menos de un año en la empresa.

3.5 Instrumentos de recolección de datos

3.5.1 Encuesta

Con respecto al instrumento cuantitativo, se utilizó una encuesta la cual se tomó de un documento ya existente, esta encuesta estuvo conformada por preguntas con opciones de respuesta de estilo Likert (nombrar las opciones de respuesta) y se aplicó a una muestra de 64 microempresas del sector marroquinería de Bucaramanga.

Preguntas del instrumento de la encuesta para medir la educación financiera:

Pregunta sobre la tasa de interés:

Pregunta: Supongamos que su empresa tiene \$100 en una cuenta de ahorros y la tasa de interés es del 2% anual. Después de 5 años, ¿cuánto cree que tendrá en la cuenta si deja el dinero para que crezca?

Opciones: Más de \$102, Exactamente \$102, Menos de \$102, No sabe, Prefiere no responder.

Pregunta sobre la inflación:

Pregunta: Supongamos que la tasa de interés de la cuenta de ahorros de su empresa es del 1% anual y la inflación es del 2% anual. Después de un año, ¿cuánto podría comprar con el dinero en esta cuenta?

Opciones: Más que hoy, Exactamente lo mismo, Menos que hoy, No sabe, Prefiere no responder.

Pregunta sobre la diversificación del riesgo:

Formato (a): Invertir en acciones de una empresa generalmente proporciona un rendimiento más seguro que un fondo mutuo de acciones. ¿Verdadero o falso?

Formato (b): Invertir en un fondo mutuo de acciones generalmente proporciona un rendimiento más seguro que las acciones de una empresa. ¿Verdadero o falso?

Estos tres ejemplos destacan preguntas diseñadas para evaluar la comprensión de conceptos clave en finanzas empresariales y permiten evaluar el nivel de educación financiera de los encuestados. Facilitan comparar los resultados de diferentes empresas de manera más consistente y precisa.

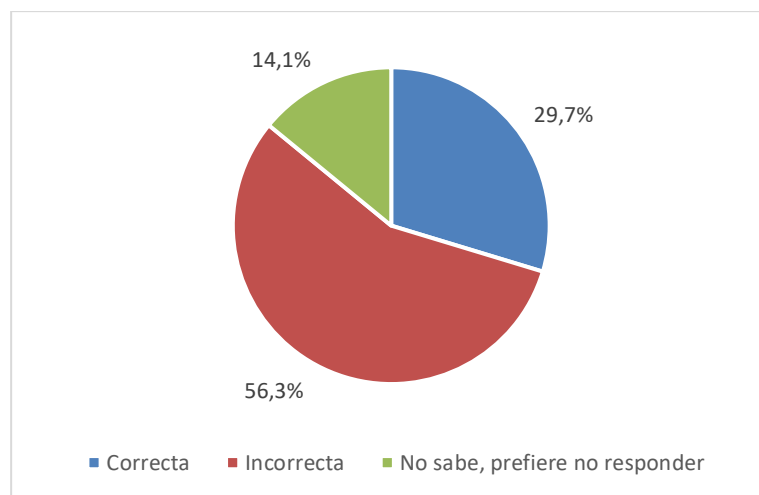
3.5.2 *Revisión documental*

Por otro lado, se desarrolló una revisión documental la cual contó con mínimo 25 documentos incluyendo tesis de pregrado o posgrado, artículos científicos o capítulos de libros. Dicha revisión se seccionó por medio de los criterios de inclusión y exclusión teniendo en cuenta, el año de publicación, el tipo de documento, idioma, palabras claves, entre otros.

4 Resultados

4.1 Diagnóstico del nivel actual de alfabetización en la población objeto de estudio para el reconocimiento de los vacíos de conocimiento.

Figura 2. Supongamos que su empresa tiene \$100 en una cuenta de ahorros y la tasa de interés es del 2% anual. Después de 5 años, ¿cuánto cree que tendrá en la cuenta si deja el dinero para que crezca?

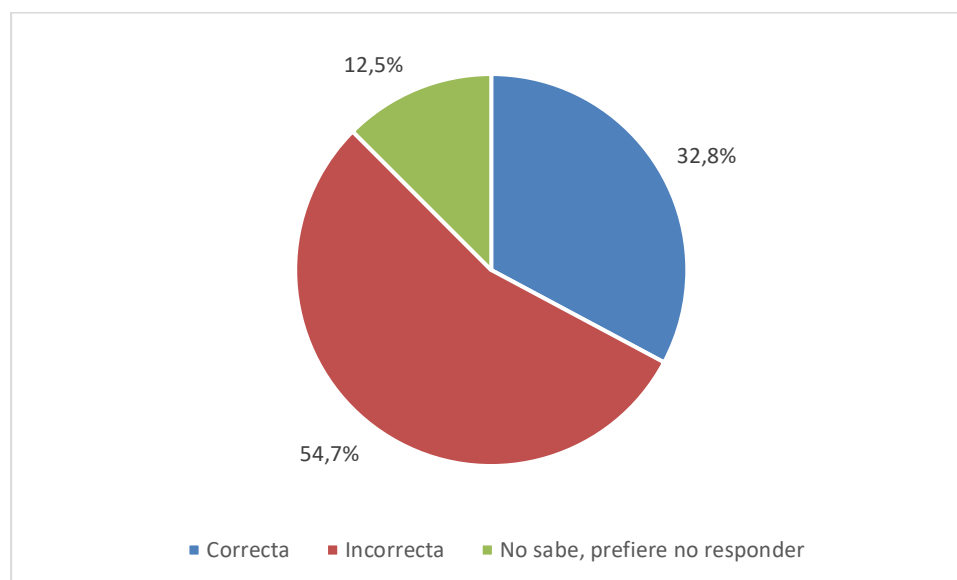


La encuesta realizada, busco cuestionarse sobre si después de 5 años, cuánto se cree que tendrá en la cuenta si deja el dinero para que crezca. En caso de que la empresa cuente con \$100 en una cuenta de ahorros y la tasa de interés es del 2% anual. A lo cual, el 56.3% concuerdan que es incorrecta esta percepción, seguido de un 29,7% dicen que es correcta; lo cual deja a un 14.1% que prefieren no responder.

Basándonos en los resultados se revela una significativa desconexión entre la educación financiera y las expectativas de los encuestados. Como menciona, Ruiz y Velásquez (2023) creen que la falta de comprensión de conceptos básicos de interés compuesto es un obstáculo para la

adecuada toma de decisiones financieras en Colombia. De esta manera, la política monetaria y la falta de educación financiera generan incertidumbre en las familias y pequeñas empresas, limitando su capacidad para proyectar sus ahorros. En este contexto, el 56.3% que no acierta en la percepción refleja una carencia en la inclusión educativa financiera, mientras que el 29.7% que responde correctamente indica que aún hay una población minoritaria capaz de interpretar adecuadamente estos indicadores. Por lo que, este escenario enfatiza la necesidad de fortalecer recursos educativos de educación financiera para reducir la brecha entre las políticas económicas y la comprensión de los individuos, optimizando así el impacto de dichas políticas en el bienestar económico.

Figura 3. Supongamos que la tasa de interés de la cuenta de ahorros de su empresa es del 1% anual y la inflación es del 2% anual. Después de un año, ¿cuánto podría comprar con el dinero en esta cuenta?

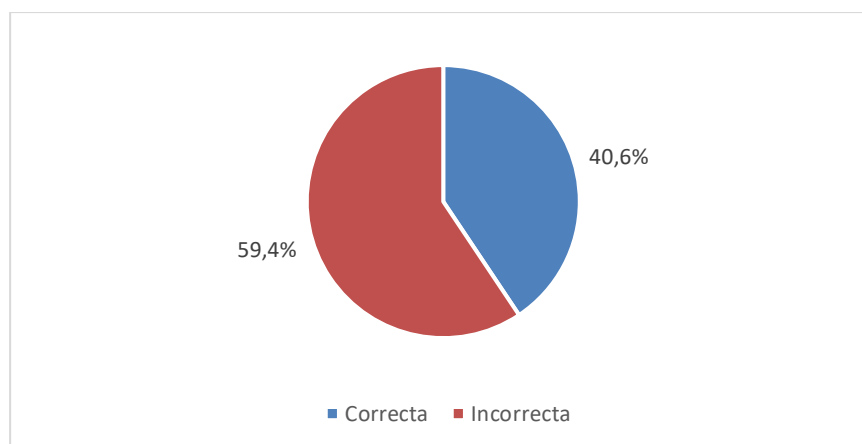


Por otro lado, se trató de saber si la empresa presento inflación en caso de que la tasa de interés de la cuenta de ahorros de su empresa es del 1% anual y la inflación es del 2% anual. De modo que, si después de un año, ¿cuánto podría comprar con el dinero en esta cuenta? a esta

manera, la mayoría de 54.7% considera que es incorrecto, dejando de lado, a un 32.8% quienes creen que sí se puede presentar inflación en este año; además hubo un 12.5% quienes consideran no responder.

En cuanto a la gráfica anterior sobre el nivel de inflación de la empresa pone de manifiesto una preocupación relevante sobre la pérdida del poder adquisitivo en contextos donde la inflación supera la tasa de interés. Autores como, Alcívar y Bravo (2020), concuerdan que el desajuste entre las tasas de interés ofrecidas por productos financieros y los índices de inflación constituye un factor crítico que impacta la estabilidad económica de las empresas y limita su capacidad de planificación financiera. En este caso, el 54.7% de los encuestados que considera incorrecta la percepción subestima el efecto erosivo de la inflación sobre los ahorros. Esto coincide con la necesidad de promover una comprensión más profunda de las dinámicas inflacionarias, pues, como lo señalan los autores, el desconocimiento de estos aspectos financieros contribuye al incremento del riesgo en la gestión de recursos, especialmente en entornos donde las tasas reales de retorno resultan negativas.

Figura 4. *Invertir en acciones de una empresa generalmente proporciona un rendimiento más seguro que un fondo mutuo de acciones. ¿Verdadero o falso?*



Consecuentemente, se cuestionó si el invertir en acciones de una empresa generalmente proporciona un rendimiento más seguro que un fondo mutuo de acciones. A lo cual, el 59.4% de los encuestados respondió que es incorrecto y que no se cuenta con tal rendimiento. A diferencia del 40.6% quienes creen es correcto y si se puede dar un rendimiento más profundo de las acciones.

Por último, la gráfica sobre la diversificación del riesgo en la empresa destaca la percepción errónea predominante entre los encuestados sobre la seguridad de invertir en acciones individuales frente a fondos mutuos.

En cuanto a la discusión de los resultados del diagnóstico del nivel actual de alfabetización en la población objeto de estudio para el reconocimiento de los vacíos de conocimiento, Salcedo (2023) resalta que la diversificación es una estrategia clave para mitigar el riesgo financiero, ya que distribuir inversiones en múltiples activos reduce la volatilidad y mejora el rendimiento ajustado al riesgo. Esto debido a que el 59.4% que considera incorrecta la opción de un mayor rendimiento en acciones individuales refleja una falta de comprensión sobre los beneficios de los fondos mutuos, que ofrecen una diversificación automática al invertir en múltiples empresas. En contraste, el 40.6% que cree en la superioridad de las acciones individuales puede estar subestimando el impacto de eventos adversos específicos en empresas particulares. Por lo que, es de gran importancia de capacitar a los inversionistas sobre la diversificación como herramienta para equilibrar la relación entre riesgo y rentabilidad en la gestión financiera empresarial.

Dentro del proyecto sobre alfabetización financiera para las microempresas del sector marroquino de Bucaramanga se puede evidenciar una necesidad de mejorar la toma de decisiones financieras en este sector estratégico, situación que mencionan Analuisa et al. (2022) que creen que la participación de las microempresas en cadenas de valor depende en gran medida de su capacidad para gestionar eficientemente sus recursos financieros, lo cual es especialmente crítico

en un sector como el de la marroquinería, donde la falta de acceso a financiamiento formal limita la competitividad y el crecimiento. Este planteamiento resalta la importancia de promover una educación financiera adecuada para potenciar la sostenibilidad de estas empresas.

Por otro lado, trabajos como los de Buitrago (2022) sobre la gestión financiera en microempresas ferreteras de Riohacha subrayan que la educación financiera es una parte fundamental para enfrentar desafíos económicos como la inflación y la volatilidad del mercado. Por lo que, es aplicable al sector marroquintero de Bucaramanga, donde muchas microempresas operan en contextos similares de incertidumbre económica. Esto depende en gran medida de la inclusión de un recurso educativo digital permitiría abordar los vacíos de conocimiento identificados, facilitando una mejor planificación financiera y decisiones de inversión más acertadas.

Asimismo, autores como Sánchez y Yañe (2019) dicen que la auditoría administrativa puede ser una herramienta eficaz para identificar deficiencias en la gestión financiera de las empresas y proponer soluciones viables. De modo que, aplicando esta perspectiva al proyecto permite reconocer que la alfabetización financiera no solo debe centrarse en conceptos básicos, sino también en la implementación de herramientas prácticas para evaluar y optimizar las decisiones empresariales, lo que fortalecería el desempeño de las microempresas marroquineras.

Además, la gestión eficiente de las áreas de producción y logística contribuye significativamente a la rentabilidad empresarial. Este aspecto es crucial para las microempresas de marroquinería, donde una gestión adecuada de los costos de producción y distribución puede marcar la diferencia entre la supervivencia y el fracaso. Por lo tanto, un programa educativo que integre conceptos financieros y logísticos podría ser fundamental para mejorar la competitividad del sector (Castillo y Méndez, 2020).

En términos de desarrollo del talento humano, Crespin y Valverde (2019) señalan que la capacitación constante en competencias clave, como la gestión financiera, tiene un impacto positivo en el desempeño laboral. Es decir que, en el caso de las microempresas marroquineras, fortalecer estas competencias a través de un recurso educativo digital permitiría a los empresarios y empleados tomar decisiones más informadas y estratégicas, promoviendo un crecimiento sostenido

Por su parte, Chávez (2020) señala la importancia del planeamiento tributario para optimizar los recursos financieros en las empresas, donde, esta perspectiva es especialmente relevante en el sector marroquintero, donde muchas microempresas desconocen cómo gestionar eficientemente sus obligaciones fiscales. Por ello, si se incorpora este componente en el recurso educativo digital de alfabetización financiera podría ayudar a las empresas a reducir costos y mejorar su margen de rentabilidad

En cuanto a temas financieros, de Mavárez (2024) dice que la integración de aspectos económicos y educativos es crucial para promover el desarrollo sostenible, donde este enfoque se alinea con los objetivos del proyecto, que busca no solo mejorar las competencias financieras de los microempresarios, sino también fomentar una cultura de sostenibilidad económica que beneficie a toda la comunidad empresarial de Bucaramanga.

En cuanto autores como Ruiz y Velásquez (2023) analizan como la educación financiera puede reducir los efectos negativos de las políticas monetarias en las familias y empresas. De forma que, dicho planteamiento refuerza la necesidad de diseñar programas que permitan a los microempresarios entender y adaptarse a las condiciones económicas cambiantes, asegurando así la estabilidad de sus negocios.

Desde una mirada técnica, Salcedo (2023) argumenta que el desempeño financiero de las empresas depende en gran medida de su capacidad para diversificar riesgos e invertir en instrumentos financieros adecuados. De modo que, este aspecto es relevante para las microempresas marroquineras, que a menudo enfrentan dificultades para acceder a financiamiento diversificado. El programa propuesto podría incluir herramientas prácticas para evaluar y gestionar el riesgo financiero de manera más efectiva.

Para, Alcívar y Bravo (2020) también es necesario gestionar adecuadamente el endeudamiento empresarial, como en el caso de las microempresas del sector marroquinería, esta gestión es esencial para evitar problemas de liquidez que puedan comprometer su operatividad. Por lo tanto, un componente del recurso educativo digital debe enfocarse en estrategias para administrar el crédito y las deudas de manera responsable.

También surgen hallazgos como los de Bueno y Buitrago (2018) en su propuesta de educación financiera para MiPymes del sector calzado-marroquinería en Bogotá demuestran que programas similares pueden tener un impacto positivo en la toma de decisiones de inversión y endeudamiento. De forma que, la investigación respalda la viabilidad y relevancia del proyecto, sugiriendo que una adecuada adaptación a las necesidades locales de Bucaramanga podría generar resultados igualmente exitosos.

4.2 Identificación de las diferentes estrategias para el desarrollo de un recurso educativo digital sobre alfabetización financiera

La alfabetización financiera es una competencia importante en nuestra sociedad actual, pues permite a los individuos gestionar sus recursos económicos de manera eficiente a partir de la comprensión de conceptos financieros básicos y fundamentales como ahorro, crédito, inversión y

seguros entre otras más, ayudando en la toma decisiones responsables y evitar riesgos innecesarios. Con los conocimientos financieros adecuados, las personas pueden gestionar sus recursos eficientemente (Amaya et al., 2023).

Entre otros beneficios esta la posibilidad de que tengan herramientas para planificar a largo plazo y estar preparadas para emergencias económicas. Enseña a evaluar la capacidad de endeudamiento, comparar ofertas financieras y evitar caer en deudas insostenibles o fraudes financieros. Es decir, en general En el ámbito empresarial, una buena alfabetización financiera favorece la toma de decisiones estratégicas, optimización de recursos y planificación del crecimiento (Alcaide y Solís, 2016).

Por otro lado, estamos en una era en donde los cambios tecnológicos han afectado muchos aspectos de nuestra vida, entre esas han podido facilitar por medio de herramientas electrónicas ofrecen medios pedagógicos e informativos. Este acceso a la información convierte los recursos digitales en como herramientas que puede promover el aprendizaje flexible (Barruetabeña, 2020).

Es decir, existe una posibilidad en que esa información sea especialmente enfocada en el aprendizaje financiero. Es decir, hay medios tecnológicos que facilitan la alfabetización financiera, interactivo y accesible en esta área. Hay que decir que el impacto de las TIC en la educación financiera ha sido significativo, generando cambios importantes en la manera en que se adquieren y gestionan los conocimientos sobre finanzas personales y empresariales (Núñez et al., 2023)

Las TIC han ampliado el alcance de los programas de educación financiera, permitiendo que poblaciones remotas o con acceso limitado a recursos tradicionales puedan participar en actividades educativas mediante plataformas digitales.

Además, Con herramientas como aplicaciones móviles, cursos en línea y simuladores financieros, las personas pueden aprender a su propio ritmo y en horarios flexibles. Por otro

lado, Al eliminar la necesidad de infraestructura física o desplazamientos, las TIC han hecho que la educación financiera sea más asequible para instituciones y usuarios (Gutiérrez, 2018).

En ese sentido, lo siguiente en el desarrollo, es identificar y desarrollar estrategias que maximicen el impacto de un recurso digital orientado a fortalecer las habilidades financieras de diversas audiencias, considerando sus necesidades, nivel de conocimiento y características demográficas, en este caso, especialmente para empresas marroquineras. Al final, este esfuerzo pretende no solo proporcionar conocimientos financieros, si no estrategias aplicables a empresas de este sector para la enseñanza de los mismos (Serna et al., 2024).

4.2.1 Diagnóstico Inicial

En primera instancia siempre se recomienda dar inicio con una valoración general de las capacidades financieras de la empresa. Es decir, se puede realizar un análisis de fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas (DAFO) para identificar las necesidades y problemas específicos del público objetivo en relación con la educación financiera. Esto es importante ya que permite adaptar el recurso digital a las áreas críticas que requieren de mayor intervención. (Sánchez, 2023)

Además, permite detectar posibles barreras que puedan existir, como la falta de acceso a herramientas digitales, la dificultad para entender ciertos conceptos o la resistencia a cambiar comportamientos financieros arraigados. El diagnóstico es lo que va a permitir toda estrategia de enseñanza al caso particular de la empresa y el sector. Un diagnóstico inicial bien realizado es la clave para diseñar estrategias educativas efectivas, ya que asegura que los esfuerzos estén

alineados con las necesidades reales de los usuarios y, al mismo tiempo, maximiza el impacto de las soluciones implementadas (Sánchez, 2023).

4.2.2 Metodología Asincrónica

La metodología asincrónica se fundamenta en el aprovechamiento de herramientas digitales que permitan un acceso flexible al contenido educativo, facilitando el aprendizaje autónomo y adaptado a las necesidades individuales de los usuarios. Entre estas herramientas, destaca el uso del correo electrónico como medio eficaz para la distribución de lecciones estructuradas, materiales multimedia enriquecidos y cuestionarios interactivos que refuercen el proceso formativo (Aranibar et al., 2023)

Este enfoque no solo mejora el acceso al conocimiento, eliminando limitaciones de tiempo y espacio, sino que también fomenta un aprendizaje autónomo, permitiendo a los participantes avanzar a su propio ritmo, explorar los contenidos de manera detallada y desarrollar habilidades financieras robustas que puedan aplicar en su contexto específico (Porras, 2019).

4.2.3 Diseño Centrado en el Usuario

El diseño centrado en el usuario prioriza la creación de recursos educativos accesibles, intuitivos y altamente interactivos, garantizando una experiencia de aprendizaje significativa para audiencias diversas. Esto implica integrar herramientas de fácil uso, como videos interactivos que presenten conceptos financieros básicos de manera clara y atractiva, cuestionarios evaluativos que permitan medir el progreso de los usuarios y recursos descargables diseñados para consulta y aplicación práctica (Noguera y Villanueva, 2023).

Cada elemento debe estar cuidadosamente adaptado para ser comprensible y relevante, independientemente del nivel de conocimiento previo del usuario, promoviendo así un aprendizaje inclusivo y efectivo que maximice la transferencia de conocimientos hacia situaciones reales. Esto garantiza que todos los participantes, sin importar su formación inicial, puedan comprender y aplicar los conceptos aprendidos de manera efectiva en su entorno profesional o personal (Noguera y Villanueva, 2023).

4.2.4 Capacitación y Seguimiento

Hay que decir que la capacitación y el seguimiento en entornos digitales deben enfocarse en proporcionar experiencias formativas dinámicas y estructuradas, utilizando plataformas virtuales como Teams o Zoom para la impartición de sesiones interactivas. Estas sesiones deben estar diseñadas para maximizar la participación y fomentar un aprendizaje aplicado, adaptándose a las necesidades específicas de los usuarios (Rincón & Castillo, 2023).

Asimismo, el proceso de capacitación siempre debería complementarse con un monitoreo riguroso del progreso, empleando cuestionarios diagnósticos, evaluativos y actividades prácticas que permitan identificar fortalezas, debilidades y áreas de mejora. Este enfoque integral asegura la transferencia efectiva de conocimientos y el desarrollo de habilidades financieras aplicables en contextos reales (Llamocca & Huaylla, 2020).

4.2.5 Contenido Contextualizado

El diseño de recursos educativos debe fundamentarse en la contextualización de los contenidos, creando ejemplos prácticos y ejercicios directamente aplicables a la realidad del sector o la comunidad objetivo. Esto permite que los usuarios reconozcan la relevancia del aprendizaje

en sus entornos cotidianos y profesionales. En el caso de las empresas, es esencial incluir lecciones específicas sobre temas como manejo eficiente de gastos, proyecciones financieras basadas en escenarios reales y estrategias para la optimización de recursos, alineadas con las dinámicas económicas del sector. Esto no solo refuerza la comprensión, sino que también facilita la implementación directa de los conocimientos adquiridos (Serna et al, 2023).

4.2.6 Gamificación

La gamificación se presenta como una estrategia poderosa para enseñar conceptos financieros básicos mediante la creación de juegos y actividades interactivas que transformen el aprendizaje en una experiencia dinámica y envolvente. Al incorporar elementos como retos, puntuaciones, recompensas y escenarios simulados, los usuarios, especialmente jóvenes. Además, pueden practicar habilidades como la elaboración de presupuestos, el ahorro planificado y la toma de decisiones de inversión en un entorno seguro y estimulante (Moro, 2019).

4.2.7 Soporte Continuo

busca proporcionar una asistencia constante a los usuarios de un recurso digital, lo cual es crucial para garantizar que puedan resolver sus dudas y aplicar los conocimientos adquiridos de manera efectiva. Este soporte puede tomar diversas formas, como foros de discusión, donde los usuarios pueden interactuar entre sí y con expertos, chats en tiempo real, que permiten resolver problemas de forma inmediata, o correo electrónico para solicitudes más detalladas. Esta estrategia fomenta un aprendizaje continuo y adaptativo, asegurando que los usuarios tengan acceso a la información y orientación necesarias en todo momento (Alcaide, 2016).

4.2.8 *Evaluación y Retroalimentación*

es importante integrar mecanismos que permitan recoger opiniones de los usuarios sobre la calidad y utilidad del recurso. Esto puede hacerse mediante encuestas, cuestionarios o comentarios dentro de la plataforma. Las respuestas obtenidas no solo permiten valorar el impacto de los contenidos y herramientas, sino que también ofrecen la oportunidad de realizar mejoras continuas. Iterar en el diseño y el contenido es esencial para mantenerse actualizado y ajustarse a las necesidades de los usuarios, asegurando que el recurso siga siendo relevante y eficaz (Rincón y Castillo, 2023).

4.2.9 *Educación informal a través de redes sociales*

Las redes sociales juegan un papel clave en la divulgación de conocimientos financieros, especialmente en plataformas visuales como Instagram, YouTube y TikTok. Estas redes permiten crear contenidos atractivos, como infografías, vídeos explicativos o publicaciones breves, que facilitan la comprensión de conceptos financieros de manera sencilla y divertida. La capacidad de estas plataformas para alcanzar un público amplio es una ventaja significativa, permitiendo que los usuarios puedan acceder a estos recursos desde cualquier lugar y en cualquier momento (Moro, 2023).

4.2.10 *Microaprendizaje (Microlearning)*

Microlearning se refiere a la metodología de dividir el contenido en pequeñas dosis de información, enfocadas en un concepto específico. Este enfoque es particularmente útil para

mantener la atención de los usuarios, ya que las lecciones son rápidas y fáciles de consumir (Porras, 2019).

En el contexto financiero, esto puede incluir lecciones sobre conceptos como la gestión de presupuestos, el ahorro o la inversión, explicadas de manera clara y accesible en poco tiempo. La fragmentación del contenido permite que los usuarios absorban información de manera más eficaz y, al mismo tiempo, facilita la retención a largo plazo (Porras, 2019).

4.2.11 Herramientas TICS utilizables para alfabetización financiera en empresas de marroquinería

En el sector de la marroquinería, se emplean diversas herramientas digitales para potenciar la competitividad, fomentar la alfabetización financiera y optimizar la gestión empresarial. Entre las más comunes se encuentran las siguientes:

4.2.12 Herramientas de Excel y Hojas de Cálculo

En algunos casos, el uso de hojas de cálculo como Excel se emplea para promover la educación financiera entre empresarios, proporcionando una forma sencilla y accesible de gestionar las finanzas de una empresa de marroquinería. Estas herramientas ayudan en la toma de decisiones basadas en el análisis de datos financieros (Flores et al., 2023).

Excel es una herramienta excelente para crear presupuestos. Al enseñar a los usuarios a crear hojas de cálculo con categorías de ingresos y gastos, se les puede ayudar a visualizar cómo administran su dinero y hacer ajustes cuando sea necesario. Una hoja de cálculo básica para presupuesto puede incluir ingresos, gastos fijos, variables, Ahorros, Balance (Flores et al., 2023).

4.2.13 Correo electrónico

El correo electrónico puede ser una herramienta eficaz para la alfabetización financiera, ya que permite la distribución de materiales educativos de forma directa, accesible y personalizada. A través de correos electrónicos, las organizaciones pueden enviar lecciones estructuradas sobre conceptos financieros básicos, como presupuesto, ahorro, crédito e inversión. Además, se pueden incluir recursos interactivos como enlaces a videos, infografías, y cuestionarios que fomenten la participación activa de los destinatarios (Gutiérrez, 2018).

El correo electrónico también permite el envío de contenido adaptado a las necesidades específicas de los usuarios, lo que facilita el aprendizaje a su propio ritmo. Por ejemplo, se pueden enviar correos electrónicos semanales con pequeños módulos educativos, ejercicios prácticos o consejos financieros. Además, se puede usar el correo para establecer un canal de comunicación constante, donde los usuarios puedan hacer preguntas, recibir respuestas personalizadas y obtener seguimiento, promoviendo así un aprendizaje continuo y adaptado a sus necesidades (Gutiérrez, 2018)

4.2.14 Cartillas Digitales

Las cartillas digitales pueden ser utilizadas como una herramienta educativa para promover la educación financiera, especialmente entre los empresarios del sector son una herramienta educativa muy eficaz. Una de las principales ventajas de las cartillas digitales es la posibilidad de incluir ejemplos prácticos adaptados al contexto de los empresarios de la marroquinería (Rincón y Castillo, 2023).

Además, Las cartillas digitales pueden ser fácilmente actualizadas con nueva información, ejemplos o cambios en las normativas financieras. Esto permite que los empresarios del sector de

la marroquinería se mantengan informados sobre nuevas herramientas financieras que podrían ser útiles para su negocio. Cambios en las regulaciones fiscales o en la gestión de impuestos, Tendencias de ahorro e inversión (Rincón y Castillo, 2023).

4.2.15 Redes Sociales

Las redes sociales son plataformas visuales y, por lo tanto, ideales para presentar conceptos financieros de manera atractiva y comprensible. Puedes usar imágenes, infografías y videos para explicar conceptos complejos de manera sencilla.

Se puede Publicar infografías que desglosen temas como ahorro, presupuesto personal, gestión de deudas e inversiones de forma clara y concisa. Esto ayuda a los seguidores a asimilar información rápidamente. También Crear videos cortos en los que se explique de manera sencilla conceptos clave como cómo hacer un presupuesto, entender los intereses compuestos, o qué son los créditos y cómo gestionarlos (Gutiérrez, 2018).

4.2.16 Audioclases y Minivideos Interactivos

Estas son herramientas clave para promover la alfabetización financiera, ya que permiten ofrecer lecciones concisas y accesibles sobre temas clave como gestión financiera, marketing y el uso de herramientas digitales. Estos recursos proporcionan flexibilidad, permitiendo que los usuarios aprendan a su propio ritmo y según sus necesidades (Núñez et al., 2022).

4.2.17 Pruebas online

Las evaluaciones tipo cuestionario que no afectan las calificaciones finales fomentan la práctica y la autoevaluación, permitiendo a los empresarios medir su comprensión y mejorar sus

habilidades financieras sin la presión de los exámenes tradicionales. Herramientas como Google Forms o plataformas como Quizlet permiten realizar pruebas online para evaluar el conocimiento de los empleados en temas de gestión financiera, marketing y producción, mejorando el aprendizaje continuo y la capacitación. (Alcaide & Solís, 2016).

4.2.18 Aulas virtuales

Plataformas que incluyen videoconferencias, pizarras digitales y chats, mejoran la interacción entre estudiantes y docentes, favoreciendo un aprendizaje más colaborativo y dinámico en tiempo real, lo que puede ser clave para resolver dudas y profundizar en temas financieros (Flórez, et al., 2023).

4.2.19 Plataformas multimedia

son herramientas clave para promover la alfabetización financiera entre los empresarios del sector de la marroquinería, ya que permiten ofrecer lecciones concisas y accesibles sobre temas clave como gestión financiera, marketing y el uso de herramientas digitales. Estos recursos proporcionan flexibilidad, permitiendo que los usuarios aprendan a su propio ritmo y según sus necesidades (Gutiérrez, 2018).

4.2.20 Plataformas de Comercio Electrónico (E-commerce)

El uso de plataformas de comercio electrónico es crucial para incrementar las ventas en el sector de la marroquinería. La capacidad de utilizar plataformas digitales permite a las pequeñas y medianas empresas (pymes) expandir su mercado más allá de su localización geográfica, facilitando la compra y venta en línea (Hernández y Cardona, 2021).

4.2.21 Billeteras Digitales

La adopción de billeteras digitales para el pago de productos o servicios es una herramienta emergente, especialmente útil para la inclusión financiera en empresas pequeñas. Se destaca mucho el impacto positivo de estas herramientas en la gestión de pagos dentro de microempresas, lo cual es relevante también para el sector de la marroquinería, ya que facilita transacciones rápidas y seguras (Llamocca y Huaylla, 2020).

4.3 Construcción del recurso educativo digital (RED) como estrategia didáctica para el logro de competencias para la toma de decisiones en los dueños de microempresas comercializadoras del sector marroquinería de Bucaramanga.

Luego de haber identificado las falencias de los microempresarios comercializadores del sector marroquinería en Bucaramanga, y de haber hecho una revisión documental para identificar estrategias; se procedió a diseñar un recurso educativo digital a través de la plataforma Genially, que se puede visualizar a través del enlace <https://view.genially.com/67400a3e3066d4e34d22998d/learning-experience-didactic-unit-educacion-financiera-para-microempresarios>. Este RED, titulado Educación financiera para microempresarios consta de 5 módulos, tres de ellos basados en las preguntas del instrumento *The big three*.

Figura 5. *Portada del recurso educativo digital*



El primer módulo ofrece una introducción a las finanzas básicas para que los usuarios tengan un primer acercamiento con las nociones de las finanzas antes de abordar las tres dimensiones en las que se enfoca el instrumento *The big three*.

Figura 6. *Portada del módulo 1 del recurso educativo digital*



En el módulo 2 se empiezan a abordar las dimensiones en cuestión, comenzando con las tasas de interés y decisiones de ahorro. Allí, los usuarios podrán aprender a partir de la interacción

con un video y una infografía en la que explica cómo funcionan las tasas de interés de los diferentes vehículos de ahorro que ofrecen los bancos a través de sus productos.

Figura 7. Portada del módulo 2 del recurso educativo digital



El módulo 3 aborda el crucial concepto de la inflación, a través de recursos didácticos como una infografía y una calculadora con la que los usuarios podrán interactuar para aprender de manera activa y vivencial.

Figura 8. Portada del módulo 3 del recurso educativo digital



El módulo 4 enseña sobre la diversificación del riesgo, apoyándose en recursos didácticos como una infografía y una calculadora con la que los usuarios podrán interactuar para aprender a diversificar su capital para cuidarlo y hacerlo crecer.

Figura 9. Portada del módulo 4 del recurso educativo digital



El módulo 5 concluye este recurso educativo digital enseñándoles a los microempresarios sobre la gestión financiera de las microempresas con actividades didácticas y recursos que les pueden servir en la práctica real de administrar sus microempresas, entre los que se incluyen una plantilla para flujo de caja y una guía en PDF para optimizar la gestión financiera.

Figura 10. Portada del módulo 5 del recurso educativo digital



5 Conclusiones

Con base en los hallazgos del primer objetivo, se concluye que la alfabetización financiera es un factor determinante para mejorar la sostenibilidad y competitividad de las microempresas. De manera que, la falta de conocimientos financieros entre los empresarios del sector marroquinero limita su capacidad para manejar riesgos, planificar inversiones y adaptarse a las condiciones económicas. En sentido, los autores consultados coinciden en que programas educativos dirigidos a fortalecer estas competencias pueden generar cambios significativos en la toma de decisiones y en el desempeño empresarial. Por tanto, el diseño de un recurso educativo digital no solo es viable, sino también necesario para abordar las deficiencias detectadas, promover el desarrollo sostenible y fortalecer el tejido empresarial local.

El segundo objetivo, por su parte, permite concluir que el desarrollo de un recurso digital para la alfabetización financiera requiere un enfoque estratégico que combine innovación tecnológica, adaptabilidad pedagógica y relevancia contextual. Las estrategias propuestas, basadas en un análisis exhaustivo de las necesidades educativas y tendencias actuales, enfatizan la importancia de crear recursos accesibles, inclusivos y prácticos. Herramientas como la gamificación, los simuladores interactivos y el micro aprendizaje permiten abordar diferentes niveles de conocimiento y mantener la motivación de los usuarios, mientras que la personalización de contenidos asegura una experiencia significativa y útil para diversos grupos poblacionales.

Tras construir un recurso educativo digital (RED) como estrategia didáctica para el logro de competencias para la toma de decisiones en los dueños de microempresas comercializadoras del sector marroquinería de Bucaramanga, se concluye que las Tecnologías de la Información y Comunicación ofrece una gran variedad de recursos que se pueden organizar de tal manera que le

permitan a los usuarios navegar cómodamente mientras van aprendiendo, en este caso, a tomar mejores decisiones financieras.

6 Recomendaciones

Se considera recomendable que el recurso educativo digital propuesto sea diseñado con un enfoque práctico y contextualizado, que contemple las realidades específicas del sector marroquino. Así, como el incluir módulos interactivos que aborden temas como la gestión del endeudamiento, la diversificación del riesgo y la planificación tributaria, áreas clave señaladas en el análisis. Finalmente, es esencial acompañar la implementación del recurso educativo digital con estrategias de monitoreo y evaluación para garantizar que los empresarios no solo adquieran los conocimientos, sino que los apliquen efectivamente en sus operaciones diarias, contribuyendo así al fortalecimiento económico del sector y al desarrollo regional.

Es esencial para crear recursos digitales que sean verdaderamente útiles el identificar las necesidades y los niveles de conocimiento del público objetivo, el contenido puede ser desarrollado de manera que sea relevante, intuitivo y fácil de usar. En este contexto, es fundamental comprender el perfil de los usuarios, como empresarios del sector de la marroquinería, para que el recurso digital se ajuste a sus requerimientos específicos.

Referencias

- Abad Segura, E., & González Zamar, M. D. La educación financiera: Una herramienta para la justicia social. *CDD* 370.72, 173. https://www.researchgate.net/profile/Luis-Bohorquez-6/publication/344000153_Perspectiva_critica_sobre_la_configuracion_de_la_idea_de_universidad_en_Colombia/links/5f4d7a03299bf13c506e8dbb/Perspectiva-critica-sobre-la-configuracion-de-la-idea-de-universidad-en-Colombia.pdf#page=174
- Aguilar Sandoval, K. G. (2021). Relación de la educación financiera con el endeudamiento, valor del dinero y materialismo en estudiantes universitarios de la FINGV-UABC. <https://repositorioinstitucional.uabc.mx/handle/20.500.12930/7997>
- Alcaide, H., y Solís, H. (2016). Educación digital contable mediante redes de innovación: una medición de su impacto. *Digital Education Review*, (29), 247-264. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/5580052.pdf>
- Alcívar, M. X. K., & Bravo, S.V. P. (2020). Índice del riesgo de morosidad en los microcréditos simples; caso Cooperativa de Ahorro y Crédito Chone LTDA.: Artículo de revisión bibliográfica. *Revista Científica multidisciplinaria arbitrada Yachasun-Issn: 2697-3456*, 4(7 Ed. esp.), 182-198. <https://editorialibkn.com/index.php/Yachasun/article/view/90>
- Amasifuen, A. (2020). *La educación financiera y el desarrollo de las micro empresas, clientes de la caja Piura SAC – Provincia de Tocache – San Martín* [Tesis de pregrado, Universidad Nacional Agraria de la Selva]. https://repositorio.unas.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14292/1907/TS_ABAE_2020.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Amaya , D., Ariza , L., y Pulgarin , I. (2023). Correo electrónico como herramienta digital para promover la educación financiera de los empresarios del sector de servicios de Santander [unidades tecnológicas de Santander]. <http://repositorio.uts.edu.co:8080/xmlui/handle/123456789/12576>
- Analuisa, A. I. A., Guerrero, C. J., & Muñoz, M. E. G. (2022). Participación de la mujer en la cadena de valor del maíz amarillo: caso Manabí, Ecuador. *Semestre Económico*, 25(58). http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S0120-63462022000100005&script=sci_arttext
- Antonio, C., Peña, M., & López, C. (2020). Determinantes de la alfabetización financiera. *Investigación administrativa*, 49(125). <https://doi.org/10.35426/iav49n125.05>
- Aranibar, E., Ríos, K., & Cabrera, C. (2023). Educación financiera desde un enfoque cuantitativo y revisión sistemática de literatura: aproximaciones recientes y tendencias. *Quipukamayoc*, 31(65), 85-98. <http://dx.doi.org/10.15381/quipuu.v31i65.25005>
- Asobancaria. (2023). *Banca & Economía*. https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/2023/02/1363_BE_2.pdf
- Banca de las Oportunidades. (2022). *Contenidos mínimos para programas de educación económica y financiera no formal en Colombia*. Xpress Kimpres. <https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2022-11/CONTENIDOS%20M%C3%8DNIMOS%20DE%20EEF.pdf>
- Barón, Y., Alfárez, M. y Chávez, K. (2018). *Educación financiera dirigida a microempresarios de la ciudad de Cúcuta Norte de Santander* [Tesis de especialización, Universidad Francisco de Paula Santander]. Repositorio UFPS. <https://repositorio.ufps.edu.co/handle/ufps/2933>

Barruetabeña, E. (2020). La influencia de las nuevas tecnologías en la inclusión financiera. *Boletín Económico/Banco de España*, 1/2020.

Betancourt Chávez, D., & Sichhigalo Guaman, C. (2023). *Diseño de calzado femenino a partir de la incorporación de técnicas artesanales de marroquinería en la ciudad de Ambato*. [Tesis de pregrado].
<https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/39543/1/Tesis%20Mariuxi%20Sinchigalo%20%202023.pdf>

Bueno, W. y Buitrago, S. (2018). *Propuesta de un programa de educación financiera para Mipymes del sector calzado-marroquinería en la localidad Antonio Nariño* [Tesis de pregrado, Universidad de la Salle].
https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=1316&context=finanzas_comercio

Buitrago Contreras, H. M. (2022). *Educación financiera para la gestión de las finanzas en las microempresas del sector ferretero del Distrito de Riohacha, La Guajira* [Tesis de Maestría, Universidad de La Guajira].
<https://repositoryinst.uniguajira.edu.co/handle/uniguajira/691>

Caballero, G. (2022). Los planes de educación financiera en España. *Panorama social*, 35, 9-21.
<https://www.funcas.es/wp-content/uploads/2022/09/Panorama-social-35.pdf#page=10>

Castañeda, E. R., Martínez, S. S., & Ricárdez, J. D. (2022). Alfabetización Financiera elemento de competitividad empresarial: Aproximación Teórica-Conceptual.
<https://revistainclusiones.org/index.php/inclu/gateway/plugin/WebFeedGatewayPlugin/rs>

- Castillo, A. M., & Mélenhez, N. E. (2020). *Gestión de las áreas de producción y logística en el incremento de rentabilidad de la fábrica de zapatos D'CUEROS S.A.C.: una revisión de la literatura científica entre el 2009 y el 2020* [Trabajo de investigación, Universidad Privada del Norte]. <https://hdl.handle.net/11537/25604>
- Chávez, N. C. (2020). Planeamiento tributario en las empresas del sector comercio en el periodo 2013 - 2019: una revisión sistemática de la literatura (Trabajo de investigación). Repositorio de la Universidad Privada del Norte. Recuperado de <https://hdl.handle.net/11537/25988>
- Chempén, M., Quintanilla, R. y Vilcas, G. (2020). *Educación financiera y endeudamiento en MYPES: Caso Elévate Global en Lima Sur en el año 2019* [Tesis de pregrado, Pontificia Universidad Católica del Perú]. Repositorio Institucional PUCP. https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/17470/CHEMP%C3%89N_ZAVALAQUINTANILLA_SAAVEDRA_VILCAS_MU%C3%91OZ%20%281%29.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Collazo Fontes, G. (2023). La Inflación: evolución y efectos sobre los Activos Financieros. <https://repositorio.comillas.edu/xmlui/handle/11531/68699>
- Compite 360. (2024). *ADN Métrica*. <https://www.compitemetrica.com/sitio/ClAdnMetrica/>
- Consejo Nacional de Política Económica y Social. (2020). *Documento CONPES 4005 Política Nacional de Inclusión y Educación Económica y Financiera* [Archivo PDF]. <https://colaboracion.dnp.gov.co/CDT/Conpes/Econ%C3%B3micos/4005.pdf>
- Crespin, F. Y., & Valverde, J. L. (2019). El desarrollo del talento humano en el desempeño laboral en empresas comerciales de Latinoamérica en los últimos 5 años: una revisión de literatura

científica (Trabajo de investigación). Repositorio de la Universidad Privada del Norte.

Recuperado de <https://hdl.handle.net/11537/25689>

Crespin, F. Y., & Valverde, J. L. (2019). El desarrollo del talento humano en el desempeño laboral en empresas comerciales de Latinoamérica en los últimos 5 años: una revisión de literatura científica (Trabajo de investigación). Repositorio de la Universidad Privada del Norte.

Recuperado de <https://hdl.handle.net/11537/25689>

Cristancho Giraldo, L. A. (2020). *Herramientas para la medición económica y su aplicación en Colombia* (Vol. 124). Universidad de la Salle.

[https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=CfD6DwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA3&dq=%5CPara+medir+la+inflaci%C3%B3n,+se+utilizan+varios+indicadores+econ%C3%B3micos,+como+el+%C3%ADndice+de+precios+al+consumidor+\(IPC\),+el+%C3%ADndice+de+precios+al+productor+\(IPP\)+y+el+deflactor+del+producto+interno+bruto+\(PIB\).+Estos+indicadores+ayudan+a+los+economistas+y+responsables+de+pol%C3%ADticas+a+monitorear+el+nivel+de+inflaci%C3%B3n+y+tomar+medidas+adecuadas+para+controlarla,+lo+que+es+crucial+para+garantizar+la+estabilidad+econ%C3%B3mica+y+proteger+el+poder+adquisitivo+de+la+moneda.&ots=4-TZlfqrnI&sig=nZY-mPPE7ak9cpz95i7YMA0pY-0](https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=CfD6DwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA3&dq=%5CPara+medir+la+inflaci%C3%B3n,+se+utilizan+varios+indicadores+econ%C3%B3micos,+como+el+%C3%ADndice+de+precios+al+consumidor+(IPC),+el+%C3%ADndice+de+precios+al+productor+(IPP)+y+el+deflactor+del+producto+interno+bruto+(PIB).+Estos+indicadores+ayudan+a+los+economistas+y+responsables+de+pol%C3%ADticas+a+monitorear+el+nivel+de+inflaci%C3%B3n+y+tomar+medidas+adecuadas+para+controlarla,+lo+que+es+crucial+para+garantizar+la+estabilidad+econ%C3%B3mica+y+proteger+el+poder+adquisitivo+de+la+moneda.&ots=4-TZlfqrnI&sig=nZY-mPPE7ak9cpz95i7YMA0pY-0)

de Mavárez, A. A. (2024). Educación, finanzas, economía y ambiente: integración necesaria para promover el desarrollo sostenible. *Revista de ciencias sociales*, 30(10), 14-23.

<https://produccioncientificaluz.org/index.php/rcs/index>

Decreto 1517 de 2021. Por medio del cual se suprime un sistema administrativo y se modifican y suprimen unas comisiones intersectoriales en materia de competitividad e innovación, y se dictan otras disposiciones. 25 de noviembre de 2021. D.O. No. 51869.

Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE). (2023d). Proyecciones de población. <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/demografia-y-poblacion/proyecciones-de-poblacion>

Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE). (2023c). Pobreza monetaria, resultado 2022. <https://www.dane.gov.co/files/operaciones/PM/pres-PM-2022.pdf>

Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE). (2023d). Proyecciones de población. <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/demografia-y-poblacion/proyecciones-de-poblacion>

Espinosa, J. y Romero, A. (2019). *Planeación financiera como método de fortalecimiento para las MiPymes del sector de cuero, calzado y marroquinería* [Tesis de pregrado, Universidad de la Salle]. https://ciencia.lasalle.edu.co/finanzas_comercio/537/

Espinoza Miranda, M. P. (2024). *Fuentes de financiamiento para las personas jurídicas en Ecuador y la diferencia entre las opciones que presta el sistema financiero privado versus el mercado de valores* (Bachelor's thesis, Universidad del Azuay). <https://dspace.uazuay.edu.ec/handle/datos/14152>

Flórez , L., Pedraza , Y., y Sánchez, E. (2023). *Herramienta digital en Excel para promover la educación financiera de los empresarios del sector comercio de Santander* [Tesis de Grado, Unidades tecnológicas de Santander].

Forero, C., Mena, M. y Pineda, K. (2023). *Consecuencias de la deficiente planificación financiera en el desarrollo de las mipymes en Colombia* [Tesis de especialización, Fundación Universitaria del Área Andina]. <https://digitk.areandina.edu.co/bitstream/handle/areandina/5129/Trabajo%20de%20grado.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Galeano Galán, O., & Mondragón Gutiérrez, A. Y. (2023). Competitividad de la Industria Colombiana del Calzado: Clúster del Restrepo.
<https://repository.usta.edu.co/handle/11634/52599>
- Galeano, O., Y Mondragón, A. (2023). *Competitividad de la industria Colombiana del Calzado: Clúster del Restrepo* [Tesis de Grado, Universidad Santo Tomás]
<https://repository.usta.edu.co/handle/11634/52599>
- Godoy, R. (2018). Desempeño financiero de las grandes empresas del sector cuero, calzado y marroquinería en Colombia. FACE: *Revista de la Facultad de ciencias Económicas y Empresariales*, 17(2), 164-175.
<https://ojs.unipamplona.edu.co/index.php/face/article/view/545/7538>
- Grifoni, A., Mejía, D., Morais, S., Ortega, S., & Roa, M. J. (2020). Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina y el Caribe: retos de implementación.
<http://scioteca.caf.com/handle/123456789/1605>
- Gutiérrez Morales, D., & Yazo Escobar, L. V. (2024). Tendencias, Alternativas y Estrategias de Inversión para Jóvenes: Riesgo, Diversificación y el Impacto de Fintech.
<https://repository.usta.edu.co/handle/11634/54148>
- Gutiérrez, D. (2018). Implementación de una herramienta digital orientada a la gestión de las TIC y del comercio electrónico para el desarrollo competitivo del sector de cuero, calzado y marroquinería en Santander [Tesis de Grado, Universidad Autónoma de Bucaramanga]
<http://hdl.handle.net/20.500.12749/7170>
- Guzmán, J. (2022). *Educación financiera como estrategia de ahorro post pandemia en MiPymes Azogues-Ecuador* [Trabajo de grado, Universidad Católica de Cuenca].
<https://dspace.ucacue.edu.ec/handle/ucacue/12426>

- Hernández, N., y Cardona, A. (2021). La importancia del conocimiento en el uso del E-commerce para incrementar las ventas y potencializar las pymes en la industria de la marroquinería en la ciudad de Bogotá [Universidad Cooperativa de Colombia]
<https://hdl.handle.net/20.500.12494/34638>
- Hernández, R., Fernández, C., y Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación* [6ta Ed.]. McGraw Hill. ISBN: 978-1-4562-2396-0
<http://repositorio.uts.edu.co:8080/xmlui/handle/123456789/12597>
<https://revistas.ufps.edu.co/index.php/profundidad/article/view/3873>
- Leaño Jaimes, J. A. (2017). *Las Mipymes en el marco del desarrollo local de Bucaramanga y su área metropolitana* [Tesis de Maestría, Universidad Nacional de La Plata].
<https://sedici.unlp.edu.ar/handle/10915/63053>
- Ley 115 de 1994. Por la cual se expide la ley general de educación. 8 de febrero de 1994. D.O. No. 41214.
- Llamocca, C., & Huaylla, A. (2020). Billetera Digital: Estrategia de Inclusión Financiera en las micro y pequeñas empresas del Perú. *Revista colombiana de contabilidad*, 8(15), 31-52.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. (2016). La importancia económica de la Alfabetización financiera: teorías y pruebas. *Boletín CEMLA*, 52(1), 301-348.
https://www.cemla.org/PDF/boletin/PUB_BOL_LXII-04.pdf#page=3
- Luzzi, M. (2020). Consumo, deuda y desigualdad. La expansión de los servicios financieros para los hogares en la Argentina, 2003-2015. *Desigualdades en la Argentina Actores, territorios y conflictos*, 133. <https://ediciones.ungs.edu.ar/wp-content/uploads/2021/10/9789876305419-completo.pdf#page=133>

- Marrero, R. (2021). El desafío de una alfabetización financiera. *Business Innova Sciences*, 2(1), 67-75. <https://doi.org/10.58720/bis.v2i1.30>
- Martínez, L. y Ortega, D. (2014). *Mejoramiento de la posición competitiva de las 47 empresas manufactureras de calzado en el municipio de La Unión Nariño mediante el fomento y la implementación de mecanismos de asociatividad y cooperación empresarial bajo la metodología general ajustada (MGA) año 2014* [Tesis de Pregrado, Universidad de Nariño]. <https://sired.udenar.edu.co/3003/>
- Mejía Chávez, L. A. (2024). *El impacto de los precios al productor sobre el crecimiento económico en el sector industrial* (Bachelor's thesis). <https://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/41338>
- Mena, R. (2017). Introducción al estudio de las matemáticas financieras. Editorial Mejoras.
- Montaño, R. (2019). *Programa de educación financiera con bases al arrendamiento financiero para empresas textiles en Bolivia* [Tesis de maestría, Universidad Andina Simón Bolívar]. Repositorio Institucional UASB. <http://repositorio.uasb.edu.bo:8080/handle/54000/621>
- Morelo , D., Fuentes , D., Torres , D., & Hoyos , R. (2023). Problemáticas y tendencias de la educación financiera. *ECONÓMICAS CUC*, 44(2), 75–96. <https://doi.org/10.17981/econcuc.44.2.2023.econ.3>
- Moro, E. (2023). Educación Financiera [Tesis de grado, Universidad de Oviedo]. https://digibuo.uniovi.es/dspace/bitstream/handle/10651/69312/TFG_ElenaMoroUria.pdf?sequence=4
- Mosquera, E. y Rivera, L. (2019). *Educación financiera en los microempresarios del sector confecciones del barrio Cuba en Pereira-Risaralda* [Tesis de pregrado, Universidad Libre]. Repositorio Institucional Unilibre.

<https://repository.unilibre.edu.co/bitstream/handle/10901/17796/EDUCACION%20FINANCIERA%20EN%20LOS%20MICROEMPRESARIOS.pdf?sequence=1>

Naciones Unidas. (2023). The-Sustainable-Development-Goals-Report-2023_Spanish. Naciones Unidas. [https://unstats.un.org/sdgs/report/2023/The-Sustainable-Development-GoalsReport2023_Spanish.pdf?_gl=1*1m0i3aw*_ga*MTg0NTMyNDE5OC4xNjk1NDk5MzU0*_ga_T](https://unstats.un.org/sdgs/report/2023/The-Sustainable-Development-GoalsReport2023_Spanish.pdf?_gl=1*1m0i3aw*_ga*MTg0NTMyNDE5OC4xNjk1NDk5MzU0*_ga_TK9BQL5X7Z*MTY5NTQ5OTM1NC4xLjEuMTY5NTUwMDYyNS4wLjAuMA..)

[K9BQL5X7Z*MTY5NTQ5OTM1NC4xLjEuMTY5NTUwMDYyNS4wLjAuMA..](https://unstats.un.org/sdgs/report/2023/The-Sustainable-Development-GoalsReport2023_Spanish.pdf?_gl=1*1m0i3aw*_ga*MTg0NTMyNDE5OC4xNjk1NDk5MzU0*_ga_TK9BQL5X7Z*MTY5NTQ5OTM1NC4xLjEuMTY5NTUwMDYyNS4wLjAuMA..)

Narváez, A. (2024). *Diseño de una Estructura Contable para la Empresa Saritha Bags y Marroquinería* [Tesis de Grado, Universidad Mariana] <https://hdl.handle.net/20.500.14112/28272>

Noguera, C., y Villanueva, A. *El Impacto Transformador de las TIC en la Educación Financiera. Una introducción a las políticas públicas en inclusión financiera en México*, [Universidad Autónoma Baja California]. <https://www.cenid.org/libros/libros23/libro016/016.pdf#page=135>

Núñez, S., Vargas, M., & Palacio, L. (2022). Contenidos digitales como estrategia didáctica para el desarrollo de conocimientos económicos y financieros en estudiantes de educación media. *Revista de Investigación, Desarrollo e Innovación*, 12(2), 251-264. 2023.<https://doi.org/10.19053/20278306.v12.n2.2022.15269>

Peñaloza, V., Paula Sousa, F. G., De Carvalho, H. A., & Denegri Coria, M. (2019). Representaciones Sociales del endeudamiento del consumidor, diferencias por género, edad y grupos de renta. *Polis* (Santiago), 18(54). <https://doi.org/10.32735/s0718-6568/2019-n54-1406>

- Porras , E. (2019). Educación e inclusión financiera en la era digital [Tesis de Grado, Universidad Militar Nueva Granada] <http://hdl.handle.net/10654/35252>
- Proaño, G. (2023). Fundamentos de finanzas personales: herramientas para el éxito financiero. https://itq.edu.ec/wp-content/uploads/2023/12/2023-12-06_fundamentos_de_finanzas_personales.pdf
- Rincón , A., y Castillo , D. (2023). *Cartilla Digital como herramienta para promover la Educación Financiera de los Empresarios del sector de Servicios Farmacéuticos de Santander* [Tesis de Grado, Unidades Tecnológicas de Santander]. <http://repositorio.uts.edu.co:8080/xmlui/handle/123456789/12582>
- Rodríguez, J. E. (2024). *Educación financiera y su influencia en la toma de decisiones financieras del sector cuero y calzado, distrito El Porvenir, 2023* [Trabajo de Grado, Universidad Nacional de Trujillo] <https://hdl.handle.net/20.500.14414/22716>
- Rodríguez, N. E. (2019). Administración del dinero, en busca de la libertad financiera.
- Rubio, M. C. (2019). Finanzas Aplicadas, teoría y práctica (A. Gutiérrez, Ed.; 4ta ed.). Ediciones de la U.
- Ruiz, E. R. D., & Velásquez, C. L. S. (2023). Efectos de la política monetaria en las finanzas de las familias. Una revisión desde la inclusión y educación financieras en Colombia (2010-2019). *Revista Científica Profundidad Construyendo Futuro*, 18(18), 81-92.
- Salcedo, L. E. M. (2023). El desempeño financiero de las Administradoras de Fondos de Pensión en Perú: Una revisión del periodo 2008-2020. *Business Innova Sciences*, 4(2), 7-23. <https://innovasciencesbusiness.org/index.php/ISB/article/view/150>
- Sánchez Acosta, M. C. (2023). Aplicación de la encuesta de la OCDE para medir la alfabetización financiera y las implicaciones en el comportamiento del consumidor financiero frente a sus

finanzas personales en Bogotá-Colombia.

<https://bdigital.uexternado.edu.co/entities/publication/883ab513-0c0b-4f95-97fe-d23c9e68eeb2>

Sánchez, J. (2023). Estrategias de ahorro y gestión financiera para las pequeñas y medianas empresas. *Transdigital*, 4(7), 1-14 <https://doi.org/10.56162/transdigital241>

Sánchez, S. A., & Yañe, V. A. (2019). *Beneficios de la auditoría administrativa aplicada en organizaciones públicas y privadas de Latinoamérica en los últimos 10 años: una revisión de la literatura científica* [Trabajo de investigación, Universidad Privada del Norte]. <https://hdl.handle.net/11537/27011>

Serna, L., Morales, S., Menéndez, L., & González, H. (2024). Educación financiera en Universidades Mexicanas: Desafíos y Oportunidades de Mejora a Través de la Tecnología. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 8(3), 10973-10991. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i3.12253

Solano Villalba, C., & Tarazona Camacho, E. C. (2024). Cartilla digital para el manejo de conceptos, causas y consecuencias de la Inflación, tomando como caso el año 2022 en Colombia. <http://repositorio.uts.edu.co:8080/xmlui/handle/123456789/15376>

Taricuarima, L., & Oster, J. (2023). Influencia de la Educación financiera en el desempeño del negocio: Rol mediador de la inclusión financiera en el contexto peruano. <http://200.121.226.32:8080/handle/20.500.12840/7126>

Taricuarima, L., & Oster, J. (2023). Influencia de la Educación financiera en el desempeño del negocio: Rol mediador de la inclusión financiera en el contexto peruano. <http://200.121.226.32:8080/handle/20.500.12840/7126>

- Valcarcel, M. (2021). *Relación entre cultura financiera y toma de decisiones en microempresarios del sector calzado del entorno mercado San Camilo, Arequipa 2018* [Tesis de pregrado, Universidad Nacional de San Agustín de Arequipa]. Repositorio Institucional UNSA. <https://repositorio.unsa.edu.pe/server/api/core/bitstreams/0f1b0faa-0c76-4795-a011-04eac7e7d118/content>
- Velásquez, S. (2022). *La cultura financiera y su influencia en la competitividad de las MYPES del sector calzado del distrito El Porvenir – 2020* [Tesis doctoral, Universidad Privada Antenor Orrego]. Repositorio Institucional UPAO. https://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12759/9948/REP_SEGUNDO.VELASQUEZ_LA.CULTURA.FINANCIERA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Villada, F., López-Lezama, J. M. y Muñoz-Galeano, N. (2017). El papel de la educación financiera en la formación de profesionales de la ingeniería. *Formación universitaria*, 10(2), 13-22. https://sci-hub.ru/https://www.scielo.cl/scielo.php?pid=S0718-50062017000200003&script=sci_arttext&tlng=en
- Zeña Castro, B. C. (2023). Diagnóstico financiero para la toma de decisiones de inversión y financiamiento en activo fijo en las pymes sector servicio de transporte, caso: contratistas y servicios generales Z & C EIRL, Piura, 2023. <https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/36203>