



Diseño de una estrategia de Educación Financiera para personas del sector rural, microempresarios y clientes vulnerables del sector financiero en Bucaramanga y su área metropolitana, que promueva una gestión financiera sostenible y mejore su bienestar económico.

Freddy Alfonso Tarazona Ramirez

Lizeth Fernanda Cardenas Basto

Corporación Universitaria Minutos de Dios
Rectoría Oriente / Centro Regional Bucaramanga
Especialización en Gerencia Financiera
Enero de 2025

Diseño de una estrategia de Educación Financiera para personas del sector rural, microempresarios y clientes vulnerables del sector financiero en Bucaramanga y su área metropolitana, que promueva una gestión financiera sostenible y mejore su bienestar económico.

Freddy Alfonso Tarazona Ramirez

Lizeth Fernanda Cardenas Basto

Trabajo de Grado presentado como requisito para optar al título de Especialización en Gerencia Financiera

Asesor(es)

Cesar Augusto Silva Giraldo

Esp. Gestión de proyectos

**Corporación Universitaria Minutos de Dios
Rectoría Oriente / Centro Regional Bucaramanga**

Especialización en Gerencia Financiera

Enero de 2025

Tabla de Contenido

Resumen	8
Abstract	9
Introducción	10
Justificación.....	12
2. Descripción del Problema.....	14
2.1. Planteamiento del Problema	14
2.2. Formulación de Investigación.....	17
3. Objetivos	18
3.1. Objetivo General.....	18
3.2. Objetivos Específicos	18
4. Marco Referencial.....	19
4.1. Estado del Arte	19
4.2. Marco Teórico.....	27
4.3. Marco Conceptual.....	39
4.4. Marco Legal.....	41
5. Metodología.....	43
5.1. Tipo de Investigación.....	43
5.2. El Enfoque de la Investigación	43
5.3. Población y Muestra Poblacional	44
5.4. Técnicas e Instrumentos de Recolección de Información	45
6. Desarrollo de los Objetivos	45
6.1. Objetivo específico 1. Evaluar las brechas en el conocimiento financiero y los hábitos de ahorro e inversión de las personas del sector rural, microempresarios y clientes vulnerables del sector financiero en Bucaramanga y su área metropolitana.	45

6.2. Objetivo específico 2. Causas que impiden a las personas del sector rural, microempresarios y clientes vulnerables del sector financiero en Bucaramanga y su área metropolitana, tener unas finanzas sanas en temas relacionados con presupuesto, ahorro, crédito e inversión.	58
6.3. Objetivo específico 3. Estrategia de educación financiera (material pedagógico) para las personas del sector rural, microempresarios y clientes vulnerables del sector financiero en Bucaramanga y su área metropolitana buscando promover la reflexión, formación y aplicación correcta de temas como presupuesto, ahorro, crédito e inversión.	64
7. Conclusiones	67
8. Recomendaciones	68
Referencias bibliográficas.....	70

Lista de Tablas

	Pág.
Tabla 1 <i>Datos demográficos</i>	46
Tabla 2 <i>Tipos de Inversión</i>	49

Lista de Figuras

	Pág.
Figura 1 <i>Presupuesto y Ahorro</i>	48
Figura 2 <i>Servicios Financieros</i>	50
Figura 3 <i>Créditos Activos</i>	51
Figura 4 <i>Rutina de Pagos</i>	52
Figura 5 <i>Reducción de plazos</i>	52
Figura 6 <i>Reportados en Datacrédito</i>	53
Figura 7 <i>Análisis de documentos</i>	53
Figura 8 <i>Razones para solicitar un crédito</i>	54
Figura 9 <i>Razones para elegir una entidad financiera</i>	55
Figura 10 <i>Herramienta para obtener información financiera</i>	56
Figura 11 <i>Temas de capacitación</i>	56
Figura 12 <i>Formatos de capacitación</i>	57

Lista de Apéndices

Pág.

Apéndice A. Catilla Educación Financiera para personas del sector rural, microempresarios y clientes vulnerables del sector r financiero en Bucaramanga y su área metropolitana. 79

Resumen

El presente trabajo se enfocó en diseñar una estrategia de Educación Financiera para personas del sector rural, microempresarios y clientes vulnerables del sector financiero en Bucaramanga y su área metropolitana, con el fin de optimizar sus inversiones y evitar el sobreendeudamiento. Se exploraron las consecuencias de la deficiencia en conocimientos financieros, como el aprieto para tomar decisiones y el endeudamiento excesivo. Además, se analizaron los retos que retan a los microempresarios y el impacto negativo en el sector financiero, concluyendo que una buena educación financiera empodera a personas y microempresarios, a la vez que fortalece el sistema financiero, promoviendo la estabilidad económica y el crecimiento empresarial. De esta forma, se busca impulsar el desarrollo sostenible y la inclusión financiera.

Palabras Clave. Inversión, Presupuesto, Riesgo Financiero, Evaluación Económica, Finanzas, Ahorro, Inclusión Financiera.

Abstract

This paper focused on designing a financial education strategy for people in the rural sector, microentrepreneurs and vulnerable clients of the financial sector in Bucaramanga and its metropolitan area, in order to optimize their investments and avoid over-indebtedness. The consequences of a lack of financial knowledge were explored, such as the difficulty in making decisions and excessive indebtedness. In addition, the challenges that microentrepreneurs face and the negative impact on the financial sector were analyzed, concluding that good financial education empowers people and microentrepreneurs, while strengthening the financial system, promoting economic stability and business growth. In this way, it seeks to promote sustainable development and financial inclusion.

Keywords. Investment, Budget, Financial Risk, Economic Evaluation, Finance, Savings, Financial Inclusion.

Introducción

En el contexto actual, definido por una constante evolución y transformación, la educación financiera se ha consolidado como un pilar fundamental para la toma de decisiones responsables en materia económica. La capacidad de gestionar eficazmente las finanzas personales no solo contribuye al bienestar individual, sino que también incide de manera significativa en la estabilidad y el desarrollo de las sociedades. Sin embargo, a pesar de su importancia, persiste una notable brecha en el acceso a conocimientos y herramientas financieras, lo cual dificulta que numerosas personas enfrenten los desafíos económicos cotidianos y planifiquen su futuro con seguridad y confianza. (Fierros, Ávila-Foucat, 2017).

El presente trabajo propone diseñar una estrategia de Educación Financiera integral para personas naturales, microempresarios y clientes del sector financiero. El objetivo es abordar las necesidades actuales de los participantes a través de una formación práctica y accesible en áreas clave como: gestión de presupuesto, planificación de ahorro e inversión, comprensión del crédito y prevención de fraudes financieros (Fierros, Ávila-Foucat, 2017).

Empleando una metodología de enseñanza moderna y pertinente al contexto actual, se busca dar los medios para tomar decisiones financieras instruidas y lograr sus proyectos. Se persigue fortalecer, de forma que con facilidad se asuma el control del futuro financiero, fomentando así una mayor equidad y prosperidad tanto individual como colectiva. Para ello, en este sentido se desarrollarán recursos educativos prácticos y efectivos que simplifiquen la enseñanza y la aplicación en el diario vivir (Fierros, Ávila-Foucat, 2017).

El bienestar económico de las personas está directamente vinculado a la educación financiera, ya que esta contribuye a la estabilidad económica y emocional. Sin embargo, es importante señalar que la mayoría de las personas del sector urbano y los microempresarios, ejercen sus actividades económicas de manera informal. Por lo tanto, el presente trabajo se dedica a examinar el estado de la educación financiera de los microempresarios y las personas que hacen parte del sector urbano. (Fierros, Ávila-Foucat, 2017).

Además, Colombia tiene una gran cantidad de habitantes en zonas urbanas y microempresarios. Estas personas suelen dedicarse a actividades informales que en su mayoría son independientes. Situación que puede ocasionar una inestabilidad económica y generar dificultades en el acceso a servicios financieros tradicionales. Así mismo, la ausencia de información relacionada con el ahorro e inversión podrían influir en decisiones financieras poco eficientes. (Fierros, Ávila-Foucat, 2017).

Dicho lo anterior, el grupo seleccionado para el presente trabajo, está compuesto principalmente por microempresarios y residentes de zonas urbanas, ya que frecuentemente no poseen acceso a cuentas bancarias y tarjetas de crédito. Asimismo, algunos presentan una baja educación financiera, lo que puede dificultar la comprensión de conceptos como presupuesto, ahorro, inversión y endeudamiento (Fierros, Ávila-Foucat, 2017).

Por lo expuesto es importante señalar en el presente trabajo acerca del comportamiento en los ingresos, de estos grupos, ya que dificulta la planificación financiera a largo plazo y limita el acceso a la banca tradicional donde podrían recurrir a préstamos informales, y asumir altas tasas de interés que agravan su nivel de endeudamiento. En este contexto, la educación financiera se convierte en un pilar fundamental para fortalecer a los

microempresarios y a los habitantes de zonas urbanas, brindándoles las herramientas necesarias para gestionar sus ingresos, fomentar el ahorro, evitar el sobreendeudamiento y planificar ante imprevistos, permitiéndoles así tomar decisiones financieras más responsables y efectivas (Fierros, Ávila-Foucat, 2017).

Como se ha indicado, la educación financiera es clave para disminuir la inseguridad económica y promover la estabilidad financiera de los microempresarios y habitantes de zonas urbanas. Así las cosas, este proyecto busca analizar el status de la educación financiera en estos grupos y mostrar los beneficios de una adecuada administración de las finanzas personales. Para lograrlo, se estructura en diferentes secciones: problemática, justificación y objetivos específicos. El segundo capítulo presenta el marco teórico, legal y conceptual, el cual sirve de guía para la identificación de las etapas de la investigación y la definición de los conocimientos financieros relevantes (Fierros, Ávila-Foucat, 2017).

Justificación

La deficiencia en educación financiera en Colombia tiene un impacto significativo a nivel individual y colectivo. En un entorno económico globalizado, es fundamental que los ciudadanos colombianos adquieran conocimientos financieros básicos para tomar decisiones instruidas y responsables que garanticen su bienestar económico. Esta necesidad es aún más notoria en los sectores frágiles de la población. Por ello, este trabajo se centra en diseñar una propuesta que facilite a personas del sector rural, microempresarios y clientes vulnerables del sector financiero en Bucaramanga y su área metropolitana a la adquisición de hábitos que les permitan mejorar sus planes de inversión y evitar el sobreendeudamiento (Fierros, Ávila-Foucat, 2017).

Una sólida educación financiera proporciona bienestar económico, emocional y también ayuda prevenir el sobreendeudamiento e incentivar el ahorro. Del mismo modo es fundamental para el desarrollo económico, personal y familiar de las personas (Fierros, Ávila-Foucat, 2017).

En el caso de los microempresarios, la ausencia de educación financiera puede ser una limitación. Ya que una inadecuada gestión de los recursos y la dificultad para acceder a un portafolio de soluciones financieras, podría colocar en déficit económico sus negocios y limitar el crecimiento económico a nivel local y nacional. Estudios recientes de la Superintendencia FC (2021) confirman que los microempresarios enfrentan obstáculos para acceder a servicios financieros formales debido, en parte, a sus limitados conocimientos financieros (Fierros, Ávila-Foucat, 2017).

Por otra parte, el sector financiero colombiano también se ve afectado por la baja educación financiera de sus clientes. Ya que las decisiones de inversión poco informadas, la incompreensión de las cláusulas, condiciones de los productos financieros y las dificultades en la gestión de deudas son problemas frecuentes que deterioran la relación entre las instituciones financieras y sus usuarios. Esto puede incrementar la morosidad y la necesidad de recursos para la resolución de conflictos (Fierros, Ávila-Foucat, 2017).

De esta forma, la ausencia de educación financiera tiene un impacto negativo en la economía colombiana. El sobreendeudamiento de los hogares reduce el consumo, afectando el crecimiento económico. La falta de ahorro limita la inversión y el desarrollo de nuevos emprendimientos. La vulnerabilidad a fraudes financieros genera pérdidas económicas y erosiona la seguridad en el sistema financiero. Para los microempresarios, la incapacidad de gestionar sus finanzas de manera eficiente limita su crecimiento y su capacidad para

generar empleo, lo que genera un aumento en los índices de pobreza en Colombia (Fierros, Ávila-Foucat, 2017).

Así, una adecuada educación financiera no solo abre mejores posibilidades a las personas naturales y microempresarios de las herramientas para tomar decisiones financieras instruidas, sino que también beneficia al sistema financiero en su totalidad. Al fomentar el ahorro, la inversión y una gestión de las deudas, se busca contribuir a la estabilidad económica de los hogares, al crecimiento de los microempresarios y a la disminución de la vulnerabilidad ante fraudes financieros. En definitiva, la inversión en educación financiera es el fundamento para un futuro económico más próspero y equitativo en Colombia, impulsando el desarrollo sostenible y la inclusión financiera para el beneficio de todos (Fierros, Ávila-Foucat, 2017).

2. Descripción del Problema

2.1. Planteamiento del Problema

En la sociedad colombiana contemporánea, se tiene una creciente complejidad de los productos y servicios que ofrece el sector financiero, así como una volatilidad económica global, se evidencia de conocimientos financieros básicos bajos en diversos sectores de la población. Esta deficiencia se manifiesta en personas naturales, microempresarios y clientes del sector financiero, quienes a menudo toman decisiones económicas desinformadas que pueden comprometer su estabilidad financiera y, en el caso de los microempresarios, la viabilidad de sus negocios (Banca de las Oportunidades, 2022).

La falta de educación financiera en Colombia es un problema multifacético con raíces profundas en factores socioeconómicos, culturales y educativos. A nivel individual, las personas con bajos niveles de educación financiera son más expuestas a caer en el endeudamiento, al no ahorrar para el futuro y a ser víctimas de fraudes financieros. Esto puede impactar en los índices de pobreza y exclusión financiera, limitando las oportunidades de desarrollo personal y familiar (Banca de las Oportunidades, 2022).

En el caso de los microempresarios, la ausencia de conocimientos financieros básicos puede llevar a una inadecuada gestión de los recursos, dificultades para acceder a crédito y en última instancia, al fracaso empresarial. Esto no solo afecta a los emprendedores y sus familias, sino que también limita el crecimiento de la economía local y nacional (Banca de las Oportunidades, 2022).

El sector financiero colombiano, a pesar de su desarrollo y sofisticación, también se ve afectado por la falta de educación financiera de sus clientes. Los clientes desinformados pueden tomar decisiones de inversión arriesgadas, no comprender los requisitos y condiciones de los productos financieros y tener dificultades para manejar sus deudas. Esto puede generar problemas para las instituciones financieras, como altas moras y la necesidad de destinar recursos a la resolución de conflictos con clientes insatisfechos (Banca de las Oportunidades, 2022).

Diversos estudios y encuestas han revelado la magnitud del problema de la educación financiera en Colombia. Según Banca de las Oportunidades (2022). Tomando como referencia la Encuesta de Demanda de Inclusión Financiera del Banco de la República, expresa que, solo el 37% de los adultos colombianos tiene un nivel adecuado de

conocimientos financieros. Esta cifra es aún más preocupante en áreas rurales y en poblaciones con bajos niveles educativos y de ingresos.

Otros estudios que establece la Banca de las Oportunidades (2021), como el de Bernal y Peña (2019), han demostrado que la falta de educación financiera está asociada a mayores niveles de endeudamiento y a una menor capacidad para ahorrar. Además, investigaciones como la de la Superintendencia Financiera de Colombia (2021) han revelado que los microempresarios colombianos tienen problemas para acceder a servicios financieros formales debido, en parte, a su falta de conocimientos financieros.

La falta de educación financiera no solo afecta a nivel individual, sino que también tiene un impacto significativo en la economía colombiana. El sobreendeudamiento de los hogares puede llevar a una disminución del consumo. La falta de ahorro limita la inversión y los nuevos negocios. La vulnerabilidad de los consumidores frente a fraudes financieros genera pérdidas económicas y erosiona la confianza en el sistema financiero (Banca de las Oportunidades, 2021).

En el caso de los microempresarios, la falta de educación financiera puede obstaculizar su crecimiento y su capacidad para generar empleo. Esto limita el potencial de la economía colombiana para dar oportunidades y reducir la pobreza (Banca de las Oportunidades, 2021).

La falta de educación financiera en Colombia es un problema prioritario. Abordar este problema no solo es fundamental para optimizar el bienestar económico de las personas y la sostenibilidad de los microempresarios, sino que también es esencial para la mejora económico y social del país (Banca de las Oportunidades, 2021).

Por lo tanto, es crucial destacar que el problema principal radica en las personas del sector rural, tal como lo indica un estudio publicado por la revista mexicana de las ciencias agrícolas. Este estudio señala que la falta de garantías al solicitar un crédito, la escasa información sobre dónde recurrir para solicitarlo y las diversas formas de exclusión de los servicios financieros hacen que las personas del sector rural sean las más expuestas para acceder a estos servicios. Esta situación afecta a una población que supera los 12 millones de personas, exponiéndose a diversas dificultades como el acceso limitado a instituciones financieras, la falta de historial crediticio formal, las condiciones económicas y estacionales que afectan los ingresos y la capacidad de pago, y los altos costos de transacción para acceder a servicios financieros (Fierros, Ávila-Foucat, 2017).

En muchas zonas rurales, las sucursales bancarias y otras instituciones financieras son escasas o inexistentes, dificultando que los habitantes rurales accedan a un portafolio de productos financieros básicos como cuentas de ahorro, préstamos o seguros. Además, la falta de conocimiento del sector financiero y la administración adecuada del crédito representa una barrera significativa. Las instituciones financieras a menudo requieren garantías o colaterales para asegurar los préstamos, y la disponibilidad y calidad de estos activos en áreas rurales pueden ser limitadas. Sumado a esto, muchos habitantes rurales dependen de la agricultura u otras actividades primarias sujetas a riesgos climáticos, de precios y de mercado, lo que puede afectar la estabilidad financiera y la capacidad de pago (Fierros, Ávila-Foucat, 2017).

2.2. Formulación de Investigación

Para el desarrollo de la investigación se va a tener en cuenta la siguiente pregunta dinamizadora: ¿Cómo educar financieramente a las personas del sector rural, microempresarios y clientes vulnerables del sector financiero en Bucaramanga y su área metropolitana en temas de presupuesto, ahorro, crédito e inversión?

3. Objetivos

3.1. Objetivo General

Diseñar una estrategia de Educación Financiera para personas del sector rural, microempresarios y clientes vulnerables del sector financiero en Bucaramanga y su área metropolitana, que promueva una gestión financiera sostenible y mejore su bienestar económico.

3.2. Objetivos Específicos

- Evaluar las brechas en el conocimiento financiero y los hábitos de ahorro e inversión de las personas del sector rural, microempresarios y clientes vulnerables del sector financiero en Bucaramanga y su área metropolitana.
- Determinar las causas que impiden a las personas del sector rural, microempresarios y clientes vulnerables del sector financiero en Bucaramanga y su área metropolitana, tener unas finanzas sanas en temas relacionados con presupuesto, ahorro, crédito e inversión.

- Proponer una estrategia de educación financiera (material pedagógico) para las personas del sector rural, microempresarios y clientes vulnerables del sector financiero en Bucaramanga y su área metropolitana buscando promover la reflexión, formación y aplicación correcta de temas como presupuesto, ahorro, crédito e inversión.

4. Marco Referencial

4.1. Estado del Arte

La presente investigación se basa en diversos referentes, entre ellos un estudio realizado en Perú en 2022 por Javier Rubio Castro, quien exploró la "Educación financiera y su influencia en el manejo eficiente del dinero de personas naturales en Otuzco durante el periodo 2016-2020". Este trabajo tuvo como propósito principal examinar la relación entre la educación financiera y la gestión efectiva del dinero en dicho distrito durante el período señalado. El objetivo fue identificar si existe una conexión entre el nivel de conocimiento financiero y la habilidad para administrar el dinero eficientemente, y a partir de los hallazgos, elaborar un plan piloto de capacitación financiera gratuita (Rubio Castro,2022).

Conforme a lo anterior, la educación financiera ejerce un impacto positivo en la administración eficiente del dinero. Se observó que un bajo nivel de educación financiera está asociado con un manejo deficiente de los recursos económicos, lo cual puede conducir a problemas como el sobreendeudamiento y la falta de ahorro. En consecuencia, se sugiere implementar un plan piloto de formación en educación financiera con el fin de fortalecer las competencias financieras de la población y fomentar decisiones más acertadas en este campo (Rubio Castro,2022).

También se cuentan con investigaciones previas, como la realizada por Sinche, Brito y Delgado en 2019 en Pando, Bolivia. Este estudio resaltó la relevancia de la educación financiera tanto en el entorno escolar como familiar, subrayando su importancia para el bienestar individual. El propósito de la investigación fue orientar a las personas y comunidades en la toma de decisiones financieras informadas y acertadas. Al concluir el proceso investigativo, se determinó que la educación financiera es fundamental para la sociedad en general, ya que facilita el acceso a los servicios del sistema financiero y brinda empoderamiento a individuos y colectivos, mejorando sus condiciones económicas y calidad de vida (Sinche, et al, 2019).

La educación financiera se presenta como la vía más rápida y eficaz para integrar a los sectores de la sociedad que aún no están involucrados en el sistema financiero, en particular a los jóvenes y las familias con menores recursos. Esta formación contribuye al desarrollo de habilidades de ahorro, facilita el acceso al crédito y promueve una inversión responsable entre las personas. Entre los beneficios destacan un aumento en los niveles de educación, mejoras en la calidad de la vivienda, mayor acceso a servicios de salud y una prolongación de la esperanza de vida. Además, es fundamental establecer colaboraciones estratégicas entre el sector bancario y el Ministerio de Educación, como se ha hecho en nuestro país mediante un convenio. También se debe incluir al sector privado, a las universidades y a organizaciones sociales para garantizar que la educación financiera alcance a todos los segmentos de la población (Sinche, et al, 2019).

De manera similar, en 2016, Elías Alonso Silva llevó a cabo un estudio en Chile titulado *Educación financiera en Chile, evidencia y recomendaciones*. El propósito de esta investigación fue evaluar el nivel de educación financiera en el país y proponer sugerencias

para su mejora. Los resultados mostraron que la población chilena posee un conocimiento financiero limitado, lo cual se evidencia en la dificultad para entender conceptos como tasas de interés, ahorro e inflación. Esta carencia de conocimientos ha sido un factor que ha contribuido a un elevado nivel de endeudamiento, especialmente entre los jóvenes y las personas mayores (Alonso Silva, 2016).

El documento concluye que es fundamental promover una cultura financiera robusta en Chile. Esto no solo requiere instruir a las personas en los conceptos financieros básicos, sino también fomentar comportamientos financieros responsables, como el ahorro y la planificación a largo plazo. Una educación financiera más amplia podría contribuir a elevar la calidad de vida, disminuir la desigualdad y prevenir el sobreendeudamiento (Alonso Silva, 2016).

Además, la investigación de Marin & Herrera en 2024 llevada a cabo en México, demostró cómo la estructura solidaria de gestión de las SOCAP en la zona del Bajío, México, contribuye a mejorar las condiciones de vida de sus asociados. A través de la investigación cualitativa, concluyó que su funcionamiento, basado en valores y principios, incrementa el ahorro familiar, impulsa el autoempleo, facilita la formación de tiendas de consumo y promueve la realización de obras de beneficio comunitario (Marín, Herrera, 2024).

De igual manera, en Colombia, en 2018, García F, Malo M y Castañeda presentaron una propuesta de responsabilidad social empresarial en el Banco de Bogotá, enfocada en la educación financiera a clientes microempresarios. El propósito principal del proyecto fue desarrollar una iniciativa para el Banco de Bogotá buscando mejorar la educación financiera de los microempresarios clientes del banco. Esta propuesta buscaba fortalecer

sus negocios, proporcionándoles medios que les permitieran tomar decisiones financieras informadas y gestionar sus recursos de manera más efectiva (García Montoya, et al, 2018).

Al concluir el trabajo, se logró desarrollar una propuesta de RSE detallada y específica para el Banco de Bogotá, centrada en potenciar las habilidades financieras de los microempresarios. Este sector se consideró bueno para el crecimiento económico de Colombia, ya que constituye una parte importante del país. Al fortalecer sus competencias financieras, se busca fomentar el desarrollo sostenible de estas empresas y, en consecuencia, impulsar el progreso económico de la nación (García Montoya, et al, 2018).

Posteriormente, en 2017, López-Lezama y Muñoz-Galeano llevaron a cabo un estudio en Medellín, Colombia, sobre el papel de la educación financiera en la formación de ingenieros. El propósito principal fue analizar cómo el entorno económico impacta a los profesionales y cómo pueden aprovechar la información diaria para el beneficio personal y la consecución de proyectos individuales. Se concluyó que las finanzas personales están cobrando cada vez más relevancia en la actualidad, ya que los gobiernos están trasladando a los ciudadanos la responsabilidad de gestionar aspectos fundamentales como la planificación de la jubilación, los gastos en salud y educación, entre otros (Villada, et al, 2017).

Al mismo tiempo, los mercados financieros ofrecen cada vez más productos complejos que requieren que los individuos analicen y comprendan tanto su rentabilidad como los riesgos asociados. A pesar de los esfuerzos de diferentes países por fomentar una educación financiera adecuada, las crisis económicas recientes han evidenciado la limitada difusión de estos conocimientos desde la educación escolar hasta la universitaria. Los ingenieros tampoco están exentos de este problema, ya que necesitan habilidades

financieras no solo para su vida personal, sino también para su práctica profesional. Por ello, los conceptos enseñados en asignaturas como ingeniería económica pueden aprovecharse para instruir a los estudiantes de ingeniería en educación financiera, mediante proyectos en clase o trabajos supervisados durante el semestre (Villada, et al, 2017).

Asimismo, en Colombia, el estudio realizado por Lizcano Vargas en 2021, destacó la educación financiera como una buena herramienta para que tanto individuos como empresarios puedan tomar decisiones informadas, alcanzar estabilidad económica y contribuir al desarrollo propio y del país. En su trabajo La educación financiera y el microcrédito, concluye que el acceso a los servicios financieros y la educación financiera son elementos para el desarrollo individual y el progreso económico de una nación. Subrayó la importancia de que las personas aprendan habilidades financieras para gestionar sus recursos, ahorrar, invertir y obtener un retorno eficiente de su capital (Lizcano Vargas, 2021).

Por otra parte, Gómez, L. V. A., Velásquez en 2023 en Ibagué, Colombia, exploró el tema en las empresas familiares pymes. El objetivo principal fue incrementar la conciencia de la población sobre una gestión razonable de los riesgos financieros y las estrategias de protección (Gómez, Velásquez, 2023).

Tras el proceso de investigación, se concluyó que la educación financiera en las empresas familiares es crucial, destacando la necesidad de separar las finanzas personales de las empresariales. Este enfoque se fundamenta en la identificación y utilización adecuada de instrumentos financieros relevantes en las distintas etapas de la empresa. Además, se subraya la importancia de entender la estructura del sistema financiero y los productos para las empresas familiares (Gómez, Velásquez, 2023).

De igual manera, en 2023, Toloza Ariza y Canales Correa realizaron un análisis en Bucaramanga, Santander, enfocado en el estado de la educación financiera entre los trabajadores informales. Su objetivo fue determinar su nivel de conocimiento financiero. Se concluyó que la identificación de las características de la educación financiera, resalta la importancia y el valor fundamental para los trabajadores informales (Toloza Ariza & Canales Correa, 2023).

Mediante la investigación, se ha destacado lo siguiente: primero, se han subrayado los beneficios de los conocimientos financieros, en particular, cómo capacita a los involucrados, para tomar decisiones financieras más acertadas. En segundo lugar, se enfatizan las características que favorecen el éxito de la educación financiera. Estas incluyen su accesibilidad, el uso de un lenguaje claro y sencillo, la buena práctica, la flexibilidad, la adaptación a necesidades particulares y un enfoque en las habilidades financieras básicas (Toloza Ariza & Canales Correa, 2023).

Por otro lado, en 2022, Heidy Marcela Buitrago Contreras llevó a cabo un estudio en Riohacha, La Guajira, Colombia. El objetivo principal de esta investigación fue comprender cómo el rango de conocimientos financieros de los microempresarios influye en la administración de sus negocios y en la toma de decisiones financieras (Buitrago Contreras, 2022).

La investigación concluye que, si bien los microempresarios utilizan herramientas financieras y son conscientes de factores económicos como la inflación, aún existen deficiencias en su educación financiera. Esto se evidencia en el bajo uso de productos de ahorro e inversión formales, así como en la falta de diversificación de inversiones. Además, aunque utilizan estados financieros para la toma de decisiones, no siempre buscan asesoría

de expertos, lo que podría llevar a decisiones financieras inadecuadas. Se resalta la necesidad de fortalecer la educación financiera, de forma que permita mejorar la gestión.

Además, en 2019, Daza O, Arango J, Hernández Zy Jenny Segura Osuna desarrollaron un proyecto en la localidad de Antonio Nariño, en Bogotá. El propósito principal fue mejorar la comprensión de las microempresas sobre conceptos financieros clave y las diversas opciones de financiamiento disponibles, con el objetivo de impulsar la competitividad en el mercado (Ardila, 2019).

Concluye que existe una necesidad indudable de educación financiera. Muchos empresarios carecen de conocimientos básicos sobre economía y finanzas empresariales, lo que dificulta su acceso a fuentes de financiamiento formales y limita su crecimiento. La cartilla propuesta busca abordar esta brecha proporcionando información clara y accesible sobre temas como presupuestos, ahorro, crédito y protección al consumidor, empoderando a los microempresarios y buscando mejorar su bienestar económico (Ardila, 2019).

Por otro lado, Giraldo, Salazar y Rangel en 2018 en Bucaramanga, Santander. Se centró en el impacto social por la educación financiera, buscando diseñar un sistema para calcular dicho impacto en proyectos aplicados a diversas poblaciones. El objetivo principal fue evaluar el impacto social de estos proyectos, convirtiéndose en un punto de referencia para la valoración de otros proyectos desarrollados dentro del Centro Regional Santander de Uniminuto (Giraldo, et al, 2018).

El desarrollo de estos proyectos e investigaciones tiene un impacto significativamente positivo en la población, evidenciado en el fomento de una mentalidad emprendedora y en la mejora de las habilidades y la confianza necesarias para manejar los riesgos financieros y aprovechar las oportunidades existentes. Estas iniciativas permiten

que los individuos tomen decisiones informadas basadas en un entendimiento sólido de conceptos financieros, riesgos, y de los productos y servicios del sistema financiero al que acceden. Además, contribuyen al fortalecimiento de la conciencia económica del país, construyendo cimientos más sólidos gracias a las capacidades financieras de los colombianos y creando así las condiciones para un futuro más prometedor (Giraldo, et al, 2018).

Asimismo, en 2023, Castro Bohórquez y Karen Tatiana presentaron su estudio en el municipio del Cerrito, Santander, dirigido a los microempresarios. El objetivo principal fue fomentar la educación financiera del municipio, mediante estrategias que estimulen una buena toma de decisiones y fortalecieran la administración y las finanzas de sus negocios. Al concluir la investigación, se detectó un bajo conocimiento financiero y dificultades para acceder a productos (créditos), lo que llevó al diseño de una cartilla pedagógica sobre manejo financiero, con el fin de mejorar su educación financiera y contribuir al fortalecimiento de sus emprendimientos (Castro Bohórquez, 2023).

De manera similar, en 2022, Ortega Galván presentó una propuesta didáctica en Barrancabermeja, Santander, para enseñar educación financiera a estudiantes de la Institución Educativa José Antonio Galán mediante e-learning. El objetivo fue realizar una estrategia pedagógica para desarrollar competencias en educación financiera en estudiantes de quinto grado (Ortega Galván, 2022).

Una vez completado el proceso, se concluyó lo siguiente según los resultados obtenidos: La muestra estuvo compuesta por 20 estudiantes de quinto grado, con un 30% de ellos de nueve años, el 55% de diez años y el 15% de 11 años, destacándose que la mayoría tenía diez años. En cuanto al género, hubo un predominio de estudiantes varones con un

55%, frente al 45% de estudiantes mujeres. En resumen, la investigación indicó una mayor presencia de niños de diez años en el estudio (Ortega Galván, 2022).

Del mismo modo, en 2021, Lizcano E realizó un estudio en la ciudad de Neiva, Colombia, enfocando la educación financiera *como* herramienta para combatir la informalidad de microempresarios de la ciudad. El objetivo principal fue analizar cómo la baja educación financiera influye en el acceso a productos financieros y generación de empresas, buscando entender si una mayor educación financiera conduce a un mayor uso de microcréditos y si, a su vez, esto promueve la transición de los negocios informales hacia la formalidad (Lizcano Vargas, 2021).

La investigación concluye que ni el acceso a microcréditos ni los conocimientos financieros actuales han logrado que los microempresarios formalicen sus negocios. Esto se debe principalmente a la falta de comprensión sobre qué es la formalización y los beneficios que ofrece, así como a la percepción de que los requisitos para acceder a microcréditos son excesivos. Además, la mayoría de los microempresarios no han recibido educación financiera adecuada, lo que limita su capacidad para tomar decisiones informadas sobre el financiamiento y la formalización de sus negocios (Lizcano Vargas, 2021).

4.2. Marco Teórico

Este estudio se basa en diversas teorías, incluyendo la de Parra y La Madriz (2017), quienes señalan la vulnerabilidad de las pequeñas y medianas empresas (PyMEs) frente a las fluctuaciones económicas, especialmente en entornos volátiles. La falta de una

planificación financiera sólida puede amenazar su supervivencia. Por ello, la implementación de herramientas de gestión como el presupuesto, se vuelve esencial para la planificación y el control de los recursos, asegurando así el éxito a largo plazo. El presupuesto permite a las empresas anticipar y gestionar sus ingresos, gastos y operaciones. Al establecer objetivos financieros y definir la asignación de recursos, el presupuesto sirve como guía para la toma de decisiones y la valoración del rendimiento empresarial.

Aunque el presupuesto es crucial para las pequeñas y medianas empresas, muchas encuentran obstáculos en su implementación y uso. Algunas carecen de un presupuesto formal o no lo integran en su gestión diaria. Otras, aunque tengan uno, no lo implementan de manera adecuada, limitando su función de control. Además, si el presupuesto no refleja las verdaderas prioridades de la empresa, surgen desequilibrios financieros y dificultades para alcanzar los objetivos (Parra, La Madriz, 2017).

Un presupuesto bien implementado puede transformar la gestión administrativa y financiera de las PyMEs. Con un plan financiero claro, pueden anticipar y manejar riesgos económicos, especialmente en tiempos inciertos. También pueden optimizar recursos y alcanzar metas de forma más efectiva. Un presupuesto brinda información financiera precisa para tomar decisiones estratégicas informadas. Además, las proyecciones presupuestarias demuestran solidez financiera, facilitando el acceso a créditos bancarios (Parra, La Madriz, 2017).

De esta forma, establece que el presupuesto es esencial para las PyMEs, permitiéndoles planificar, controlar y evaluar su desempeño financiero. Aunque su implementación pueda presentar desafíos, un presupuesto efectivo contribuye

significativamente al éxito y la sostenibilidad de estas empresas, sobre todo en contextos económicos difíciles (Parra, La Madriz, 2017).

Por otro lado, Gaviria Vega & Mota Pizarro (2024) subrayan la importancia de entender y gestionar el riesgo financiero, debido a su posible impacto en la rentabilidad y estabilidad de cualquier organización. El autor clasifica el riesgo financiero en: riesgo de mercado, el cual se origina a partir de las fluctuaciones en los precios de activos financieros. Factores como las tasas de interés, los tipos de cambio y otros indicadores pueden afectar el valor de estos activos, lo que puede resultar en pérdidas para los inversores.

El riesgo de crédito es la posibilidad de que una parte involucrada en una transacción financiera no cumpla con sus compromisos, como la cancelación de un préstamo. Este tipo de riesgo es particularmente importante para las instituciones financieras que otorgan créditos y realizan operaciones que dependen de la solvencia de sus contrapartes. Por otro lado, el riesgo operativo se deriva de errores humanos, procesos deficientes, fallas tecnológicas y eventos externos. Si bien es más difícil de cuantificar que los conflictos de mercado y de crédito, puede tener un impacto significativo en los resultados de una empresa (Garvía Vega & Mota Pizarro, 2024).

Se destaca que la gestión del riesgo financiero es básica en cualquier organización, pues identifica, evalúa y mitiga los posibles efectos negativos. Esto incluye analizar los riesgos a los que se enfrenta la organización, desarrollar estrategias para reducir su exposición y crear planes de contingencia para hacer frente a eventos adversos en caso de que ocurran (Garvía Vega & Mota Pizarro, 2024).

Además, se mencionan modelos y herramientas para la medición y gestión del riesgo financiero. Por ejemplo, el modelo de Black-Scholes-Merton se emplea para valorar opciones financieras y derivados, ayudando a los inversores a comprender y gestionar los riesgos asociados a estos instrumentos. El *Value at Risk* calcula la pérdida máxima esperada en un periodo y nivel de confianza específico. La lógica difusa se utiliza para evaluar el riesgo operativo, especialmente en casos donde la información es incompleta o subjetiva, permitiendo integrar la incertidumbre en el análisis. Finalmente, la curva de rendimiento se usa para valorar bonos y otros instrumentos de renta fija, y su construcción precisa es fundamental para gestionar el riesgo de mercado (Garvía Vega & Mota Pizarro, 2024).

Así, predomina la importancia de una correcta comprensión y gestión de los riesgos financieros. Mediante el uso de modelos y herramientas apropiadas, las empresas e instituciones pueden valorar y mitigar los riesgos a los que se desafían, lo que a su vez contribuye a su estabilidad y éxito a largo plazo (Garvía Vega & Mota Pizarro, 2024).

Así mismo, Chu Rubio, Manuel (2023) ofrece una perspectiva general de las finanzas, destacando su dinamismo y definiéndolas como el conjunto de acciones que, mediante decisiones estratégicas, permiten administrar el dinero y otros recursos de valor. En el contexto actual, la información financiera tiene una presencia cada vez mayor, lo que evidencia la creciente relevancia de esta disciplina.

El principio fundamental de las finanzas, es la transferencia de recursos de aquellos que los poseen a aquellos que los necesitan. Quienes tienen dinero buscan obtener rendimientos, mientras que quienes lo necesitan están dispuestos a pagar por usarlo. Las finanzas facilitan esta transferencia, beneficiando a ambas partes (CHU, 2023).

Este clasifica las finanzas en tres grandes áreas: finanzas públicas, que involucran las decisiones financieras de los gobiernos; finanzas corporativas, que se refieren a las decisiones financieras de las empresas; y finanzas personales, que abarcan las decisiones financieras de los individuos (CHU,2023).

Las finanzas personales se centran en la planificación y gestión de los ingresos, gastos, ahorros e inversiones de cada persona. Esto implica establecer objetivos financieros, crear un presupuesto, controlar los gastos y tomar decisiones informadas (CHU,2023).

Las finanzas corporativas se ocupan de la gestión financiera de una compañía. Esto incluye la obtención de fondos, inversión en proyectos, gestión del flujo de caja, la evaluación de riesgos y la maximización del valor para los accionistas (CHU,2023).

También se refiere a que dinero y los mercados financieros son elementos clave en las finanzas. El dinero funciona como unidad de medida, medio de cambio y depósito de valor, y ha evolucionado a lo largo de la historia. Los mercados financieros, ya sean físicos o virtuales, son lugares donde se intercambian instrumentos financieros que representan la transferencia de recursos. Describe diferentes tipos de mercados financieros y explica su funcionamiento y participantes (CHU,2023).

Los activos financieros son activos intangibles que representan una obligación legal sobre un beneficio futuro, generalmente un flujo de efectivo. Se clasifican en instrumentos de deuda e instrumentos de acción, y su precio se determina por el valor presente de sus flujos de efectivo esperados, influenciado por el riesgo asociado al activo. (CHU,2023).

Saucedo Loera (2024) destaca la inclusión financiera como un factor fuente en el avance económico y social. La define como el acceso a diversos servicios financieros y uso efectivo de los mismos, poniendo un énfasis particular en las poblaciones más vulnerables.

Concluye que la inclusión financiera facilita el acceso a herramientas que permiten ahorrar, invertir, gestionar riesgos y aprovechar oportunidades.

Establece una relación positiva entre la inclusión financiera y el crecimiento económico. El acceso a servicios financieros permite una mayor participación en la economía, promoviendo la inversión, el consumo y la productividad. Además, puede ayudar a reducir la pobreza y la desigualdad, al ofrecer oportunidades a los sectores más vulnerables (Saucedo Loera, et al,2024).

Existen dos factores clave que influyen en la inclusión financiera: la oferta de servicios y la demanda de los mismos. La oferta se refiere a la accesibilidad y calidad de los productos, donde la infraestructura, la competencia y la regulación juegan un papel importante. Por otro lado, la demanda está relacionada con la capacidad de los individuos para utilizar los servicios disponibles. Esta se ve afectada por los ingresos, la educación financiera, la confianza en el sistema y las barreras culturales (Saucedo Loera, et al,2024).

Los pilares de la inclusión financiera son factores esenciales que promueven su avance y efectividad. En primer lugar, la infraestructura financiera debe ser accesible a las necesidades de la población (áreas rurales o remotas). En segundo lugar, la educación financiera, es clave para fomentar un uso responsable y efectivo de los servicios financieros. Finalmente, una regulación y supervisión del sistema financiero aseguran la transparencia, la protección del consumidor y la estabilidad del sistema (Saucedo Loera, et al,2024).

A lo largo del tiempo, se han implementado diversas estrategias y políticas para promover la inclusión financiera. Por un lado, la expansión de la infraestructura financiera, mediante la apertura de sucursales bancarias, el desarrollo de corresponsales bancarios y la

promoción de la banca móvil, tiene como objetivo acercar los servicios financieros a la población. Por otro lado, la implementación de programas de educación financiera, dirigidos a diferentes grupos poblacionales, busca capacitar a las personas para que tomen decisiones financieras informadas y responsables. Además, la innovación tecnológica, a través del desarrollo de soluciones financieras digitales como billeteras móviles y plataformas de pago en línea, facilita el acceso y uso de los servicios financieros, especialmente para aquellos que enfrentan barreras geográficas o de infraestructura (Saucedo Loera, et al,2024).

De igual forma, analiza la situación en Colombia, destacando avances en el acceso a productos básicos, pero también brechas en el acceso a servicios más sofisticados. Subraya la importancia de la política pública para fomentar la inclusión financiera, promoviendo la competencia, mejorando la infraestructura, desarrollando productos innovadores y fomentando la educación financiera. También enfatiza la necesidad de una regulación adecuada que garantice la estabilidad del sistema y la protección de los consumidores (Saucedo Loera, et al,2024).

De esta manera, resalta la inclusión financiera como un motor del desarrollo. Establece una relación positiva con el crecimiento económico e identifica que la oferta y demanda influyen en el acceso a servicios financieros. El análisis de la situación en Colombia pone de manifiesto avances y desafíos, destacando la necesidad de políticas públicas que fomenten la inclusión financiera (Saucedo Loera, et al,2024).

Por otro lado, Delgado-Gómez en el 2022, analiza el ahorro de los hogares en Colombia, basándose en la teoría del ciclo de vida y en la pandemia, allí que sugiere que las personas ahorran durante su vida para su consumo en la jubilación. Sin embargo, esta teoría

podría no ser completamente aplicable en países en desarrollo como Colombia. El estudio utiliza datos de la Encuesta de Calidad de Vida de 1997 y 2003, enfrentando dificultades en la medición del ahorro debido a la variabilidad de ingresos y gastos, la subestimación de ambos, y la complejidad de valorar el autoconsumo y separar las finanzas de los negocios familiares (Delgado, Gómez,2022).

El estudio muestra que la capacidad de ahorro es mayor en los hogares con ingresos más altos, los cuales también tienden a ajustar su consumo en respuesta a las fluctuaciones económicas, como lo predice la teoría. Por otro lado, los hogares con ingresos más bajos presentan poca variación en sus ingresos, pero sus gastos son más inestables. En general, el ahorro tiende a incrementarse después de los 40 años, llegando a su punto máximo entre los 50 y 60 años, para luego disminuir (Delgado, Gómez,2022).

Un análisis econométrico corrobora que el ingreso disponible es el factor principal que determina el ahorro, aunque también influyen factores como la riqueza, el tamaño del hogar, la edad de la persona principal del hogar, la cobertura de seguridad social y el tipo de contrato laboral. La investigación concluye que el ahorro en Colombia está estrechamente relacionado con el ingreso, y que la capacidad de ahorro se concentra en los hogares con mayores recursos, en particular aquellos donde la persona principal tiene más de 40 años (Delgado, Gómez,2022).

Además, GBM Academy, presenta la inversión, en su esencia como el acto deliberado de asignar recursos, con la proyección de obtener beneficios que superen el costo inicial. Estos pueden materializarse como ingresos periódicos, ganancias de capital derivadas de la venta de un activo a un precio superior al de compra, o la apreciación del valor del activo invertido a lo largo del tiempo. La inversión, por lo tanto, no es

simplemente un gasto, sino una apuesta estratégica por el futuro, un compromiso con la creación de valor a largo plazo (GBM Academy, 2022).

Las inversiones se caracterizan por una serie de atributos distintivos. En primer lugar, implican un desembolso de recursos, lo que significa que el inversor debe renunciar a algo en el presente con la esperanza de obtener algo más valioso en el futuro. En segundo lugar, la inversión siempre está orientada hacia el futuro, buscando un beneficio que se materializará en un momento posterior. En tercer lugar, la inversión conlleva un riesgo inherente, ya que no hay garantía de que el retorno esperado se concrete; de hecho, existe la posibilidad de incurrir en pérdidas. Finalmente, la inversión requiere paciencia, ya que los beneficios suelen materializarse en el largo plazo, exigiendo al inversor una visión a largo plazo y la capacidad de resistir la tentación de buscar ganancias rápidas (GBM Academy, 2022).

El ámbito de las inversiones es extenso y variado, ofreciendo diversas opciones para satisfacer las necesidades y preferencias de cada inversor. Las inversiones financieras incluyen instrumentos como acciones, bonos, fondos mutuos y derivados, cada uno con diferentes características de riesgo y rentabilidad. Las inversiones inmobiliarias, en cambio, se centran en la compra de propiedades con el fin de generar ingresos por alquiler o aprovechar la apreciación del valor de los inmuebles con el tiempo. Las inversiones en negocios consisten en invertir capital en empresas emergentes o consolidadas, con la esperanza de obtener una participación en las ganancias futuras. Por último, aunque a menudo se subestima, la inversión en educación es una forma valiosa de invertir en capital humano, ya que facilita la adquisición de conocimientos y habilidades que pueden mejorar las oportunidades laborales y los ingresos futuros (GBM Academy, 2022).

Invertir no debe ser una decisión tomada de forma impulsiva, sino que implica un análisis detallado de varios factores. Aunque la rentabilidad esperada, o la tasa de retorno anticipada, es un aspecto crucial a considerar, el riesgo, entendido como la probabilidad de que el retorno real no coincida con el esperado, también es un factor esencial en el proceso de toma de decisiones (GBM Academy, 2022).

La liquidez, que se refiere a la facilidad con la que una inversión puede convertirse en efectivo, es otro factor importante, sobre todo para aquellos que necesitan acceder a sus fondos en el corto plazo. El horizonte temporal de la inversión, es decir, el período durante el cual se planea mantener la inversión, también afecta la elección de los instrumentos adecuados. Finalmente, la tolerancia al riesgo del inversor, o su capacidad y disposición para enfrentar posibles pérdidas, es un elemento clave al seleccionar las inversiones que mejor se adapten a su perfil (GBM Academy, 2022).

La inversión es clave el bienestar personal y crecimiento económico. En el ámbito macroeconómico, fomenta el empleo, la infraestructura y la innovación tecnológica, lo que contribuye al crecimiento sostenible de la economía. A nivel personal, permite a los individuos construir activos y aumentar su patrimonio con el tiempo, proporcionándoles estabilidad financiera y la posibilidad de alcanzar metas a largo plazo, como la jubilación o la educación de sus hijos. En resumen, la inversión, cuando se maneja de manera responsable y estratégica, es una herramienta eficaz que proporciona grandes beneficios tanto a las personas como a la sociedad en general (GBM Academy, 2022).

Las decisiones de inversión se basan en factores clave que guían a los inversores. Uno de los principales es el retorno esperado, que representa la ganancia potencial que se busca obtener. Sin embargo, el riesgo, siempre presente en cualquier inversión, implica la

posibilidad de que el retorno real sea distinto al esperado, e incluso que se produzcan pérdidas. La liquidez, es decir, la facilidad para convertir un activo en efectivo, y el horizonte temporal, o el plazo durante el cual se mantendrá la inversión, también son factores cruciales al evaluar las diferentes opciones (GBM Academy, 2022).

Más allá de lo individual, la inversión es un apoyo fundamental para el progreso económico y el desarrollo de los países. Al destinar recursos a proyectos productivos, la inversión impulsa la creación de empleo, promueve la innovación tecnológica y estimula el aumento de la productividad. Estos factores, en conjunto, conducen a una mejor calidad de vida para toda la sociedad. (GBM Academy, 2022).

Según la Cámara de Comercio de Medellín, la evaluación financiera es un proceso estructurado y meticuloso que realiza un análisis sobre la viabilidad de un proyecto. A través de un examen detallado de los estados financieros y la proyección de los flujos de efectivo futuros, se busca determinar si una propuesta de inversión ofrecerá un valor suficiente para justificar la inversión de capital y los riesgos involucrados. En resumen, constituye una herramienta esencial para tomar decisiones financieras bien fundamentadas, ya que ofrece una visión clara y objetiva de las perspectivas económicas de una iniciativa (Antioquia, s.f.).

La evaluación financiera es fundamental por su capacidad para direccionar a los inversores en la toma de decisiones estratégicas. En primer lugar, ofrece información esencial para decidir si se debe o no invertir en un proyecto, empresa o activo financiero, ayudando a evaluar si los beneficios superan los costos. En segundo lugar, permite identificar y analizar los riesgos financieros inherentes a una inversión. Asimismo, contribuye a maximizar la rentabilidad al facilitar la selección de las inversiones más

prometedoras y optimizar la asignación de recursos. Finalmente, la evaluación financiera facilita el monitoreo y seguimiento del desempeño financiero de un proyecto o empresa, permitiendo hacer ajustes cuando sea necesario si se detectan desviaciones respecto a los planes iniciales (Antioquia, s.f.).

Al interior de toda evaluación financiera yacen factores clave que guían el proceso. La estimación de los ingresos, constituye un pilar fundamental. La consideración del costo de capital, permite evaluar si un proyecto genera valor para la empresa. La identificación y gestión de los riesgos, resulta crucial para tomar decisiones informadas y mitigar posibles pérdidas (Antioquia, s.f.).

A lo largo de los años, diversas herramientas y técnicas han surgido para facilitar la evaluación financiera. Los modelos financieros, que simulan el comportamiento financiero de un proyecto o empresa, permiten proyectar resultados futuros y evaluar diferentes escenarios. El análisis de ratios financieros, que compara indicadores clave de la empresa con promedios de la industria o competidores, proporciona una visión de la salud financiera y el desempeño de la organización. La utilización de software especializado en evaluación financiera agiliza el proceso de cálculo y análisis, facilitando la toma de decisiones oportunas y estratégicas (Antioquia, s.f.).

La evaluación financiera trasciende el ámbito individual y se erige como una herramienta indispensable para empresas, inversionistas y entidades financieras. Al proporcionar una visión objetiva y cuantitativa de la viabilidad y rentabilidad de un proyecto, la evaluación financiera respalda la toma de decisiones informadas, minimiza los riesgos y maximiza las oportunidades de éxito. Desde la planificación de inversiones hasta

la solicitud de financiamiento, la evaluación financiera desempeña un papel crucial en el mundo de los negocios y las finanzas (Antioquia, s.f.).

Para realizar una evaluación financiera efectiva, se utilizan diversas herramientas y técnicas que permiten examinar la información financiera desde distintos puntos de vista. Dentro de ellos están, el análisis de estados financieros, el flujo de caja descontado y el período de recuperación de la inversión (PRI) que proporcionan una medición del tiempo necesario para recuperar la inversión inicial, mientras que el análisis de ratios financieros, como los de liquidez, solvencia, rentabilidad y eficiencia, aporta información adicional sobre el desempeño financiero y la salud empresarial (Antioquia, s.f.).

En otras palabras, la evaluación financiera constituye un elemento esencial en el ámbito financiero, ya que ofrece un marco analítico robusto para tomar adecuadamente decisiones y gestionar de manera efectiva los recursos. Mediante un análisis profundo de la información financiera y establecimiento de proyecciones, esta herramienta facilita la evaluación de proyectos, inversiones y empresas. En un entorno económico complejo y competitivo, la evaluación financiera se convierte en una herramienta clave para tener éxito en el mundo de las inversiones (Antioquia, s.f.).

4.3. Marco Conceptual

La investigación se apoya en diversos conceptos, entre ellos el expuesto por Ñaño, S. I. C., & Rodríguez, A. R. M. 2021, quien aborda la inversión y señala que se centra en las cantidades de dinero, considerando cómo se obtiene y en qué se invierte. Este proceso de asignación es esencial, ya que los mercados y los intermediarios financieros, como la

banca, deben dirigir el dinero de los ahorradores hacia los usos más productivos o útiles. De igual manera, las empresas deben gestionar adecuadamente los fondos que reciben de sus financiadores (Ñaño & Rodríguez,2021).

Parra y La Madriz (2017) abordan el concepto de presupuesto en relación con la eficiencia y eficacia administrativa. Los autores sostienen que, en la mayoría de las empresas, el presupuesto es un factor determinante para el éxito a largo plazo, ya que permite definir las metas de la organización y ejecutar las acciones necesarias para alcanzarlas, maximizando la eficiencia en el uso de los recursos humanos, materiales y financieros disponibles. La misma situación para personas naturales y emprendimientos.

Desde otro enfoque, Jara y Zurita (2021) abordan el concepto de riesgo financiero, clasificándose en diversas categorías, entre ellas el riesgo de tasa de interés, que hace referencia a las variaciones en el valor de mercado a consecuencia de cambios en las tasas de interés. Además, los autores identifican otros tipos de riesgo financiero, como el riesgo de crédito, el riesgo de mercado y el riesgo de tipo de cambio.

Además, Dumaguala Lucero, K. A. señala que la evaluación económica tiene como objetivo identificar métodos modernos que incorporen el concepto del valor del dinero en el tiempo, tales como la tasa interna de retorno y el valor presente neto. El autor examina las limitaciones de estos métodos y los contrasta con los métodos contables de evaluación que no consideran este factor temporal. Además, ofrece ejemplos prácticos de cómo se aplican ambos enfoques.

También, el portal El Economista describe las finanzas como el campo de la economía encargado de la administración del dinero y los recursos financieros. Esto abarca

actividades como la captación de fondos, la inversión, el ahorro y el gasto (El Economista.es, s.f.).

Asimismo, trae a referencia el Ahorro como porción del ingreso que, en lugar de ser gastada, se reserva para futuros usos o metas financieras. Es una práctica fundamental para construir seguridad económica y alcanzar objetivos a largo plazo (El Economista.es, s.f.).

Por último, se subraya la relevancia de la inclusión financiera, entendida como el acceso y uso de servicios financieros formales por parte de individuos y empresas sin segmentación alguna. Estos servicios comprenden cuentas bancarias, créditos, seguros, pagos y remesas, entre otros. Esta es fundamental en la disminución de la pobreza, el crecimiento económico y la mejora de la calidad de vida (Grupo Banco Mundial, s.f.)

4.4. Marco Legal

El Decreto 457 de 2014 establece el marco regulatorio para la educación financiera en Colombia. Este decreto organiza el Sistema Administrativo Nacional para la Educación Económica y Financiera, crea una Comisión Intersectorial y define otras normativas. El objetivo principal de esta legislación es promover una educación financiera de calidad en todo el territorio nacional, para beneficio de todos los consumidores financieros (Ley 457 del 2014).

Asimismo, se consideró lo establecido en la Ley 1480 de 2011, que busca proteger, promover y asegurar el ejercicio efectivo de los derechos de los consumidores, además de salvaguardar su dignidad y sus intereses económicos. Su objetivo es garantizar que las entidades proporcionen información clara y transparente a los consumidores al momento de

adquirir un producto, permitiéndoles tomar decisiones bien fundamentadas. (Ley 1480 de 2011).

También se consideró el Decreto 1491 de 2015, que establece medidas para facilitar el acceso a los servicios financieros transaccionales y dicta otras disposiciones. El objetivo de esta, es resaltar aspectos importantes a tener en cuenta al momento de adquirir o utilizar un producto del sector financiero. (Decreto 1491 de 2015).

De igual forma, se consideró la Ley 1581 de 2012, que establece normas generales para la protección de datos personales. Esta, busca garantizar el derecho constitucional de todas las personas a conocer, actualizar y rectificar la información que se haya recolectado sobre ellas en bases de datos o archivos. Además, abarca otros derechos, libertades y garantías constitucionales mencionados en el artículo 15 de la Constitución Política, así como el derecho a la información establecido en el artículo 20 de la misma (Ley 1581 de 2012).

Se tuvo también en cuenta la Ley 1328 de 2009, que establece normas para el sector financiero, de seguros, del mercado de valores y otras disposiciones. Esta busca definir los principios y reglas que protegen a los consumidores financieros en sus relaciones con las entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia, sin perjuicio de otras normas que contemplen medidas de protección adicionales (Ley 1328 de 2009).

Seguidamente, se toma en consideración la Ley 1712 de 2014, conocida como la Ley de Transparencia y del Derecho de Acceso a la Información Pública Nacional. Esta tiene como propósito regular el derecho de acceso a la información pública, establecer los procedimientos para ejercer, garantizar, y definir las excepciones a la publicidad de la información (Ley 1712 de 2014).

Por último, se incluye la Ley 1064 de 2006, que reemplazó el término "Educación no formal" por "Educación para el Trabajo y el Desarrollo Humano". Esta también define la educación como un proceso continuo de formación personal, cultural y social, basado en una visión integral de la dignidad humana, sus derechos y deberes (Ley 1064 de 2006).

5. Metodología

5.1. Tipo de Investigación

La investigación se desarrolla por un tipo de investigación descriptiva. Según Esteban Nieto (2018), es un estudio que busca detallar las características y el estado actual de fenómenos sociales. Responde preguntas sobre "cómo es" o "cuál es la relación entre" variables, proporcionando información relevante para la mejora de diversos contextos. Al final de la investigación se establece una estrategia de Educación Financiera (material pedagógico) para las personas del sector rural, microempresarios y clientes vulnerables del sector financiero en Bucaramanga y su área metropolitana.

5.2. El Enfoque de la Investigación

Este estudio adopta un enfoque mixto, el cual, según Ortega (2018), implica la combinación de métodos cuantitativos y cualitativos en una misma investigación. Este enfoque se destaca por su flexibilidad y capacidad de adaptación, permitiendo la recopilación, análisis e interpretación tanto de datos numéricos como no numéricos, lo que enriquece los resultados y la perspectiva del estudio. Se fundamenta en el pragmatismo, orientándose hacia la búsqueda de soluciones prácticas a problemas complejos, y promueve la colaboración interdisciplinaria al integrar investigadores con diferentes perspectivas y

enfoques metodológicos. Al concluir la investigación, se establece una estrategia de educación financiera que integra contenido cualitativo y cuantitativo, lo que facilita su comprensión.

5.3.Población y Muestra Poblacional

Universo

El universo poblacional está conformado por los habitantes de Bucaramanga y su área Metropolitana, que para el caso del último censo (2018) son 623.378 habitantes. (DANE, 2022)

Población

De acuerdo al universo poblacional, la población objeto de estudio son personas del sector rural, microempresarios y clientes vulnerables del sector financiero en Bucaramanga y su área metropolitana. De acuerdo al DANE son 108.227 personas naturales y 324.551 Microempresarios (DANE, 2022).

Muestra Poblacional

Teniendo presente la población objeto de estudio, por medio de un muestreo aleatorio simple, con un nivel de confianza del 95% y un margen de error del 10%, la muestra poblacional es de 97 habitantes, a los cuales se les aplicará la técnica de la encuesta para la recolección de la información de acuerdo con la problemática establecida.

5.4. Técnicas e Instrumentos de Recolección de Información

Para la recolección de la información necesaria en esta investigación, se empleó la técnica de encuesta. Esta técnica se caracteriza por ser un método cuantitativo que permite obtener información de una población a través de un conjunto de preguntas estandarizadas.

El instrumento utilizado para la aplicación de esta fue un cuestionario diseñado para abordar las variables de interés en la investigación. Contiene una serie de preguntas abiertas y cerradas, lo que facilita el análisis de los datos.

6. Desarrollo de los Objetivos

6.1. Objetivo específico 1. Evaluar las brechas en el conocimiento financiero y los

hábitos de ahorro e inversión de las personas del sector rural, microempresarios y clientes vulnerables del sector financiero en Bucaramanga y su área metropolitana.

En el panorama económico actual, entender la situación financiera de las personas del sector rural, microempresarios y clientes vulnerables del sector financiero en Bucaramanga y su área metropolitana, es fundamental. Este análisis nos permitirá comprender los retos y oportunidades que enfrentan estos actores clave en el desarrollo económico del departamento y del país.

El estudio se realizó a un total de 112 personas, de las cuales 68 son mujeres, 5 son LGTBI, y 39 son hombres. Adicionalmente, de los 112 entrevistados 98 son empleados, 5 desempleados y 6 microempresarios.

Tabla 1*Datos demográficos*

Género	Edad	Ocupación	Ingresos mensuales	Cant. Personas
	18 a 29 años	Desempleado	1 a 2 SMLMV	3
		Empleado	1 a 2 SMLMV	20
			2 a 3 SMLMV	7
		Informal	1 a 2 SMLMV	1
	Total 18 a 29 años			31
	30 a 49 años	Desempleado	1 a 2 SMLMV	1
		Empleado	1 a 2 SMLMV	13
			2 a 3 SMLMV	14
Femenino			Más de 4 SMLMV	3
		Informal	1 a 2 SMLMV	1
		Microempresario	1 a 2 SMLMV	1
			2 a 3 SMLMV	1
	Total 30 a 49 años			34
	50 a 62 años	Empleado	2 a 3 SMLMV	1
		Microempresario	2 a 3 SMLMV	1
	Total 50 a 62 años			2

	Mayor a 62 años.	Desempleado	1 a 2 SMLMV	1
	Total Mayor a 62 años.			1
	18 a 29 años	Empleado	1 a 2 SMLMV	2
			2 a 3 SMLMV	1
	Total 18 a 29 años			3
LGTBIQ	30 a 49 años	Empleado	2 a 3 SMLMV	1
			Más de 4	
		Microempresario	SMLMV	1
	Total 30 a 49 años			2
	18 a 29 años	Empleado	1 a 2 SMLMV	11
			2 a 3 SMLMV	3
			3 a 4 SMLMV	2
			Más de 4	
			SMLMV	2
		Informal	1 a 2 SMLMV	1
Masculino	Total 18 a 29 años			19
	30 a 49 años	Empleado	1 a 2 SMLMV	8
			2 a 3 SMLMV	5
			3 a 4 SMLMV	2
			Más de 4	
			SMLMV	3

Microempresario 2 a 3 SMLMV	1
3 a 4 SMLMV	1
Total 30 a 49 años	20
<hr/>	
Total general	112

Las personas con ingresos superiores a 3 SMMLV se concentran en las categorías de "Empleado" y "Independiente", lo cual indica que estas ocupaciones ofrecen mayores oportunidades para alcanzar un nivel de ingresos más alto. Además, la mayoría de las personas se encuentran en edad productiva. Se observa una mayor concentración de individuos entre los 18 y 49 años, lo que sugiere que la población está compuesta principalmente por personas en edad de trabajar.

Se aprecia una tendencia a que los ingresos aumentan con la edad. Por ejemplo, en el grupo masculino, los rangos de ingresos más altos (más de 3 y 4 SMMLV) se concentran en las edades de 30 a 49 años. Esto podría reflejar una mayor experiencia laboral y mejores oportunidades a medida que las personas avanzan en sus carreras.

Figura 1

Presupuesto y Ahorro



Frente a tener un presupuesto y destinar dinero para el ahorro, se puede concluir que la mayoría de las personas encuestadas sí usan un presupuesto planeado para optimizar sus gastos y también destinan parte de sus ingresos para ahorrar. Es interesante notar que la cantidad de personas que respondieron "Sí" a ambas preguntas es la misma (79%), lo que podría indicar una correlación entre la planificación del presupuesto y el hábito de ahorrar. Adicionalmente, las principales razones para usar un presupuesto son "Control de gastos", "Organización financiera", "Hábitos" y "Porque hacía gastos innecesarios". Las principales razones para ahorrar son "Viajes", "Por si acaso", "Para emergencias", "Tranquilidad" y "Futuro".

Tabla 2*Tipos de Inversión*

Opción	Cant.	
	Personas	%
No responde	1	0.89%
Acciones y ETF's	1	0.89%
Ahorro programado	1	0.89%
CDT/Fiducia	23	20.54%
CDTS y emprendimientos	1	0.89%
Cuenta de ahorros con Rendimientos	1	0.89%
Cuentas de ahorro con rendimientos	1	0.89%
cuentas de alto rendimiento	1	0.89%
descuentos de libranza	1	0.89%
Emprendimientos	20	17.86%

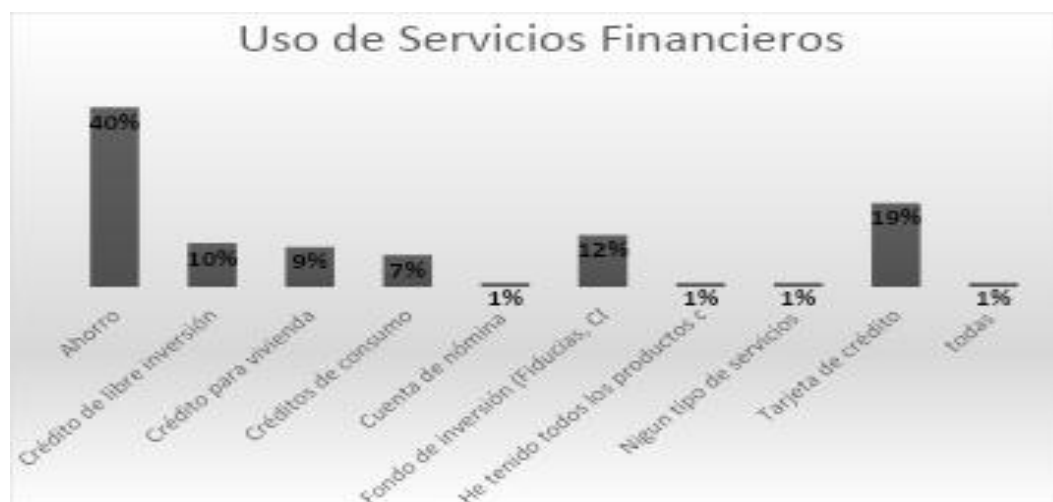
Fondos, criptomonedas, negocios, ahorro programado,

inversiones y acciones	1	0.89%
Mejoras de un local comercial que tengo en mi casa	1	0.89%
No	1	0.89%
No aplica	1	0.89%
No invierto, lo dejo en mi cuenta personal	38	33.93%
No invierto, lo guardo en mi casa	18	16.07%
Vivienda	1	0.89%
Total general	112	100.00%

Frente a inversiones, se observa que la respuesta más común es “No invierto, lo dejo en mi cuenta personal – 33,93%”, o “CDT/Fiducia – 20,54%”. Esto indica una falta de conocimiento o interés en las opciones de inversión, o puede reflejar una preferencia por la liquidez y la seguridad de las cuentas de ahorro tradicionales.

Figura 2

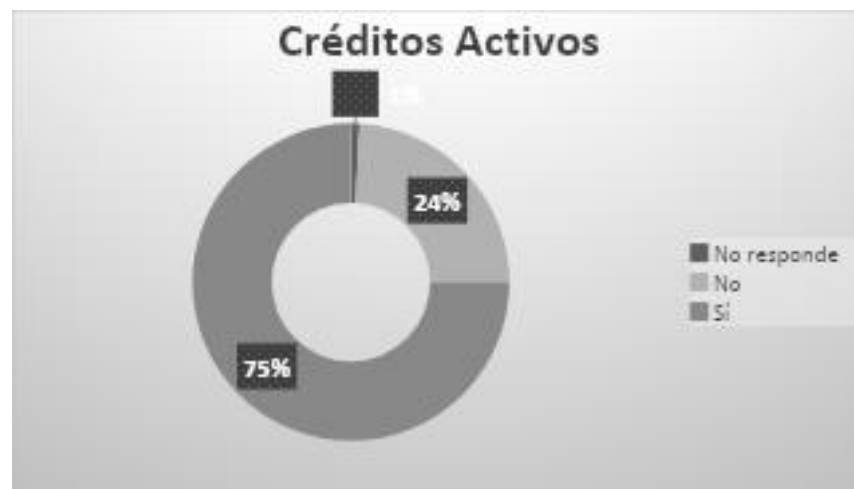
Servicios Financieros



En referencia al uso de Servicios Financieros, los encuestados utilizan una variedad de servicios financieros, siendo los más comunes el ahorro (40%) y la tarjeta de crédito (19%). Esto indica que las personas están familiarizadas con los productos financieros básicos, pero también puede indicar una necesidad de mayor educación sobre opciones de inversión más allá de las cuentas de ahorro tradicionales.

Figura 3

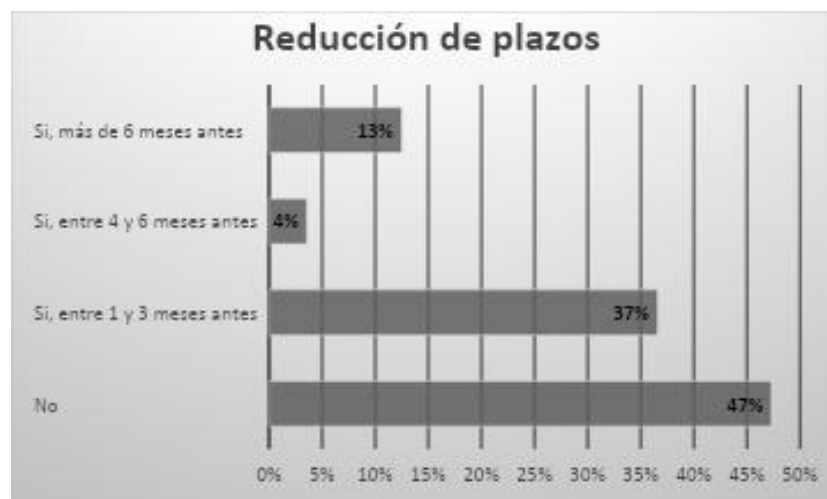
Créditos Activos



Por otra parte, el 75% de los encuestados cuentan con un crédito activo, es decir están involucrados financieramente con una tasa de interés, documentación, pago de cuotas periódicas. Esto debió implicarles en su momento, la valoración de opciones, o simplemente la firma de este sin previas consultas o asesorías. Además, las razones más comunes que los llevan a tomar un crédito son: “libre inversión”, “estudio”, “Hipotecas/Vehículos”, lo cual significa que estos montos deben ser probablemente altos.

Figura 4*Rutina de Pagos*

En cuanto al cumplimiento de las obligaciones (pagos), el 67% de los encuestados respondieron que no han presentado un atraso en sus pagos de crédito. Esto indica un buen manejo de sus finanzas o puede reflejar una falta de experiencia con los productos de crédito.

Figura 5*Reducción de plazos*

Adicionalmente, dentro de la posibilidad de reducir el plazo de las obligaciones, el 47% de los encuestados no han completado el pago de su crédito meses antes del plazo estipulado, lo cual significa que por falta de recursos no se logra pagar, o simplemente no se conocen las estrategias y beneficios de hacerlo.

Figura 6

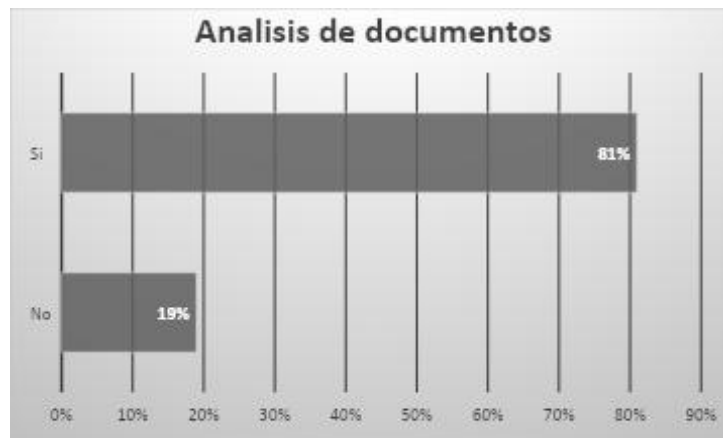
Reportados en Datacrédito



Seguidamente en cuanto al conocer la cantidad de personas que se encuentran reportadas en Datacrédito, el 86% de los encuestados no se encuentra reportado, mientras que el 14% afirma estarlo. Entre las razones más relevantes para estos reportes se destacan la impuntualidad en el pago de cuotas, el desempleo y situaciones de calamidad ocasional.

Figura 7

Análisis de documentos



Asimismo, se pudo evidenciar que el 81% de los encuestados lee la documentación del crédito antes del desembolso de un producto financiero, mientras que el 14% afirma no hacerlo. Entre las razones más relevantes para estas situaciones se destacan; disponibilidad de tiempo, documentos muy largos, es algo innecesario.

Figura 8

Razones para solicitar un crédito



En cuanto a factores para solicitar un crédito, para el 94% de los encuestados el factor más importante para solicitar un crédito es la tasa de interés, los principales motivos son; valor de la cuota y evitar gastos adicionales, mientras que el 5% se inclina por el plazo del crédito. El principal motivo es para conocer el tiempo que tardan en pagar el crédito, y finalmente solo el 1% prefiere el fácil acceso para solicitar un crédito sin ningún motivo en especial.

Figura 9

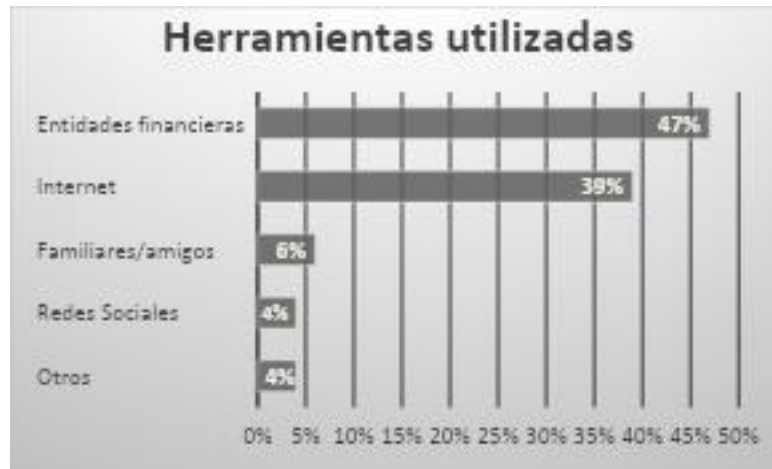
Razones para elegir una entidad financiera



Por otra parte, el 72% de los encuestados indica que elige a una entidad financiera basándose en un análisis propio, su principal motivo es que les parece la mejor opción de elección y la manera más práctica, en segunda línea con un porcentaje del 17% se evidencia que este grupo de personas prefiere una asesoría profesional. El principal motivo es que consideran que así se obtiene más información del tema, finalmente solo el 8% prefiere la recomendación de un amigo y el 3% restante lo hacen por descarte y redes sociales.

Figura 10

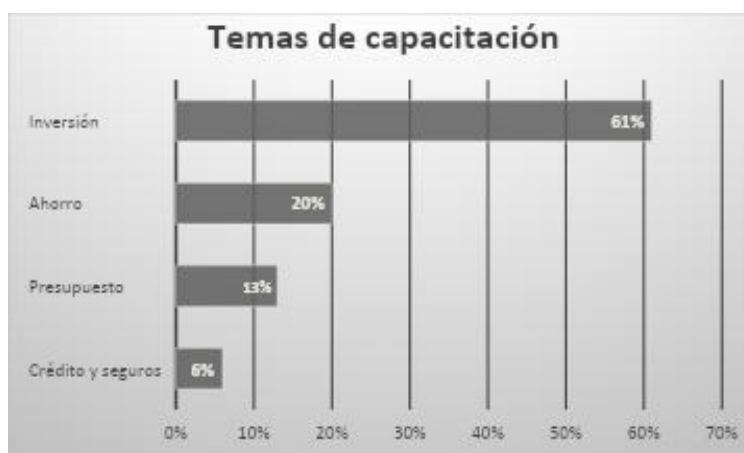
Herramienta para obtener información financiera



En relación con la pregunta asociada a las herramientas utilizadas para obtener información del sector financiero, tenemos que el 47% de los encuestados indica que obtiene información por una entidad financiera, el principal motivo es que les parece que son datos confiables y prefieren ir directamente a la entidad, mientras que el 39% indica que lo hacen por internet. El principal motivo es por el fácil acceso, y finalmente solo el 14% prefiere las redes sociales, recomendación de un amigo o usa otros medios.

Figura 11

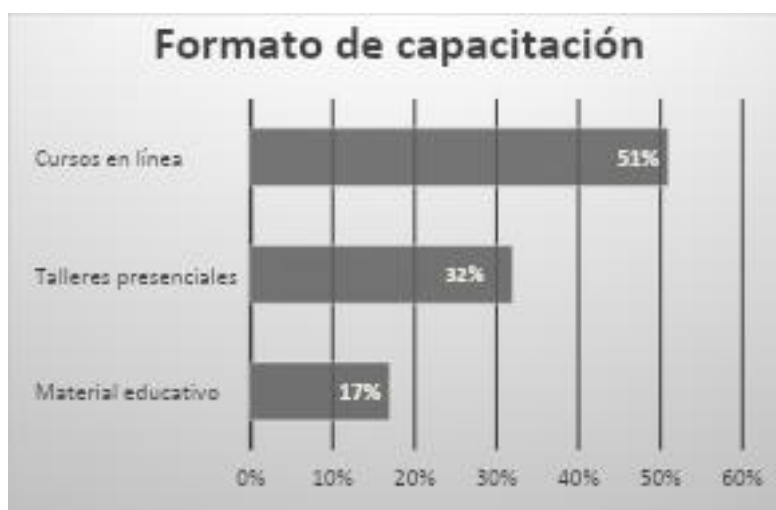
Temas de capacitación



Se consideró importante preguntar a los encuestados los temas de interés para recibir capacitación, en donde el 61% de los encuestados indica que les gustaría recibir capacitación sobre inversiones, el principal motivo es que acude a mejorar sus finanzas, mientras que el 20% indica que les gustaría recibir información en temas de ahorro y finalmente solo el 6% prefiere capacitación en crédito y seguros.

Figura 12

Formatos de capacitación



Como última sección de preguntas pudimos observar que el 51% de los encuestados indica que les gustaría en un formato de capacitación en línea, el principal motivo acude a la comodidad y el tiempo, mientras que el 32% indica que les gustaría recibir la información en talleres presenciales y el 17% prefiere un material educativo.

De esta forma, la elaboración de una cartilla de Educación Financiera dará el acceso a un material educativo bien sea físico o virtual a los usuarios, incentivando sus rutinas financieras y toma de decisiones acertadas. Así se empodera a las personas del sector rural, microempresarios y clientes vulnerables del sector financiero en Bucaramanga y su área

metropolitana, brindándoles el conocimiento y las herramientas para tomar decisiones informadas, manejar su dinero de forma responsable y alcanzar sus metas financieras.

Se concluye al finalizar el proceso, que el análisis de los datos de la encuesta revela información valiosa sobre los hábitos financieros de los encuestados. Se observa una tendencia a la planificación del presupuesto y al ahorro, pero también se identifica una falta de conocimiento o interés en opciones de inversión más allá de las cuentas de ahorro tradicionales. Además, se evidencia un uso frecuente de producto.

6.2.Objetivo específico 2. Causas que impiden a las personas del sector rural, microempresarios y clientes vulnerables del sector financiero en Bucaramanga y su área metropolitana, tener unas finanzas sanas en temas relacionados con presupuesto, ahorro, crédito e inversión.

Las finanzas sanas son la base para una vida financiera estable y segura, como unos cimientos sólidos que permiten afrontar cualquier desafío. No se trata de la cantidad de dinero que se posee, sino de la capacidad de administrarlo con responsabilidad para alcanzar metas y vivir con tranquilidad. Para lograrlo, es fundamental mantener un presupuesto equilibrado y desarrollar el hábito del ahorro, que brinda seguridad ante imprevistos y permite cumplir objetivos a largo plazo (Sauza, et al,2021).

Además, es esencial un manejo responsable de las deudas, evaluando cuidadosamente la necesidad y la capacidad de pago antes de adquirirlas. Las finanzas sanas son un camino que requiere compromiso y disciplina, pero que a la larga contribuye al bienestar integral, brindando libertad financiera y tranquilidad para disfrutar de la vida (Sauza, et al,2021).

Así las cosas, una vez aplicada la encuesta se logran determinar las principales causas que impiden a las personas del sector rural, microempresarios y clientes vulnerables del sector financiero en Bucaramanga y su área metropolitana, tener unas finanzas sanas en temas relacionados con presupuesto, ahorro, crédito e inversión las cuales son:

Falta de conocimiento o interés en opciones de inversión:

Sustentada en la fase de la encuesta llamada hábitos de ahorro e inversión, la cual indaga sobre el uso de presupuesto, hábitos de ahorro e inversión y tipos de inversión usados actualmente.

La carencia de conocimiento o interés en las opciones de inversión por parte de personas naturales y microempresarios encuestados constituye un obstáculo importante para su desarrollo económico y financiero. Esta falta de entendimiento sobre las diversas alternativas de inversión, sumada a la desconfianza o indiferencia hacia el sistema financiero, limita su capacidad para aprovechar oportunidades que les permitan aumentar sus recursos, fortalecer su estabilidad económica o diversificar sus ingresos. La educación financiera juega un papel crucial en superar esta limitación, ya que capacita a individuos y microempresarios para tomar decisiones informadas, lo que favorece tanto su bienestar económico como el crecimiento de sus empresas. Esto puede llevar a que las personas no aprovechen oportunidades para hacer crecer su dinero (Cusi Ruelas, 2024).

Efectos:

- **Pérdida de oportunidades:** Las personas pueden desconocer las diferentes opciones de inversión que existen, como acciones, bonos, fondos mutuos o bienes raíces, y por lo tanto, pierden la oportunidad de hacer crecer su dinero (Cusi Ruelas, 2024).

- **Decisiones de inversión inadecuadas:** Sin el conocimiento necesario, las personas pueden tomar decisiones de inversión basadas en información incompleta o errónea, lo que puede resultar en pérdidas financieras (Cusi Ruelas, 2024).
- **Miedo a invertir:** La falta de familiaridad con el mundo de las inversiones puede generar miedo e incertidumbre, lo que lleva a las personas a evitar invertir por completo y mantener su dinero en cuentas de ahorro con bajo rendimiento (Cusi Ruelas, 2024).
- **Vulnerabilidad a estafas:** Las personas que desconocen las opciones de inversión legítimas pueden ser más susceptibles a caer en estafas financieras que prometen altos rendimientos con poco o ningún riesgo (Cusi Ruelas, 2024).

Asimismo, en la misma fase de la encuesta, pero en el contexto de los microempresarios, la falta de conocimiento sobre opciones de inversión puede limitar su capacidad para:

- **Reinvertir las ganancias en el negocio:** Desconocer las opciones de inversión puede llevar a los microempresarios a no reinvertir sus ganancias de manera eficiente, lo que limita el crecimiento de sus negocios (Cusi Ruelas, 2024).
- **Diversificar sus ingresos:** La inversión puede ser una forma para que los microempresarios diversifiquen sus fuentes de ingresos y reduzcan su dependencia del negocio (Cusi Ruelas, 2024).

- **Asegurar su futuro financiero:** La inversión puede ser una herramienta para que los microempresarios planifiquen su jubilación o aseguren su futuro financiero (Cusi Ruelas, 2024).

Preferencia por la liquidez y la seguridad.

Sustentado en la fase dos ya mencionada, y tres de la encuesta, llamada manejo de productos financieros, la cual indaga sobre temas adicionales como, el uso de productos financieros y cumplimiento de las obligaciones.

Destaca la preferencia por la liquidez en referencia a la tendencia a mantener el dinero en efectivo o en activos que se pueden convertir fácilmente en efectivo, como cuentas de ahorro. La preferencia por la seguridad se relaciona con:

- **Aversión al riesgo:** Esta es una característica individual que varía de persona a persona. Algunas personas son más propensas a evitar riesgos que otras, lo que se traduce en una preferencia por inversiones seguras y líquidas, aunque ofrezcan un bajo rendimiento (Castro León, & Urbano Reinoso, 2024).
- **Falta de conocimiento sobre opciones de inversión:** El desconocimiento de las diferentes opciones de inversión y sus características puede llevar a las personas a preferir la liquidez y la seguridad por miedo a lo desconocido. La falta de información clara y confiable sobre el mundo de las inversiones puede generar incertidumbre y desconfianza (Castro León, & Urbano Reinoso, 2024).
- **Experiencias financieras negativas:** Haber sufrido pérdidas financieras en el pasado, ya sea por malas inversiones o por eventos inesperados, puede aumentar la aversión al riesgo y la preferencia por la liquidez y la seguridad (Castro León, & Urbano Reinoso, 2024).

- **Contexto económico inestable:** En momentos de incertidumbre económica, como alta inflación o recesión, las personas pueden preferir la liquidez y la seguridad para proteger su patrimonio. La volatilidad del mercado puede generar temor a perder dinero en inversiones más arriesgadas (Castro León, & Urbano Reinoso,2024).
- **Influencia del entorno:** La familia, los amigos y los medios de comunicación pueden influir en las preferencias financieras de las personas. Si el entorno social valora la seguridad y la estabilidad por encima del crecimiento financiero, es más probable que las personas adopten estas preferencias (Castro León, & Urbano Reinoso,2024).

Falta de educación financiera e impuntualidad en el cumplimiento de las obligaciones.

Sustentado en la fase tres ya mencionada y cuatro de la encuesta, llamada conocimientos financieros. Esta genera información acerca de las actividades previas realizadas a la hora de tomar un producto financiero, dentro de las cuales los encuestados aplican procesos incompletos.

La carencia de conocimiento o interés en las opciones de inversión constituye un obstáculo importante para su desarrollo económico y financiero. Esta falta de entendimiento sobre las diversas alternativas de inversión, sumada a la desconfianza o indiferencia hacia el sistema financiero, limita su capacidad para aprovechar oportunidades que les permitan aumentar sus recursos, fortalecer su estabilidad económica o diversificar sus ingresos. La educación financiera juega un papel crucial en superar esta limitación, ya que capacita a individuos y microempresarios para tomar decisiones informadas, lo que

favorece tanto su bienestar económico como el crecimiento de sus empresas (Uribe Holguín,2023).

Efectos: Sobreendeudamiento, falta de ahorro, dificultad para alcanzar metas financieras, vulnerabilidad a fraudes.

Finalmente, con los resultados expuestos en el objetivo 1, se logran identificar, además de las causas ya mencionadas, las siguientes:

Desorganización financiera: La falta de un presupuesto, el mal manejo del dinero y la falta de control sobre los gastos pueden llevar a la impuntualidad en el pago de las cuotas (Suarez Aldana, Y. D,2023).

Eventos inesperados: Enfermedades, desempleo, accidentes u otros imprevistos pueden afectar la capacidad de pago de las personas, generando retrasos en las cuotas (Suarez Aldana,2023).

Falta de planificación Financiera. La ausencia de una planificación financiera efectiva representa un desafío significativo para lograr la estabilidad económica y el crecimiento tanto personal como empresarial. Sin un plan estructurado para gestionar los ingresos, los gastos, el ahorro y las inversiones, tanto las personas como las empresas pueden encontrar dificultades para alcanzar sus metas financieras a largo plazo. Esta falta de organización puede conducir a decisiones impulsivas, un endeudamiento excesivo o la pérdida de oportunidades de inversión. Establecer una planificación financiera adecuada permite fijar objetivos claros, gestionar los flujos de efectivo y tomar decisiones fundamentadas, lo que facilita el logro de los propósitos financieros y fortalece la seguridad económica (Valle Núñez, 2020).

Es un factor crítico que impide alcanzar la estabilidad económica y el progreso tanto a nivel personal como empresarial. Sin una estrategia clara para administrar los ingresos, gastos, ahorros e inversiones, individuos y organizaciones pueden enfrentar dificultades para cumplir con sus metas financieras a largo plazo. Esta falta de previsión puede resultar en decisiones impulsivas, sobreendeudamiento o la incapacidad para aprovechar oportunidades de inversión. Al adoptar una adecuada planificación financiera, se pueden establecer objetivos claros, monitorear los flujos de efectivo y tomar decisiones informadas, lo que facilita el logro de los objetivos económicos y mejora la seguridad financiera (Valle Núñez,2020).

Falta de análisis de la documentación del crédito: Puede llevar a que las personas no comprendan completamente los términos y condiciones del crédito, lo que puede resultar en costos adicionales o en la imposibilidad de cumplir con las obligaciones (Suarez Aldana,2023).

Falta de análisis propio al elegir una entidad financiera: Puede llevar a que las personas no elijan la mejor opción para sus necesidades, lo que puede resultar en costos adicionales o en la imposibilidad de acceder a los productos financieros más adecuados (Suarez Aldana,2023).

Falta de uso de recursos o herramientas para obtener información financiera: Puede llevar a que las personas no tomen decisiones financieras informadas, lo que puede resultar en pérdidas financieras (Suarez Aldana,2023).

6.3.Objetivo específico 3. Estrategia de educación financiera (material pedagógico) para las personas del sector rural, microempresarios y clientes vulnerables del sector

financiero en Bucaramanga y su área metropolitana buscando promover la reflexión, formación y aplicación correcta de temas como presupuesto, ahorro, crédito e inversión.

Esta investigación se centra en proponer estrategias de educación financiera que empoderen a personas del sector rural, microempresarios y clientes vulnerables del sector financiero en Bucaramanga y su área metropolitana para tomar decisiones informadas y responsables. Tras identificar la situación financiera actual y las causas que dificultan su manejo adecuado, se hace evidente la necesidad de herramientas que brinden conocimientos sobre presupuesto, ahorro, crédito, inversión y prevención de fraudes. Este objetivo busca traducir los hallazgos de la investigación en estrategias concretas y factibles de implementar.

La cartilla, por su estructura y contenido, se convierte en un recurso invaluable para la educación financiera en diversos ámbitos. Puede ser utilizada en escuelas, empresas y comunidades como material de consulta y apoyo para programas de formación. Su accesibilidad y enfoque integral la hacen ideal para implementar estrategias de educación financiera a gran escala, contribuyendo así a mejorar el bienestar financiero de las personas y al desarrollo económico del país.

Esta se convierte en una estrategia clave para el empoderamiento financiero al abarcar temas esenciales como presupuesto, ahorro, crédito e inversión, presentándolos de forma didáctica con un lenguaje claro y sencillo. Este enfoque integral, complementado con imágenes y gráficos, permite a cualquier persona, desde un microempresario hasta un cliente bancario, comprender y aplicar los conceptos para tomar decisiones financieras informadas, planificar su futuro y mejorar su relación con el dinero. Además, al incluir la

seguridad de la información y la prevención del fraude, la cartilla se convierte en una herramienta completa para la gestión financiera responsable.

Se presenta como una herramienta clave para la educación financiera, ya que abarca temas esenciales como presupuesto, ahorro, crédito e inversión. Su diseño, con un lenguaje claro, sencillo y didáctico, complementado con imágenes y gráficos, busca que la población objetivo pueda comprender y aplicar los conceptos sin dificultad.

Dentro de esta, se desarrollan puntos cruciales para el manejo responsable del dinero:

El presupuesto, por ejemplo, se aborda enseñando a elaborar uno, identificando ingresos y gastos, y controlando las finanzas. Esto permite a las personas planificar, evitar gastos innecesarios y alcanzar sus metas financieras.

En cuanto al ahorro, se explica su importancia, cómo establecer metas y diferentes métodos para lograrlo, fomentando la construcción de seguridad financiera y la capacidad de afrontar imprevistos.

El crédito también se analiza, describiendo los diferentes tipos, cómo solicitarlo y cómo manejar las deudas responsablemente, ayudando a comprender los riesgos y beneficios, y a evitar el sobreendeudamiento.

Finalmente, se explican las diferentes opciones de inversión, cómo evaluar el riesgo y la rentabilidad, y cómo diversificar las inversiones para hacer crecer el dinero a largo plazo.

Desde el punto de vista financiero, esta cartilla aporta significativamente al desarrollo de una cultura financiera sólida en la sociedad. Al promover la comprensión de conceptos básicos y el desarrollo de habilidades financieras, se fomenta la toma de

decisiones responsables en cuanto al ahorro, el crédito y la inversión. Esto no solo beneficia a las personas a nivel individual, sino que también impacta positivamente en la economía en general al promover la estabilidad financiera y reducir el riesgo de endeudamiento excesivo o fraudes.

Con la aplicación de esta cartilla, se espera que las personas adquieran los conocimientos y habilidades necesarios para tomar decisiones financieras informadas y responsables. Se busca que puedan elaborar un presupuesto, controlar sus gastos, establecer y alcanzar metas de ahorro, utilizar el crédito de manera responsable, evaluar opciones de inversión y proteger su información financiera. La cartilla está dirigida a personas naturales, microempresarios y clientes del sector financiero, y se espera que sea utilizada como material de consulta y apoyo para programas de formación en escuelas, empresas y comunidades.

7. Conclusiones

La población a la cual va dirigido el trabajo, en su mayoría, utiliza un presupuesto y ahorra parte de sus ingresos, pero muestra una preferencia por instrumentos de ahorro tradicionales y un conocimiento limitado sobre opciones de inversión más sofisticadas. Además, se evidencia un alto porcentaje de personas con créditos activos, lo que resalta la importancia de una adecuada gestión del endeudamiento y la comprensión de los términos y condiciones de los productos financieros.

La falta de conocimiento sobre opciones de inversión, la preferencia por la liquidez y la seguridad, la falta de educación financiera, la impuntualidad en el pago de cuotas, el desempleo, las situaciones de calamidad ocasional, la falta de análisis de la documentación

del crédito y la falta de análisis propio al elegir una entidad financiera son factores que pueden obstaculizar la salud financiera y el manejo adecuado del presupuesto.

La cartilla de educación financiera desarrollada, con su contenido sobre presupuesto, ahorro, crédito, inversión, protección y fraude financiero, tiene el potencial de empoderar a las personas objeto del estudio con el conocimiento necesario para tomar decisiones financieras informadas y responsables, mejorando así su bienestar financiero.

Este estudio ha permitido identificar la situación financiera actual de la población encuestada, así como las causas que pueden obstaculizar su salud financiera. La elaboración de una cartilla de educación financiera, como la que se presenta en el documento, se constituye como una herramienta clave para abordar estas problemáticas y promover una mejor gestión de las finanzas personales. Se espera que esta cartilla contribuya a que las personas del sector rural, microempresarios y clientes vulnerables del sector financiero en Bucaramanga y su área metropolitana adquieran los conocimientos y habilidades necesarios para tomar decisiones financieras informadas, responsables y que les permitan alcanzar sus metas.

8. Recomendaciones

Para maximizar el impacto de esta investigación, se recomienda difundir ampliamente la cartilla de educación financiera a través de instituciones educativas, entidades financieras y plataformas digitales, complementándolo con talleres interactivos que faciliten la aplicación práctica de los conceptos. Es importante realizar un seguimiento y evaluación del impacto de la cartilla en el conocimiento y comportamiento financiero de los usuarios, actualizando su contenido periódicamente y adaptándolo a las necesidades de diferentes grupos de población.

Futuros estudios podrían profundizar en la relación entre variables sociodemográficas y el nivel de conocimiento financiero, replicar la investigación en otros contextos, e incorporar nuevas variables como la influencia de las redes sociales en las decisiones financieras. El uso de enfoques cualitativos, como entrevistas, permitiría comprender mejor las experiencias de las personas con sus finanzas. Finalmente, es importante reconocer las limitaciones del estudio actual, como el alcance geográfico y el diseño transversal, para orientar futuras investigaciones que permitan obtener una visión más completa del panorama financiero y la efectividad de las estrategias de educación financiera a largo plazo.

Referencias bibliográficas

Alonso Silva, E. (2016). Educación financiera en Chile, evidencia y recomendaciones.

<https://repositorio.uchile.cl/handle/2250/140193>

Antioquia, C. d. (s.f.). Cámara de Comercio de Medellín para Antioquia. Evaluación Financiera de Proyectos: Cómo optimizar las decisiones de inversión en su empresa. <http://herramientas.camaramedellin.com.co/Inicio/Buenaspracticasesempresariales/BibliotecaGerenciaEstrategica/Evaluaci%C3%B3nFinancieradeProyectosC%C3%B3mooptimizar.aspx>

Ardila, O. D., Ramos, J. A., Serna, N. H., & Osuna, J. S. (2019). Diseño de una cartilla en educación financiera para las microempresas de la localidad Antonio Nariño (Bogotá DC). *Germina*, 2(2), 151-159.

<https://cipres.sanmateo.edu.co/ojs/index.php/germina/article/view/216>

Banca de las oportunidades. (2021). *Reporte de Inclusión Financiera*.

<https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2022-07/Reporte%20de%20inclusi%C3%B3n%20financiera%202021.pdf>

Banca de las oportunidades. (2022). *Encuesta de Demanda de Inclusión Financiera*.

<https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2022-12/Encuesta%20de%20demanda%202022%20VF.pdf>

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 (Doctoral dissertation, Universidad de La Guajira).

<https://repositoryinst.uniguajira.edu.co/handle/uniguajira/691>

Canto, C. B. L., Sauza-Ávila, B., Pérez-Castañeda, S. P., & Cruz-Ramírez, D. (2021).

Gestión y educación financiera: clave para el manejo eficiente de las finanzas personales y empresariales. *Ingenio y Conciencia Boletín Científico de La Escuela Superior Ciudad Sahagún*, 8(15), 1-7.

<https://repository.uaeh.edu.mx/revistas/index.php/sahagun/article/view/6138>

Castro Bohórquez, K. T. (2023). Educación Financiera para los Microempresarios del

Municipio del Cerrito en Santander (Doctoral dissertation, Universidad Santo

Tomás). <https://repository.usta.edu.co/handle/11634/49842>

Castro Hurtado, L. F., Ramírez Rojas, M. E., & Vásquez Robles, K. D. (2019). Nivel de

educación financiera de los estudiantes de educación media grado 11 de San Gil,

Santander. <https://repository.unab.edu.co/handle/20.500.12749/14714>

Castro León, A. V., & Urbano Reinoso, M. F. (2024). Estrategias de inversión digital para

personas naturales a partir de los riesgos presentes en las operaciones.

[https://repository.ucc.edu.co/entities/publication/1e771099-7f49-4b72-93a0-](https://repository.ucc.edu.co/entities/publication/1e771099-7f49-4b72-93a0-128e41c65411)

[128e41c65411](https://repository.ucc.edu.co/entities/publication/1e771099-7f49-4b72-93a0-128e41c65411)

CHU, M. (2023). Finanzas aplicadas: Teoría y práctica 5a edición. Ediciones de la U.

<https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=gLfoEAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA5>

[&dq=que+son+las+finanzas&ots=USjr7R9AqG&sig=FQh15Oct42jvH57xZ8EEdw](https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=gLfoEAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA5)

[xjTg0#v=onepage&q=que%20son%20las%20finanzas&f=false](https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=gLfoEAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA5)

Cusi Ruelas, K. E. (2024). Efectos de los créditos del sistema financiero formal para las

personas naturales de la ciudad de Juliaca periodo 2016-2017.

<https://repositorio.unsaac.edu.pe/handle/20.500.12918/8903>

DANE, 2022. <https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/planes-departamentos-ciudades/220603-InfoDane-Bucaramanga-Santander.pdf>

Decreto 1491 del 2015, Por la cual se dictan medidas tendientes a promover el acceso a los servicios financieros transaccionales y se dictan otras disposiciones. Julio 13 de 2015. D.O. 49572.

<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=59835>

Decreto 457 del 2014. Por el cual se organiza el Sistema Administrativo Nacional para la Educación Económica y Financiera, se crea una Comisión Intersectorial y se dictan otras disposiciones. 5 de marzo de 2014. D.O. No 49083.

<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=66298>

Dumagala Lucero, K. A. (2023). Estudio de factibilidad para la creación de una empresa de asesoría financiera administrativa y tributaria en la ciudad de Macas, Morona Santiago en el año 2022. <http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/19563>

El Economista.es. (s.f.). <https://www.economista.es/diccionario-de-economia/ahorro>

Enciclopedia significados. (s.f.). <https://www.significados.com/estrategia/>

Esteban Nieto, N. (2018). Tipos de

investigación.<https://core.ac.uk/download/pdf/250080756.pdf>

Fierros, I., & Ávila-Foucat, V. S. (2017). Medios de vida sustentables y contexto de vulnerabilidad de los hogares rurales de México. *Problemas del desarrollo*, 48(191),

107-131. [https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S0301-](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S0301-70362017000400107&script=sci_arttext)

[70362017000400107&script=sci_arttext](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S0301-70362017000400107&script=sci_arttext)

Franco, M. A. (2016). Finanzas y educación financiera en las empresas familiares Pymes.

Sinapsis, 8(1), 99-118. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5732164>

García Montoya, F. A., Malo Manzano, H. R., & Castañeda García, Y. (2018). Propuesta de RSE en el Banco de Bogotá para educar financieramente a sus clientes microempresarios a nivel nacional.

<https://repository.unicatolica.edu.co/handle/20.500.12237/390>

Garvía Vega, L., & Mota Pizarro, A. (2024). Principios de identificación y gestión de riesgos.

<https://repositorio.comillas.edu/xmlui/bitstream/handle/11531/86114/Gu%C3%ADa%20Docente.pdf?sequence=1>

GBM Academy. (18 de Noviembre de 2022). Qué es una inversión: tipos y ejemplos. <https://gbm.com/academy/que-es-una-inversion-tipos-y-ejemplos/>

Giraldo, C. A. S., Salazar, O. C., & Rangel, A. N. (2018). Impacto social de la educación financiera Caso: Uniminuto regional Bucaramanga, Santander Colombia. *Revista Boletín Redipe*, 7(1), 116-123.

<https://revista.redipe.org/index.php/1/article/view/422/419>

Gómez, L. V. A., Velásquez, J. P., & Rojas, D. C. C. (2023). Importancia de la educación financiera en el contexto de las Mipymes a nivel nacional (Colombia). *Negonotas Docentes*, (22), 30-38.

<https://revistas.cun.edu.co/index.php/negonotas/article/view/884>

González, J. A. R., Granados, I. N., Clavijo, S. L. L., & Ruiz, G. M. G. (2021). Habilidades blandas en el contexto universitario y laboral: revisión documental. *Inclusión y Desarrollo*, 8(2), 113-127.

<https://revistas.uniminuto.edu/index.php/IYD/article/view/2749>

Grupo Banco Mundial. (s.f.).

<https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview>

Jara, B. D. V., & Zurita, I. N. (2021). La gestión de riesgos financieros y su incidencia en la toma de decisiones. *Cienciamatria*, 7(2), 691-722.

<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8318867>

Ley 1064 de 2006, la cual nos da a conocer La denominación de Educación no formal fue reemplazada por: Educación para el Trabajo y el Desarrollo Humano. Julio 26 de 2006, D.O.

46341.<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=20854#0>

Ley 1328 de 2009, Por la cual se dictan normas en materia financiera, de seguros, del mercado de valores y otras disposiciones. Julio 15 del 2009, D.O. 47411.

<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=36841>

Ley 1480 del 2011. Esta ley tiene como objetivos proteger, promover y garantizar la efectividad y el libre ejercicio de los derechos de los consumidores, así como amparar el respeto a su dignidad y a sus intereses económicos. octubre 12 del 2011. D.O. 48220.

<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=44306>

Ley 1581 de 2012, Por la cual se dictan disposiciones generales para la protección de datos personales. Octubre 18 del 2012, D.O.

48587.<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=4998>

Ley 1712 de 2014, Por medio de la cual se crea la Ley de Transparencia y del Derecho de Acceso a la Información Pública Nacional y se dictan otras disposiciones. Marzo 6

de 2014, D.O. 49084.

<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=56882>

Lizcano Vargas, E. R. (2021). La educación financiera y el microcrédito: herramientas para combatir la informalidad de microempresarios de la ciudad de Neiva (Master's thesis, Maestría en Administración de Empresas-MBA–Virtual).

<https://repository.universidadean.edu.co/handle/10882/10941>

Lizcano Vargas, E. R. (2021). La educación financiera y el microcrédito: herramientas para combatir la informalidad de microempresarios de la ciudad de Neiva (Master's thesis, Maestría en Administración de Empresas-MBA–Virtual).

<https://repository.universidadean.edu.co/items/2f1cd030-4e6e-4e44-bd09-399a7b8e63b0>

Marín, A. F. O., & Herrera, M. E. R. (2024). El impacto económico y social de las Cooperativas de Ahorro y Préstamo en la zona del Bajío, México. *Regiones y Desarrollo Sustentable*, 24(45).

<https://revistacoltlax.mx/regionesydesarrollosustentable/index.php/ryds/article/view/60>

Ñáño, S. I. C., & Rodríguez, A. R. M. (2021). La cultura financiera del ahorro e inversión en el crecimiento económico en las micro y pequeñas empresas de la ciudad de Trujillo, año 2020. *Revista Ciencia y Tecnología*, 17(4), 105-114.

<https://revistas.unitru.edu.pe/index.php/PGM/article/view/4069>

Ortega Galván, D. (2022). Propuesta didáctica para la enseñanza de la educación financiera mediante “E-learning” a estudiantes del grado quinto (5°) de la Institución

Educativa José Antonio Galán de Barrancabermeja.

<https://repository.unab.edu.co/handle/20.500.12749/17574>

Ortega, A. O. (2018). Enfoques de investigación. *Métodos para el diseño urbano–Arquitectónico, 1*, 9-10. https://www.researchgate.net/profile/Alfredo-Otero-Ortega/publication/326905435_ENFOQUES_DE_INVESTIGACION/links/5b6b7f9992851ca650526dfd/ENFOQUES-DE-INVESTIGACION.pdf

Parra, J., & La Madriz, J. (2017). Presupuesto como instrumento de control financiero en pequeñas empresas de estructura familiar. *Negotium, 13*(38), 33-48.

<https://www.redalyc.org/pdf/782/78253678003.pdf>

Parra, J., & La Madriz, J. (2017). Presupuesto como instrumento de control financiero en pequeñas empresas de estructura familiar. *Negotium, 13*(38), 33-48.

<https://www.redalyc.org/pdf/782/78253678003.pdf>

Rubio Castro, J. (2022). Educación financiera y su influencia en el manejo eficiente del dinero de personas naturales–Otuzco, periodo 2016-2020.

<https://dspace.unitru.edu.pe/server/api/core/bitstreams/c1a8f552-2f93-43d6-9be3-940643375418/content>

Saucedo Loera, L. A., Oropeza Tagle, M. Á., & Ruiz Guerra, R. (2024). Educación e inclusión financiera en México y Colombia. *RAN (Chillán), 10*(1), 1-15.

https://www.scielo.cl/scielo.php?pid=S0719-62452024000100001&script=sci_arttext&tlng=en

Sinche, M. B. A., Brito, R. V. C., & Delgado, M. M. S. (2019). Programas de educación financiera implementados en América Latina. *Revista de Investigación, Formación*

y Desarrollo: Generando Productividad Institucional, 7(2), 72-88.

<https://www.bcb.gob.bo/webdocs/seccioneducativa/sexta/2premio.pdf>

Suarez Aldana, Y. D. (2023). Análisis de las principales variables de la educación Financiera en el sector rural.

<https://digitk.areandina.edu.co/entities/publication/0324da97-a731-486f-8e2e-bcc0df498c6a>

TDelgado-Gómez, P. D. (2022). Evolución del ahorro de los hogares en Colombia antes y después de la pandemia (Master's thesis).

<https://reunir.unir.net/handle/123456789/13802>

Tolosa Ariza, L. I., & Canales Correa, A. (2023). Análisis sobre el estado de la educación financiera en trabajadores informales en la ciudad de

Bucaramanga. <http://repositorio.uts.edu.co:8080/xmlui/handle/123456789/13741>

Uribe Holguín, J. C. (2023). Relación entre el uso de los servicios financieros y la educación financiera. <https://dspace.tdea.edu.co/handle/tdea/3402>

Valle Núñez, A. P. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(3), 160-166.

http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2218-36202020000300160&script=sci_arttext&tlng=en

Villada, F., López-Lezama, J. M., & 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://www.scielo.cl/scielo.php?pid=S0718-](https://www.scielo.cl/scielo.php?pid=S0718-50062017000200003&script=sci_arttext&tlng=en)

[50062017000200003&script=sci_arttext&tlng=en](https://www.scielo.cl/scielo.php?pid=S0718-50062017000200003&script=sci_arttext&tlng=en)

Zúñiga, P. I. V., Cedeño, R. J. C., & Palacios, I. A. M. (2023). Metodología de la investigación científica: guía práctica. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(4), 9723-9762.

<https://www.ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/7658>

Apéndice

Apéndice A. *Formato de encuesta para personas del sector rural, microempresarios y clientes vulnerables del sector r financiero en Bucaramanga y su área metropolitana.*

Apéndice B. *Catilla Educación Financiera para personas del sector rural, microempresarios y clientes vulnerables del sector r financiero en Bucaramanga y su área metropolitana.*