

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia



Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

William Arley Buitrago Muriel

Harvey Alonso Arguello Caucha

Jenny Marcela Castro Ruiz

Edwin Fabian Neva Ráquira

Corporación Universitaria Minuto De Dios - UNIMINUTO

Rectoría Bogotá

Facultad de Ciencias Empresariales

Programa de Especialización en Gerencia Financiera

diciembre de 2025

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

William Arley Buitrago Muriel

Harvey Alonso Arguello Caucha

Jenny Marcela Castro Ruiz

Edwin Fabian Neva Ráquira

Trabajo de Grado Presentado como requisito para optar al título Especialista en Gerencia Financiera

Asesor

Ph.D. Campo Elías López-Rodríguez

Docente Investigador de la Facultad de Ciencias Empresariales

Corporación Universitaria Minuto De Dios - UNIMINUTO

Rectoría Bogotá

Facultad de Ciencias Empresariales

Programa de Especialización en Gerencia Financiera

diciembre de 2025

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

Dedicatoria

Este trabajo de investigación y esta oportunidad de seguir avanzando en nuestros procesos formativos y profesionales, se lo queremos dedicar en primer lugar a Dios, por permitirnos progresar con fe, esperanza y caridad, a nuestras familias quienes han confiado en cada uno de nosotros y con su abnegado apoyo han contribuido para que esto sea una realidad. Al igual a cada una de las personas que en este caminar nos apoyaron, nos extendieron su confianza y amor para poder resistir y persistir.

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

Agradecimientos

Agradecemos a nuestras familias por contribuir con su educación, apoyo y dedicación en cada uno de los pasos que hemos dado para llegar a cumplir nuestros sueños. A los profesores de la Corporación Universitaria Minuto de Dios - UNIMINUTO, en especial a la Facultad de Ciencias Empresariales y al Programa de Especialización en Gerencia Financiera, por su dedicación, testimonio y ejemplo de vida profesional y sobre todo como seres humanos, es lo más valioso que nos llevamos en el corazón. A cada uno de los compañeros de carrera y de tesis por su solidaridad, compañerismo y constante apoyo. Juntos en medio de la diferencia y el respeto logramos un triunfo más en nuestras vidas. A cada uno de esos emprendedores que confiaron en nosotros y en nuestro trabajo.

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

Contenido

Introducción	14
1. Problema	17
1.1. Descripción del problema.....	17
1.2 Pregunta de investigación.....	20
2. Justificación	21
3. Objetivos	26
3.1 Objetivo general	26
3.2 Objetivos específicos.....	26
4. Marco de referencia	27
4.1 Marco teórico	27
4.1.2 Educación Financiera	27
4.1.3 Modelo de educación.....	28
4.1.4 Modelos de educación emprendimiento.....	29
4.1.5 Emprendedor y Emprendimiento	30
4.1.6 Marco legal.....	31
5. Metodología	33
5.1 Alcance de la investigación	33
5.2 Enfoque metodológico	33
5.3 Población y muestra	34
5.4 Instrumentos	34

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

5.5 Procedimientos	35
5.6 Consideraciones éticas	36
6. Resultados	37
6.1 Datos sociodemográficos	37
6.2 Formación académica.....	38
Fuente: Elaboración Propia	38
6.3 Genero	38
6.4 Número de empleados	39
6.5 Educación financiera	40
6.6 Sectores económicos	41
6.7 Educación financiera (Preguntas 7–8).....	42
6.8 Planeación financiera (Preguntas 9–13).....	43
6.9 Control financiero y manejo de recursos (Preguntas 14–18).....	43
6.9 Fuentes de financiamiento y decisiones financieras (Pregunta 19).....	44
6.10 Gestión de riesgos financieros (Preguntas 20–22).....	44
6.11 Cultura financiera y sostenibilidad (Preguntas 23–28)	45
6.12 Definir el Proyecto	46
6.13 Alcance del proyecto	47
6.14 Funcionalidades principales	47
6.15 Análisis del Proceso Productivo.....	48

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

6.16 Determinación del Tamaño del Proyecto: capacidad de servicio necesaria para satisfacer la demanda.....	51
6.17 Capacidad de servicio requerida.....	51
6.18 Optimización de procesos y distribución	54
6.19 Estimación de Costos del Proyecto	55
6.20 Resultados esperados en el corto plazo	60
6.21 Resultados esperados en el mediano plazo.....	61
6.22 Estudio de escenarios	62
6.23 Escenario favorable	63
6.24 Escenario medio	63
6.25 Escenario desfavorable.....	64
6.26 Estudio Legal y administrativo.....	64
6.27 Estudio administrativo.....	66
6.28 Estudio de Mercadeo	68
6.29 Análisis de viabilidad de la estrategia financiera	76
8. Conclusiones	106
9. Recomendaciones.....	110
Bibliografía	112
Anexos	118
Anexo. 1 Consentimiento informado	118
Anexo. 2 Encuesta.....	119

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

Lista de tablas

Tabla 1. Número de matrículas activas de establecimientos de comercio para Bosa/Localidad con corte a marzo 31 de 2020	22
Tabla 2. Capacitación previa en educación financiera.....	40
Tabla 3. Síntesis global	46
Tabla 4. Fases del proceso de desarrollo.....	48
Tabla 5. Identificación de tiempos, mano de obra, insumos y costos	50
Tabla 6. Escala de producción y capacidad operativa.....	52
Tabla 7. Resumen operativo.....	53
Tabla 8. Optimización de procesos	54
Tabla 9. Costos.....	55
Tabla 10. Costos operativos (mensuales).....	57
Tabla 11. Costos totales del primer año	58
Tabla 12. Proyección de costos a tres años	58
Tabla 13. Proyección de costos a tres años	59
Tabla 14. Documentos legales	65
Tabla 15. Tipos de consumidores y oportunidades para emprendedores en Bosa.....	71
Tabla 16. Matriz FODA del modelo propuesto: Fortalezas Oportunidades Debilidades Amenazas	72
Tabla 17. Análisis del entorno (PESTEL).....	73

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

Tabla 18. Estrategia De Educación Financiera Aplicada A La Gerencia De Proyectos

Emprendedores: Caso De La Localidad De Bosa En Bogotá Colombia Flujo De Caja Proyectado En Años En Miles (\$000)..... 79

Tabla 19. Estado de resultados proyectado en años en miles (\$000)..... 83

Tabla 20. Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de bosa en Bogotá Colombia balance general proyectado en años en miles (\$000)..... 87

Tabla 21. Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de bosa en Bogotá Colombia análisis del flujo de caja del proyecto en años en miles (\$000) 91

Tabla 22. Índice de liquidez 96

Tabla 23. Índices de endeudamiento 98

Tabla 24. Índices de rentabilidad 103

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

Lista de figuras

Figura: 1 Rango de edad.....	37
Figura: 2 Formación académica	38
Figura: 3 Género.....	39
Figura: 4 Número de empleados	40
Figura: 5 Sector económico.....	41

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

Lista de anexos

Anexo. 1 Consentimiento informado	118
Anexo. 2 Encuesta.....	119

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

Resumen

La educación financiera, se establece como un proceso importante para avanzar en el sector productivo, económico y administrativo de esta manera, poder llevar a cabo diferentes actividades en este caso desde el emprendimiento para ofrecer diferentes servicios. De esta manera, en este trabajo se pretende proponer una estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores en la localidad de Bosa, Bogotá. Con un paso a paso, metodológico, de tipo descriptivo, bajo un enfoque cuantitativo, con una población de emprendedores, determinada por medio de una encuesta para recolectar la información. A manera de resultados, durante este período se prevé un acceso más regular a créditos formales con condiciones ventajosas, lo que permitirá aumentar el capital de trabajo y mejorar la capacidad productiva y uno de los efectos más importantes que se espera es el aumento de la liquidez de los emprendimientos, que se reflejará en un mejor manejo de los activos corrientes y en la disminución de las deudas a corto plazo. Por otra parte, al encontrar que la localidad, presenta un alto índice de emprendimientos y que se enfoca en una gran variedad de ofertas y de productos, es viable proponer una estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores, como un factor determinante para mejorar la calidad de vida de la comunidad. En este sentido, se concibe la creación de una plataforma digital interactiva que promueva la educación financiera.

Palabras claves: Educación financiera, Gerencia de proyectos, Emprendedores

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

Abstract

Financial education is established as an important process for advancing in the productive, economic, and administrative sectors, enabling entrepreneurs to carry out various activities, including offering different services. This study proposes a financial education strategy applied to the management of entrepreneurial projects in the Bosa district of Bogotá. It employs a step-by-step, descriptive methodology with a quantitative approach, using a population of entrepreneurs identified through a survey to collect data. The expected results include more regular access to formal credit with advantageous terms, which will increase working capital and improve productive capacity. One of the most significant anticipated effects is increased liquidity for these ventures, resulting in better management of current assets and a reduction in short-term debt. Furthermore, given the high rate of entrepreneurship in the area, which focuses on a wide variety of offerings and products, it is feasible to propose a financial education strategy applied to the management of entrepreneurial projects as a determining factor in improving the community's quality of life. In this regard, the creation of an interactive digital platform to promote financial education is envisioned.

Keywords: Financial education, Project management, Entrepreneurs

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

Introducción

La educación financiera, es primordial en la economía, para establecer pautas que permitan llevar a cabo procesos sistemáticos a nivel financiero, productivo y en este caso con la planeación y ejecución de ideas en el campo del emprendimiento, como una opción para poder mejorar la calidad de vida de las personas y como una forma para ofrecer diferentes servicios y productos y en este sentido para este trabajo de investigación es relevante generar una estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia.

En este sentido, es importante, atender las necesidades de educación financiera de estos emprendedores de la Localidad de Bosa, ya que el conocer sus realidades, limitaciones y problemáticas frente a los diversos emprendimientos que lideran, se pudo establecer que hay una suficiente demanda de actividades económicas y que representan para la capital de la República un índice relevante en su economía, de tal forma, que al realizar un trabajo formativo y pedagógico los resultados pueden ser más óptimos y asimismo, no fracasar en el intento, sino lograr una autosuficiencia en el financiamiento de lo que se pretende y avanzar en favor de la comunidad, de la generación de un tipo de empleo nuevo, novedoso y propio.

Para este trabajo, se hizo un rastreo conceptual y teórico, teniendo en cuenta diferentes libros, textos, revistas de investigación con referencia a la educación financiera, el emprendimiento, el emprendedor, modelos de educación, resaltando especialmente aquellos aspectos que orientaron la búsqueda, hacia elementos relevantes para sustentar tanto el trabajo a nivel de referencias como de contenidos importantes que le dieran la solidez al documento y, sobre todo, para encontrar lo pertinente para avanzar en la indagación, teniendo un rango o intervalo de cinco años en la búsqueda de la

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

información, en las distintas bases de datos. En el aspecto metodológico, la presente investigación es de tipo descriptivo, bajo un enfoque cuantitativo, la población de esta investigación es infinita y corresponde a los emprendedores de la localidad siete de Bosa, Bogotá, que actualmente desarrollan proyectos productivos y de innovación en diferentes sectores económicos.

Se opta por un muestreo no probabilístico por conveniencia, en el cual se tuvo en cuenta un nivel de confiabilidad del 95%, un margen de error del 5%, un coeficiente de variabilidad (p/q) del 50% para cada componente, obteniendo así una muestra de 385 unidades de información. Para este trabajo se determinó utilizar la encuesta como instrumento para recolectar la información. También, como de los permisos y consideraciones éticas respectivas. Dentro de los resultados, están que mediano plazo, la estrategia de educación financiera aplicada a la gestión de proyectos emprendedores traerá cambios más sólidos y duraderos en el ecosistema económico de Bosa. Estos efectos estarán relacionados con la mejora de los indicadores económicos, el fortalecimiento de la sostenibilidad de las empresas y el registro formal de las unidades productivas.

Además, se espera una disminución en el endeudamiento a corto plazo, ya que los participantes podrán evaluar las condiciones de los préstamos y elegir opciones más ventajosas dentro del sistema financiero formal. Al mismo tiempo, durante este período se prevé un acceso más regular a créditos formales con condiciones ventajosas, lo que permitirá aumentar el capital de trabajo y mejorar la capacidad productiva. A manera de conclusión, el emprendimiento es una de las formas actuales de movilizar la economía y el sistema financiero, desde una posibilidad de autogestión, de trabajo autónomo, de búsqueda de necesidades en la sociedad y de posibilitar que las personas puedan tener un recurso extra o dedicarse plenamente a esta actividad comercial.

Además, se propuso la creación de una plataforma digital interactiva que promueva la educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores, es así, como en este trabajo

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

está la propuesta financiera, operativa, legal, administrativa, que pretende jalonar los procesos

necesarios para llevar a cabo esta iniciativa que partió como una inquietud académica, indagadora y

que enfatiza en robustecer la formación para que estos emprendimientos puedan conocer los desafíos

financieros, de créditos, ahorro y otras temáticas que redunden en mejores oportunidades y en la

ampliación del mercado comercial.

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

1. Problema

1.1. Descripción del problema

La educación financiera, se establece como uno de los aspectos más importantes de la economía, para lograr estabilidad y progreso, para este estudio es relevante comprender este concepto, de tal manera que se aborda esta definición, desde la entidad mundial que realiza los estudios correspondientes a estas temáticas, conocida como La OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos) (2020) la define cómo: Dotar a las personas de conocimientos y habilidades financieras que les permitan tomar decisiones informadas y acertadas sobre sus finanzas.

Es decir, generar las herramientas cognitivas, para que las personas puedan avanzar en estos proyectos de manera acertada y sobre todo enfocadas hacia un progreso y beneficio a corto y largo plazo desde el nivel financiero y sostenible. La importancia de este estudio radica según, Gallegos & Martínez Prats (2022) en cuanto a la educación financiera, es de vital importancia para poder desenvolvernos como ciudadanos críticos, ya que, al vivir en un mundo globalizado, estamos inmersos en constantes cambios. En este aspecto, también resaltar que, dado los cambios financieros y la volatilidad de los mercados, invita a formarse y a conocer las realidades del mercado para saber invertir (López-Rodríguez & López Ordoñez, 2022).

Asimismo, esto replica en la sociedad, como un factor de progreso y de inversión estable, ya que el conocer, permite evaluar y tomar decisiones que se reflejan en el avance de la sociedad en

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

general. En otro aspecto, y referente a los emprendedores, estos pueden mejorar sus proyectos desde una mirada, según, Macías & Valarezo Molina, (2024) la educación financiera proporciona a los emprendedores las herramientas necesarias para comprender y gestionar sus finanzas personales y empresariales, permitiéndoles tomar decisiones informadas que minimicen riesgos y maximicen oportunidades. Aquí se puede evidenciar, que no se trata solamente de tener una idea, sino de poder, realizarla con los conocimientos pertinentes y de esa manera progresar y generar más oportunidades para otros (López-Rodríguez et al., 2022).

Además, el carecer de estos conocimientos, plantea, Velásquez & Largo Motato, (2020) lleva a la toma de decisiones inadecuadas, mal uso de los productos y servicios financieros, sobreendeudamiento, manejo inadecuado del dinero, falta de ahorro e inversión, impactando negativamente en el bienestar y calidad de vida de la población. En general, estas realidades, no permiten que las personas puedan concretar sus proyectos y esto repercute en situaciones sociales importantes, que generan más problemas de empleo y de inversión, por eso la importancia de educarse para invertir.

En este sentido, desde la OCDE (2020), en su informe Recomendación del Consejo Alfabetización Financiera, plantea que La alfabetización financiera se ha convertido en una prioridad política a largo plazo en muchos países y economías y se la reconoce como un complemento importante de la conducta del mercado, la regulación prudencial y la inclusión financiera. Es así, como esta entidad internacional, que crea políticas y programas para los gobiernos del mundo, procura incentivar estas ideas, y de esta manera velar por una economía que genere oportunidades para todo el mundo.

A nivel de Colombia, según Rodríguez-Pinilla et al. (2024) desde el Banco de la República, enfatizan en la urgencia de seguir desarrollando iniciativas para mejorar la educación económica y

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

financiera en Colombia. Esta necesidad es especialmente crítica en grupos vulnerables con bajos niveles de alfabetización financiera, esta investigación hace alusión a propender por un camino que permita implementar procesos pedagógicos, que ayuden y aporten al proceso financiero y productivo que, en distintos niveles de la sociedad, se van desarrollando y sobre todo que puedan disminuir la brecha social que puede generar esto en las familias colombianas.

En el plano local, según, el Plan de Desarrollo de la localidad (2020), existe un 48% de informalidad y una generación de empleo de 54%, dando a esta parte de la ciudad un espacio importante para la industria, pero todavía faltan oportunidades fundamentales para los jóvenes, en general es una parte de la ciudad que necesita la intervención del Estado, de políticas que favorezcan a las comunidades más vulnerables.

En este panorama, la Localidad 7, requiere una atención especial para cambiar y aportar a los procesos sociales y no es solamente cuestiones de seguridad y convivencia, sino de oportunidades, de cambiar la forma de pensar de los ciudadanos, de buscar otras formas para avanzar en unas comunidades que puedan desarrollar sus proyectos y emprender y para esto se necesita educación y específicamente para este trabajo a nivel financiero, que logre dar las luces necesarias, para que los jóvenes, los adultos puedan encontrar oportunidades de cambiar sus vidas y sobre todo de encontrar un sentido a lo que hacen, asimismo, para esto se requiere formación y preparación, de aquí la importancia no solamente de crear empresa sino de forjar personas que no fracasen en el intento y perduren en sus emprendimientos.

Es importante en medio de las diversas situaciones y álgidos contextos que experimenta el país, avanzar desde la academia en aspectos sociales, políticos, culturales, económicos reflexionar sobre estas realidades y poder aportarle, de tal manera, que exista un sentido ético en lo que se propone y

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

pensar en intervenir las diferentes esferas de la sociedad que así, lo requieran, de ahí la importancia de comprender que la formación, la enseñanza debe tener un fin transformador, no solamente del alma mater, sino de ir más allá y abrir espacios de cambio, de traspasar las aulas de clase y poder en el espacio público y privado, aportar los conocimientos necesarios para avanzar en un mejor país.

Este estudio toma su relevancia, a partir de hacer un rastreo conceptual y estado del arte que permita comprender como están los procesos de educación financiera en el país y específicamente como esto incide en la Localidad de Bosa y en aquellos emprendimientos que surgen y que son necesarios para las personas, pero que es primordial establecer de qué manera pueden progresar, con los buenos manejos y las inversiones respectivas, que ayuden a empoderar estas actividades económicas y sobre todo a abrir mejores posibilidades para avanzar constantemente.

También, el conocer estas realidades ayudan a buscar alternativas que permitan que tanto los jóvenes como aquellos emprendedores adultos, puedan ser orientados de tal forma, que no fracasen en el intento y asimismo, compartir estas contribuciones para que las entidades encargadas puedan valerse de estos trabajos y realizar los esfuerzos necesarios y óptimos, para favorecer mejor a los habitantes del sector, que deciden apostarle a una opción de trabajo que puede mejorar sus ingresos y así mismo, ser ejemplo para otros, en medio de los contextos que cada quien vivencia y que busca caminos alternos para sobrevivir y seguir adelante.

1.2 Pregunta de investigación

¿Cómo desarrollar una estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores en la localidad de Bosa, Bogotá?

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

2. Justificación

El presente estudio se realiza, con el fin de plantear un modelo de educación financiera para el desarrollo de proyectos emprendedores en la localidad de Bosa en Bogotá Colombia, por medio de la aplicación de un instrumento de investigación que permita conocer la realidad del sector en este tipo de actividades. Este trabajo, es importante en la medida, que pretende conocer aquellas situaciones y contextos, de algunos emprendimientos de la localidad y de esta manera, argumentar desde el concepto de educación financiera, la relevancia de este tema, para que este tipo de proyectos puedan ser financieramente sostenibles y, asimismo, beneficiar en lo posible a las personas que lo plantean.

De igual manera, el estudio se llevará a cabo en la Localidad de Bosa: situada en el suroccidente de la ciudad, limitando al norte con la localidad de Kennedy y el municipio de Mosquera, al oriente con Kennedy por el eje del río Tunjuelito, al sur con la localidad de Ciudad Bolívar y el municipio de Soacha, y al occidente con los municipios de Soacha y Mosquera por el eje del río Bogotá (Secretaría Distrital de Planeación, 2020). La población de Bosa al año 2021 era de 724.091 habitantes y el índice de pobreza multidimensional era del 8,2%. (Alcaldía Mayor de Bogotá, 2023) Alcaldía Mayor de Bogotá (AMB 2023)

Bosa se distingue por haber sido un asentamiento Muisca y de una gran riqueza cultural, pueblo que recibe la influencia española y que literalmente significa según el dialecto indígena segundo día de la semana o cercado de las mieses, es interesante esta cultura por sus tradiciones y por ser un centro chibcha significativo, sus viviendas eran pequeños bohíos de paja, pero muchas de estos

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

vestigios fueron arrasados por la invasión española, solo hoy se conservan algunos rasgos de este patrimonio en los alrededores de la plaza principal de esta localidad.

Esta localidad, cuenta con una tasa de informalidad del 42,7 %, según estadísticas de Integración Social, premisa que lleva a entender la importancia del comercio para esta parte de la ciudad y de aquellos emprendimientos que puedan ir surgiendo para mejorar la calidad de vida de sus habitantes, de ahí lo relevante para poder, fortalecer un modelo de educación financiera, que beneficie a las personas de la localidad.

Asimismo, este trabajo es importante para esta localidad ya que revisando El Plan de Desarrollo Local (Bogotá, 2020), Bosa cuenta con 34.266 empresas / emprendimientos, clasificadas por su tamaño en microempresa, pequeña empresa y mediana empresa. De este número de empresas/emprendimientos 18.968 son microempresas el 55,3% del total de empresas locales. Así lo presenta esta tabla de comercio de la localidad.

Tabla 1. Número de matrículas activas de establecimientos de comercio para Bosa/Localidad con corte a marzo 31 de 2020

Actividad económica	Bosa Central	Bosa Occidental	El Porvenir	Tintal Sur	Apogeo
Agropecuario	19	15	9	3	4
Minería	3	0	0	0	0
Industria	1617	1176	434	161	277
Electricidad gas y agua	6	3	0	1	1
Agua y saneamiento	97	105	32	8	13

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

Construcción	165	132	55	34	29
Comercio	5455	4140	1848	835	870
Transporte	156	119	40	20	32
Alojamiento	2373	1580	626	215	399
Comunicaciones	473	311	139	77	75
Financiero	10	5	4	1	1
Inmobiliario y empresarial	42	33	5	9	2
Científicas y técnicas	181	108	52	21	46
Servicios administrativos	231	148	71	28	59
Administración pública	1	1	1	0	0
Educación	166	90	79	34	39
Salud y asistencia social	129	93	21	12	30
Artes y recreación	323	218	89	32	89
Otros servicios	713	514	249	90	138
Hogares productores	1	1	0	1	1

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

Clasificación	11	8	3	2	2
DIAN					
Por homologar a CIU 4	585	341	129	62	139
Total	12757	9141	3886	1646	2246

Fuente: Secretaría de Planeación Distrital. Establecimientos de comercio para Bosa (2020)

Igualmente, este estudio, es relevante, en cuanto que permitirá, analizar aspectos que pueden incidir negativamente en el desarrollo de proyectos de emprendimiento y de igual manera, enfocar unos puntos relevantes de la educación financiera, para fortalecer y prevenir, en diferentes espacios, que surgen cuando se dan estas propuestas. Los objetivos, tanto general como específicos, están dirigidos a analizar la realidad de este sector comercial y asimismo diseñar un modelo que pueda ser asumido por la comunidad interesada.

De igual manera, este trabajo busca reconocer la importancia de los emprendimientos, pero sobre todo de generar una pedagogía para que los inversores puedan reconocer los pros y los contras, al iniciar un emprendimiento y así no fracasar en el intento, sino lograr una autosuficiencia en el financiamiento de lo que se pretende y avanzar en favor de la comunidad, de la generación de un tipo de empleo nuevo, novedoso y propio.

Este trabajo es también, importante a la hora de evaluar que tan factible es iniciar un emprendimiento y cuáles serían las ofertas, productos, materiales para proponer, estableciendo una hoja de ruta para seguir y así poder aprender a manejar el mercado financiero, gestionar, evaluar y

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

proyectarse a mejores oportunidades, dando con esto relevancia al programa de especialización en gerencia financiera. En cuanto, al enfoque que se tiene y a los profesionales que forma, no solamente para adquirir unos saberes, sino para aportar y transformar la realidad de un sector que necesita, formarse, no solo invertir, sino buscar la manera de, avanzar para generar espacios sostenibles económicamente y abrir la posibilidad para que las ideas de las personas puedan tener un argumento sólido financiero y no fracasar en el intento.

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

3. Objetivos

3.1 Objetivo general

Proponer una estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores en la localidad de Bosa, Bogotá.

3.2 Objetivos específicos

- Identificar teórica y conceptualmente componentes asociados con la educación financiera y los proyectos de los emprendedores.
- Caracterizar las dinámicas asociadas con la educación financiera de proyectos emprendedores en la localidad de Bosa, Bogotá.
- Diseñar la estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores en la localidad de Bosa, Bogotá.
- Desarrollar la estructura de costos y presupuestos de la estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores en la localidad de Bosa, Bogotá.

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

4. Marco de referencia

4.1 Marco teórico

4.1.2 Educación Financiera

Para Vanegas et al &. (2021) la educación financiera es uno de los motores del desarrollo económico y social en el mundo, ya que tomar decisiones financieras acertadas mejora nuestro nivel de vida. Maza & Hernández Rivera, (2023) plantean que, la educación financiera es una herramienta que ayuda a la toma de decisiones, ya que permite discernir entre diversas opciones que se presentan en los mercados con información adecuada, considerando riesgos y escenarios posibles, lo que hace que las personas se vean beneficiadas al optimizar sus recursos. Por ello, la educación financiera, busca la necesidad de desarrollar las capacidades financieras para promover no solo el desarrollo personal sino también aportar al crecimiento económico de cada país (López-Lapo et al, 2022).

El objetivo de la educación financiera es mejorar el bienestar financiero personal, con un énfasis particular en las finanzas personales (Velasco, 2022). A la vez que, Requenes & Cueva Jiménez, (2022) indican que la educación financiera tiene una gran repercusión e incidencia sobre la capacidad de gestión en todo tipo de negocios y particularmente de los comerciantes. Siendo esto un punto de partida para avanzar en este trabajo, y reafirmando como lo indica, Csiszárík-Kocsir, (2023) aquellos que no tienen conocimientos económicos suelen experimentar más dificultades para planificar su situación financiera futura.

Para seguir comprendiendo este concepto y sus diferentes desafíos en las áreas del conocimiento y en el campo donde se pueda desarrollar, Gallegos & Martínez Prats (2022) reafirman, que la educación financiera es de vital importancia para poder desenvolvernos como ciudadanos

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

críticos. Por eso, se considera, que la educación financiera está representando un pilar importante en el desarrollo económico del país, ya que el tener una cultura financiera ayuda a que el entorno social, se vuelva más responsable (Prast, 2023). A la par, Vanegas et al. (2020) asevera, que la educación financiera ha obtenido gran importancia en los últimos años como una técnica que busca fomentar la evolución social y económica.

Para Andocilla & Peñaherrera, (2020) la educación financiera es el motor del desarrollo económico y social, porque ofrece alternativas eficientes y de calidad de vida al tomar decisiones financieras adecuadas, por tanto, ésta y la gestión de las finanzas personales, son temas de interés para la sociedad en general. Guevara et al. (2021) subraya que, la educación financiera al referirnos a la protección del consumidor financiero se centra en brindar transparencia a los usuarios respecto a sus derechos y obligaciones. Igualmente, las personas con mayor educación en este tema son más propensas a realizar el ahorro para el retiro, la inversión en mercados de valores y el análisis de costos financieros y tasas de intereses, lo que conlleva a una mejor situación de bienestar financiero (Rivera, 2023).

4.1.3 Modelo de educación

Gutiérrez-Cirlos et al, (2020) plantea que utilizar un método sistemático o modelo de enseñanza hará más eficiente el proceso de enseñanza. A sí mismo, Peñafiel et al. (2021) manifiesta que, los modelos pedagógicos son métodos de aprendizaje orientados a una visión educativa. Además, el arte de enseñar requiere no sólo el dominio del contenido científico y técnico por parte de profesor, sino que es necesario, además, y quizá lo más importante un saber especializado tapizado por lo educativo (Ocaña, 2021).

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

Para Rivera (2020) un modelo pedagógico es muy importante, si se toma en cuenta que su objetivo es intervenir en el proceso pedagógico para optimizar la adquisición de competencias en los alumnos y facilitar la tarea del profesor. Esta noción, abre otras posturas, como la de Ramírez, (2023) donde los modelos pedagógicos son una construcción teórica que tiene una base científica y técnica, la cual sirve como marco de referencia para interpretar, desarrollar y adaptar las realidades pedagógicas en respuesta a necesidades históricas específicas. Por esta razón, en los actuales modelos pedagógicos, caracterizados por la participación de los estudiantes en la construcción del aprendizaje, los docentes deben ser creadores de ambientes de aprendizajes significativos (Ley-Leyva, 2022)

4.1.4 Modelos de educación emprendimiento

Desde la perspectiva de Cardona & Martínez Soto (2020) el emprendimiento es una acción consciente del emprendedor de asumir riesgos por el logro de una meta, bien sea con beneficios sociales, altruistas o personales. De tal forma que las acciones aprendidas desde la formación en emprendimiento lleven a formar personas hacia el liderazgo. La educación debe fijar unas metas claras hacia este modelo. Velasco & Rodríguez Rojas, (2023) afirman que, para fomentar la cultura empresarial, es fundamental reconocer que la innovación y la mentalidad emprendedora se promueven a través de la educación en el aula, el aprendizaje práctico a través de iniciativas, proyectos y programas. De la misma forma, las nuevas generaciones de emprendedores deben ser formadas por instituciones públicas y privadas de educación comprometidas con la promoción de nuevas formas de cultura del emprendimiento (Pinzón, 2021)

Para Zea et al., (2020) el emprendimiento es una de las estrategias clave para promover el desarrollo económico y social en los países latinoamericanos. Al mismo tiempo que, Nevárez, (2020)

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

afirma, que el emprendimiento es una disciplina creadora de iniciativas emprendedoras. La educación en emprendimiento se configura como un conjunto de acciones que requieren una integración más profunda del conocimiento de diversas disciplinas. Además, implica proporcionar mayores oportunidades de aprendizaje experiencial que permitan evaluar conocimientos en la práctica, con tiempo para la reflexión y un enfoque en el aprendizaje activo en lugar de pasivo (López 2023).

4.1.5 Emprendedor y Emprendimiento

Benjumea (2022) plantea que, el término emprendedor está relacionado con la resolución y el empeño para iniciar un negocio en medio del peligro, dificultad e incertidumbre. A la vez que, Vargas et al., (2023) afirma, que el emprendedor surge por alguna circunstancia que lo motiva y obliga a tomar esta decisión de implementar una idea e innovar en algún producto o servicio. (Espinal, 2024) La medición del emprendimiento no es una tarea sencilla, ya que se relaciona con rasgos y aptitudes individuales de un grupo de emprendedores

El emprendimiento despierta en la actualidad un marcado interés mundial y su análisis en los contextos sociales, culturales y económicos son discutidos en agendas académicas, de investigación y gubernamentales por su capacidad para empujar el desarrollo económico y los procesos de innovación de los países (Valdiviezo & Uttermann Gallardo, 2020). Vidovic (2020) reafirma que, el emprendimiento se entiende como la creación de nuevas empresas para el autoempleo y se ha convertido en una de las principales modalidades de generación de ingreso en contextos de economías en desarrollo, como las de América Latina. Cualquier forma de comercio, negocio o prestación de servicios, que se realiza fuera de un vínculo laboral dependiente, se le denomina emprendimiento (Kirberg, 2022).

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

Cuenca et al., (2022) manifiesta que hoy ser emprendedor es políticamente correcto y ocupa un lugar importante en el imaginario social acerca del éxito y de la calidad de vida. Dicho concepto ha sido objeto de exhaustivas investigaciones en la literatura científica sobre emprendimiento, debido a que los emprendedores se convierten en actores fundamentales de las sociedades actuales por medio de la integración (Castellanos, 2020). El emprendimiento es una actividad generadora de riqueza, que contribuye con el crecimiento y el desarrollo económico, donde el conocimiento, la creatividad y la innovación de ideas emprendedoras benefician a la sociedad (Rodríguez et al., 2022).

4.1.6 Marco legal

✚ Decreto 457, de 2014

Por medio del cual, se, organiza el Sistema Administrativo Nacional para la Educación Económica y Financiera.

✚ Orientaciones pedagógicas para la Educación Económica y Financiera

Promueve la Educación Económica y Financiera con perspectiva de Gestión del Riesgo y Recursos (EEF con perspectiva GRR) en el país.

✚ Proyecto de Acuerdo 342 de 2021 Concejo de Bogotá, D.C.

El presente proyecto de acuerdo pretende establecer lineamientos para el desarrollo de la estrategia de educación financiera en el Distrito Capital.

✚ Ley 45 de 1990

Por la cual se expiden normas en materia de intermediación financiera, se regula la actividad aseguradora, se conceden unas facultades y se dictan otras disposiciones.

✚ Ley 2069 de 2020

La presente Ley tiene por objeto establecer un marco regulatorio que propicie el emprendimiento y el crecimiento, consolidación y sostenibilidad de las empresas, con el fin de aumentar el bienestar social y generar equidad.

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

✚ Ley 1014 de 2006

Promover el espíritu emprendedor en todos los estamentos educativos del país, en el cual se propenda y trabaje conjuntamente sobre los principios y valores que establece la Constitución y los establecidos en la presente ley.

✚ Ley 115 de Febrero 8 de 1994

Ley general de educación, regula el servicio público de la misma.

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

5. Metodología

5.1 Alcance de la investigación

La presente investigación es de tipo descriptivo, ya que busca caracterizar y analizar la situación actual de la educación financiera en el contexto de la gerencia de proyectos emprendedores en la localidad de Bosa, Bogotá. En este sentido, quiere identificar, desarrollar y diseñar las prácticas, necesidades y limitaciones que presentan los emprendedores en la gestión financiera de sus iniciativas, desde diferentes niveles teóricos y prácticos, de tal forma, que se logre conocer las variables que existen para el desarrollo de los diferentes emprendimientos.

Alban et al. (2020) plantean que la investigación descriptiva constituye una estrategia útil para la obtención de información dentro del proceso investigativo. Su aplicación puede darse en diversos contextos, siempre que se plantee con claridad un propósito definido. El fin principal de este tipo de investigación es comprender las circunstancias, prácticas y actitudes predominantes mediante una descripción detallada y precisa de actividades, objetos, procesos y sujetos involucrados. Asimismo, se busca especificar las propiedades, las características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis (Sampieri et al., 2014).

5.2 Enfoque metodológico

La presente investigación se desarrolla bajo un enfoque cuantitativo, dado que busca recolectar, procesar y analizar datos numéricos que permitan describir y comprender el nivel de educación financiera de los emprendedores de la localidad de Bosa, así como su relación con la administración y

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

gestión de proyectos. De igual forma, estos resultados permitirán comprender y aportar a futuros estudios que admitan reconocer la importancia de una formación financiera para el avance en la calidad de la economía, de los recursos, de la estructura de costos y todos aquellos elementos conceptuales y teóricos que aporten a esta temática.

Según Sampieri et al. (2014) el enfoque cuantitativo utiliza la recolección de datos para probar hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico, con el fin establecer pautas de comportamiento y probar teorías. Para Molina & Murillo Garza (2021) la investigación cuantitativa se organiza en diversas fases que comprenden: el planteamiento teórico, la formulación de hipótesis, la observación, la recolección de datos, el análisis y la obtención de resultados.

5.3 Población y muestra

La población de esta investigación es infinita y corresponde a los emprendedores de la localidad siete de Bosa, Bogotá, que actualmente desarrollan proyectos productivos y de innovación en diferentes sectores económicos como comercio, servicios, transporte, alojamiento, manufactura, hogares productores y economía solidaria. Según Rojas (2011) la población se entiende como el conjunto completo de unidades, es decir, todos los elementos posibles (personas, objetos, sucesos, fenómenos, entre otros) que pueden integrar el campo de estudio de una investigación.

Se opta por un muestreo no probabilístico por conveniencia, en el cual se tuvo en cuenta un nivel de confiabilidad del 95%, un margen de error del 5%, un coeficiente de variabilidad (p q) del 50% para cada componente, obteniendo así una muestra de 385 unidades de información.

5.4 Instrumentos

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

Para este trabajo se determinó utilizar la encuesta como instrumento para recolectar la información, desde un enfoque cuantitativo, que permitiera tener de primera mano, aquellos aspectos relevantes para determinar y conocer, las variables, fortalezas, debilidades, problemas y demás dentro de la estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores en la localidad de Bosa, Bogotá.

Rojas (2011) define la encuesta como la técnica que permite la recolección de datos que proporcionan los individuos de una población, o más comúnmente de una muestra de ella, para identificar sus opiniones, apreciaciones, puntos de vista, actitudes, intereses o experiencias, entre otros aspectos, mediante la aplicación de cuestionarios, técnicamente diseñados para tal fin. Para Zamora & Guzmán (2023) existen muchos tipos de encuestas, la clasificación más conocida es: Oral: que consiste en una serie de preguntas a cada sujeto, por manera telefónica o escrita por medio de una serie de preguntas redactadas y que se entregan a cada persona para que responda por escrito.

En la primera parte de la encuesta se relaciona el consentimiento informado, luego se presentan preguntas para desarrollar la caracterización socio-demográfica de la población, finalmente se plasman los ítems que permitirán obtener la información para desarrollar las estrategias de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores. El diseño de la encuesta se visualiza en el anexo 1.

5.5 Procedimientos

En este estudio se utilizaron los permisos necesarios para poder desarrollar la encuesta respectiva, teniendo en cuenta la población de emprendedores seleccionada, asimismo, se dialogará con cada sujeto encuestado, para conocer su realidad frente al emprendimiento que lidera, los datos recogidos fueron tabulados respectivamente y se hizo el análisis correspondiente. La encuesta se va a

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

realizar de manera presencial, con el apoyo de herramientas tecnológicas como el formato de Google forms que nos permitirá recoger y tabular la información y así apoyarnos y dar las estrategias necesarias para la formación financiera para los emprendedores.

5.6 Consideraciones éticas

Frente a las distintas situaciones y parámetros que rodean una investigación es imprescindible orientar y seguir unos parámetros éticos y legales, de tal forma que no se vulnere o se mal entienda los procedimientos y pautas a seguir, en este sentido el presente trabajo se realiza sin fines de lucro y con una motivación académica e investigativa. Asimismo, se tendrá en cuenta, en esta investigación, la beneficencia, la no maleficencia, la justicia y el respeto por las personas y las organizaciones que participaran en este trabajo.

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

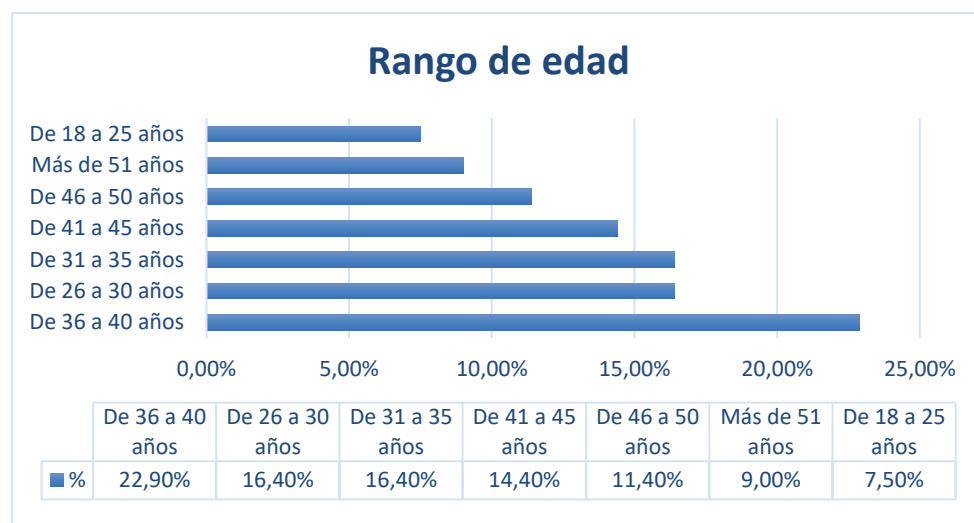
6. Resultados

En el presente capítulo se presentan los resultados obtenidos en el trabajo realizado de acuerdo al objetivo general y los objetivos específicos diseñados al comienzo de este texto. Asimismo, se presentarán los gráficos pertinentes de acuerdo con los elementos o herramientas metodológicas utilizadas para dicho fin. En este sentido, fueron aproximadamente 201 participantes, con pequeñas variaciones por pregunta (algunas sin respuesta). A continuación, se presenta el análisis, representación e interpretación de los datos recogidos

6.1 Datos sociodemográficos

Inicialmente la mayoría de los emprendedores como se muestra en la figura 1 se encuentran entre 36 y 40 años, lo que indica una población con cierta experiencia laboral y madurez profesional. Hay menor representación de jóvenes menores de 25 años.

Figura: 1 Rango de edad



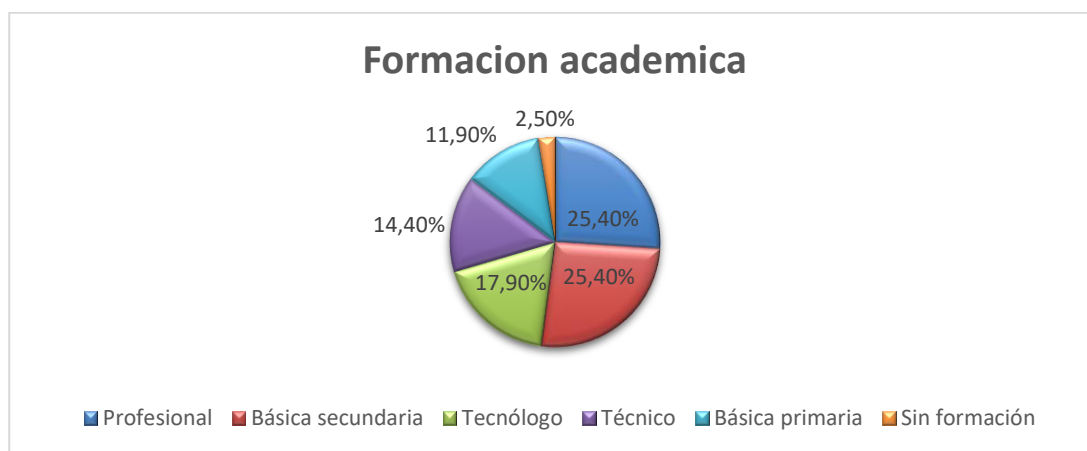
Fuente: Elaboración Propia

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

6.2 Formación académica

A nivel de formación académica, figura 2 se encuentra un indicador importante en donde predomina una formación profesional o secundaria, lo que refleja una pluralidad educativa. Existe una proporción relevante con formación técnica o tecnológica, coherente con el perfil emprendedor de la localidad.

Figura: 2 Formación académica



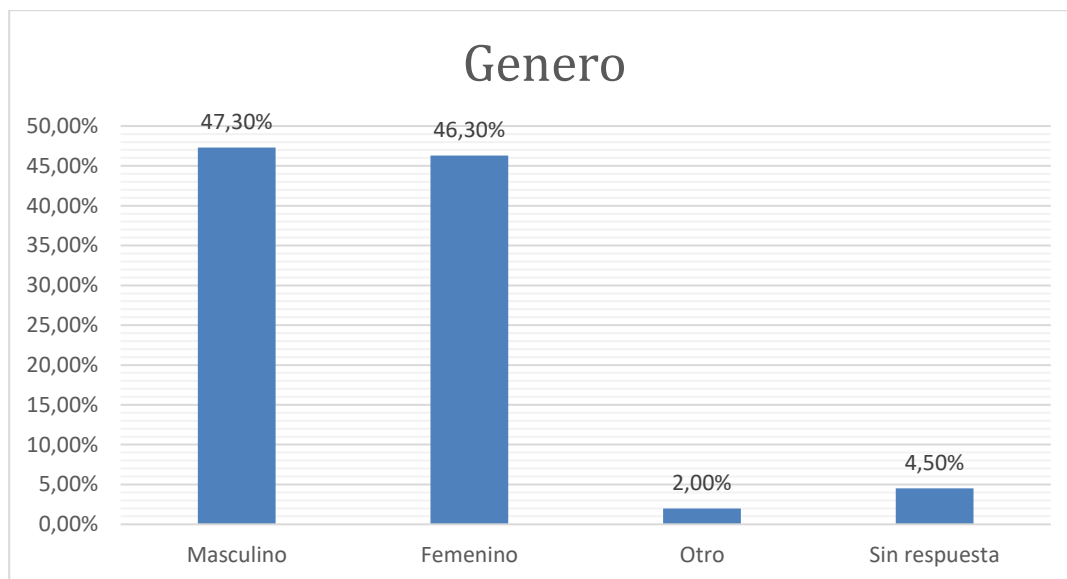
Fuente: Elaboración Propia

6.3 Genero

En los resultados obtenidos a nivel de género, figura 3 se pudo evidenciar que existe equilibrio entre hombres y mujeres emprendedores, lo que refleja inclusión y diversidad de género en el grupo encuestado, asimismo ese trabajo que se destaca en niveles de apreciación en cuanto a aquellos que en el hogar llevan ese liderazgo aquí se evidencia una drástica relación y acercamiento entre ambos.

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

Figura: 3 Género



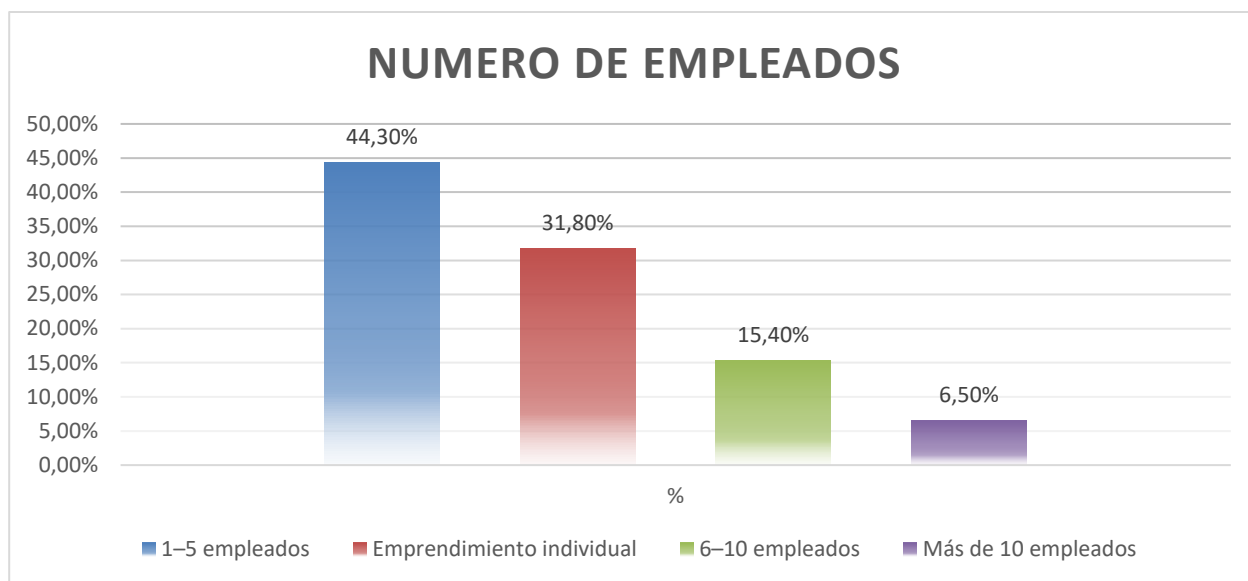
Fuente: elaboración propia

6.4 Número de empleados

En la figura 4 se evidencia, que, en la localidad, hay un importante número de personas que con sus emprendimientos dan oportunidad laboral a otros, pero también, una gran mayoría son microempresas o emprendimientos individuales, demostrando que son economías en etapa de crecimiento.

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

Figura: 4 Número de empleados



Fuente: elaboración propia

6.5 Educación financiera

De igual manera, en uno de los ítems importantes de este trabajo, que se muestra en la tabla 2, nos arrojó que más de la mitad han recibido alguna capacitación financiera, pero un 40% aún no, lo que sugiere una oportunidad importante para fortalecer la educación financiera en la localidad, de ahí la importancia de enfatizar en lograr fortalecer estos procesos que redundan en la calidad de vida de las personas que los lideran.

Tabla 2. Capacitación previa en educación financiera

Respuesta	%
Sí	57.7%
No	40.3%

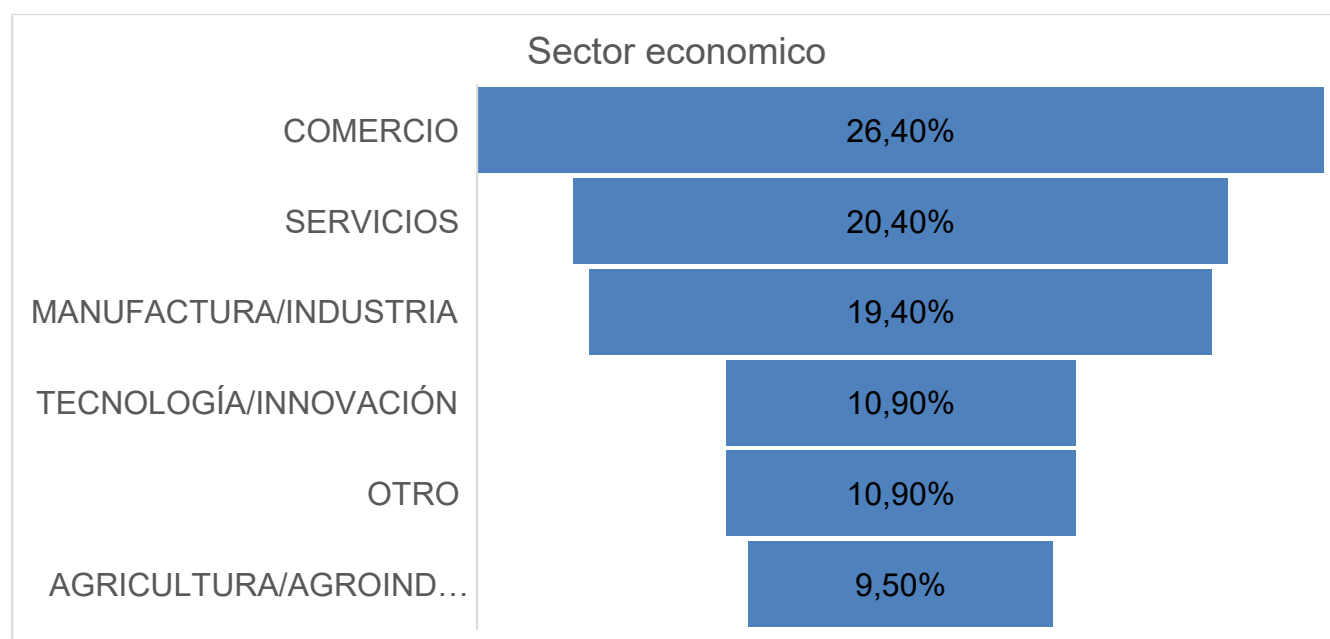
Fuente: elaboración propia

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

6.6 Sectores económicos

Otro indicador interesante para analizar fue el sector económico, figura 5, en donde predominan los sectores comerciales y de servicios, seguidos por manufactura. Los sectores tecnológicos y agroindustriales tienen menor participación, lo que podría vincularse con el tipo de formación o recursos disponibles. La localidad de Bosa, es un aparte de la ciudad en donde se destacan diversos campos mercantiles, importantes para el desarrollo y para la estructura económica de la ciudad y en un alto porcentaje del país.

Figura: 5 Sector económico



Fuente: elaboración propia

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

A continuación, se presentarán los 6 grandes conceptos que atraviesan este trabajo y que fueron relevantes a la hora de recoger la información por medio de la encuesta y que arrojan unos datos interesantes que en los anexos se podrán encontrar para hacer el rastreo respectivo, con mayor profundidad, ya que evidencia como la localidad número siete del Distrito Capital de Bogotá, es una importante referencia en el aspecto económico y financiero y que así mismo las diferentes inversiones que se han hecho han redundado en una calidad de vida y sobre todo la posibilidad de seguir avanzando en la gestión empresarial emprendedora, que como se evidencio favorece a un alto porcentaje de los habitantes de este sector.

6.7 Educación financiera (Preguntas 7–8)

En este apartado, de manera concisa, se hace apreciación, de los resultados obtenidos cuando se les pregunta a los encuestados: ¿Qué tan familiarizado se considera con el concepto de educación financiera? y ¿Cuál considera que es el principal objetivo de la educación financiera para un emprendedor?

Promedio: No aplica (preguntas cualitativas). Descripción: Las respuestas muestran diversidad en el nivel de familiaridad con el concepto de educación financiera: una parte importante de los encuestados se consideran medianamente o muy familiarizados, aunque persiste un grupo que indica poco o nada conocedor del término. Interpretación: Esto sugiere que existe un conocimiento básico del tema, pero con amplias diferencias entre emprendedores. En general, la educación financiera aún no es uniforme ni consolidada, lo que puede reflejar falta de formación formal o práctica en el área.

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

6.8 Planeación financiera (Preguntas 9–13)

En este punto, se realizaron las siguientes preguntas: ¿Cuál herramienta utiliza principalmente para organizar las finanzas de su emprendimiento?, ¿Cuál es el principal desafío financiero que enfrentan en la gerencia de su emprendimiento?, ¿Qué nivel de importancia otorga a la educación financiera en el éxito de su proyecto emprendedor?, ¿Qué tipo de formación financiera considera más útil para su emprendimiento?, ¿Qué resultado espera obtener al aplicar estrategias de educación financiera en su proyecto?, en donde se pretendió obtener, un panorama que tuviese como eje de estudio la parte financiera de los emprendedores de esta localidad. Promedio: No disponible (bloque no contenía preguntas numéricas en la hoja). Interpretación: Aunque no hay datos numéricos, este bloque suele medir la capacidad de proyectar ingresos, costos y presupuestos. Dado el nivel intermedio de cultura financiera observado más adelante, es probable que la planeación sea intuitiva más que estructurada —los emprendedores planifican, pero sin herramientas técnicas sólidas o metodologías formales. Razón por la cual, sea hace primordial, el planteamiento de un proceso de educación financiera.

6.9 Control financiero y manejo de recursos (Preguntas 14–18)

En este resumen de afirmaciones, se plantearon unos indicadores para poder conseguir, un panorama frente a las siguientes premisas: es importante un presupuesto financiero dentro del plan de su proyecto, reviso con frecuencia el cumplimiento de mi presupuesto, utilizo software o herramientas para controlar las finanzas de mi proyecto, los recursos de mi proyecto provienen principalmente de

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

fuentes claramente identificadas, conozco las tasas de interés y condiciones de los créditos que podría utilizar en mi proyecto.

Promedio: No disponible (no se registraron datos cuantitativos visibles). Interpretación: Este bloque apunta a la gestión del flujo de caja, registros contables y separación de gastos. En contextos similares, los resultados tienden a mostrar que los emprendedores llevan control manual o empírico, con escasa aplicación de indicadores financieros. Por tanto, se infiere que la gestión es práctica, pero con riesgo de errores por falta de sistematización.

6.9 Fuentes de financiamiento y decisiones financieras (Pregunta 19)

Aquí se trazó, como cuestionamiento la siguiente afirmación: mantengo separadas mis finanzas personales de las finanzas del proyecto. Buscando conocer la realidad frente al manejo del capital que gira alrededor de estos emprendimientos. Promedio: 3.54 / 5. Interpretación: Un puntaje medio-alto refleja que la mayoría de los emprendedores mantiene cierta disciplina financiera —por ejemplo, separando sus finanzas personales de las del negocio— aunque aún existen casos de mezcla entre ambas. Esto es positivo, pero indica margen de mejora en formalización contable y control presupuestal.

6.10 Gestión de riesgos financieros (Preguntas 20–22)

Aquí se buscó, analizar, aquellos indicadores que permitieran identificar, posibles riesgos, en ese sentido se generaron las siguientes ideas: He identificado riesgos financieros en mi proyecto

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

(retrasos en pagos, dependencia de clientes, inflación, entre otros, cuento con un fondo de reserva para cubrir imprevistos financieros en mi proyecto, realizo proyecciones financieras considerando escenarios optimistas, pesimistas y realistas. Promedio: 3.37 / 5. Interpretación: Los participantes muestran un nivel medio de gestión del riesgo: reconocen posibles amenazas (morosidad, inflación, dependencia de clientes), pero las estrategias de mitigación aún son débiles. La creación de fondos de reserva y las proyecciones financieras no se realizan de forma sistemática. Esto revela consciencia del riesgo, pero limitada capacidad de respuesta preventiva.

6.11 Cultura financiera y sostenibilidad (Preguntas 23–28)

Al final, de esta encuesta se buscó, registrar los resultados frente a estas aseveraciones: Destino un porcentaje de las utilidades de mi proyecto al ahorro o a la reinversión, actualizo mis conocimientos en educación financiera con frecuencia, me interesa recibir capacitación en educación financiera aplicada a proyectos, tengo un nivel de confianza alto en mi capacidad para gestionar las finanzas de mi proyecto, evalúo periódicamente la rentabilidad de mi proyecto para garantizar su sostenibilidad en el tiempo.

Promedio: 3.58 / 5. Interpretación: Es el bloque con mejor desempeño. Muestra una actitud positiva hacia la educación continua, el ahorro y la reinversión de utilidades. Sin embargo, los promedios moderados indican que las prácticas aún no están completamente interiorizadas. Existe disposición a aprender y mejorar la gestión financiera, lo que constituye una base sólida para futuros programas de capacitación.

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

Tabla 3. Síntesis global

Bloque temático	Promedio	Nivel
Educación financiera	—	Conocimiento disperso
Planeación financiera	—	Intuición más que técnica
Control y manejo de recursos	—	Empírico
Fuentes y decisiones financieras	3.54	Medio-alto
Gestión de riesgos	3.37	Medio
Cultura financiera y sostenibilidad	3.58	Medio-alto

Fuente: elaboración propia

El perfil financiero tal y como se evidencia en la anterior tabla 3 del grupo encuestado muestra una base de conocimiento intermedio: hay consciencia del valor de la educación financiera y cierta práctica en separación de finanzas, ahorro e identificación de riesgos. No obstante, la planeación y el control formal de recursos siguen siendo los puntos más débiles. El promedio general (≈ 3.5) refleja una cultura financiera en desarrollo, con buena disposición para fortalecer capacidades mediante formación aplicada y acompañamiento técnico.

6.12 Definir el Proyecto

Desarrollar una plataforma digital interactiva que promueva la educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores, fortaleciendo las capacidades de gestión, planificación y sostenibilidad económica de los emprendimientos.

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

6.13 Alcance del proyecto

El proyecto abarcará

- Diseño y desarrollo de una plataforma web (con posible aplicación móvil en fases futuras).
- Integración de módulos educativos, estructurados en niveles: básico, intermedio y avanzado.
- Implementación de herramientas financieras prácticas, como calculadoras, plantillas y simuladores.

- Gestión de usuarios, con perfiles personalizados (emprendedor, mentor, administrador).
- Sistema de evaluación y certificación digital para validar el aprendizaje.
- Fase piloto con un grupo de emprendedores locales para pruebas y retroalimentación.

6.14 Funcionalidades principales

Módulo educativo:

- Lecciones interactivas (videos, infografías, lecturas cortas).
- Evaluaciones automatizadas tipo test.
- Certificados descargables en PDF.

Módulo financiero práctico:

- Simuladores de flujo de caja, VAN, TIR, ROI.
- Plantillas de presupuesto y control financiero.
- Dashboard con métricas personalizadas por proyecto.

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

Módulo de comunidad:

- Foros de discusión y mentorías.
- Biblioteca de recursos descargables.
- Noticias y convocatorias de apoyo a emprendedores.

Panel administrativo:

- Gestión de usuarios y roles.
- Monitoreo del avance y métricas de aprendizaje.
- Carga y actualización de contenido.

6.15 Análisis del Proceso Productivo

A continuación, en la tabla 4, se detallan las fases del proceso de desarrollo y puesta en marcha de la plataforma, aquí se pormenorizan las actividades y etapas que permitirán el avance y aplicación del proyecto a nivel financiero y formativo.

Tabla 4. Fases del proceso de desarrollo

Nº	Etapas / Actividades	Descripción
1	Planeación y diagnóstico	Identificación de necesidades de los emprendedores, definición de objetivos, público objetivo y alcance del proyecto.
2	Diseño del contenido educativo	Elaboración de módulos formativos sobre educación financiera, incluyendo guías, videos, ejercicios y evaluaciones.

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

3	Diseño UX/UI de la plataforma	Creación del diseño visual y estructural (interfaz de usuario, navegación, experiencia de uso).
4	Desarrollo de la plataforma web	Programación del backend y frontend, configuración de la base de datos y creación de funcionalidades interactivas.
5	Integración de herramientas financieras	Implementación de calculadoras, simuladores de flujo de caja, VAN, TIR, y plantillas de gestión financiera.
6	Pruebas y control de calidad	Evaluación del funcionamiento técnico, la seguridad, el rendimiento y la experiencia de usuario.
7	Implementación del entorno de producción	Despliegue de la plataforma en servidores en la nube y configuración de dominios y certificados de seguridad.
8	Capacitación y soporte inicial	Entrenamiento a los usuarios y administradores, creación de manuales de uso y atención a soporte técnico.
9	Lanzamiento y seguimiento	Puesta en marcha oficial de la plataforma, monitoreo de desempeño y recolección de retroalimentación.

Fuente: elaboración propia

A la par, de este proceso formativo, están los costos que como se establecen en la tabla 5, se emplea un tiempo determinado, liderado por expertos en las temáticas, los insumos a utilizar y los valores acordes o aproximados a la tecnología, a los materiales y todo lo necesario para la ejecución del proyecto.

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

Tabla 5. Identificación de tiempos, mano de obra, insumos y costos

Actividad	Tiempo estimado	Mano de obra requerida	Insumos principales	Costo estimado (aprox.)
Planeación y diagnóstico	2 semanas	Director de proyecto, analista	Reuniones, software de gestión	\$1.000.000
Diseño del contenido educativo	4 semanas	Experto financiero, diseñador instruccional	Material audiovisual, licencias de diseño	\$3.000.000
Diseño UX/UI	3 semanas	Diseñador UX/UI	Figma, Adobe XD	\$2.000.000
Desarrollo web	8 semanas	Programadores frontend y backend	Hosting, frameworks, base de datos	\$10.000.000
Integración de herramientas financieras	4 semanas	Desarrollador senior, analista financiero	API, librerías financieras	\$4.000.000
Pruebas y control de calidad	2 semanas	QA tester, desarrollador	Software de pruebas	\$1.500.000
Implementación en producción	1 semana	DevOps, técnico de sistemas	Servidores, certificados SSL	\$1.000.000
Capacitación y soporte	2 semanas	Tutor digital, soporte técnico	Manuales, material audiovisual	\$1.500.000

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

Lanzamiento y seguimiento	Permanente	Equipo de marketing, cominito manager	Publicidad digital, analítica web	\$2.000.000
---------------------------	------------	---------------------------------------	-----------------------------------	-------------

Fuente: elaboración propia

Costo total estimado del proyecto: \$26.000.000 COP (aproximado, puede variar según alcance y tecnología seleccionada).

6.16 Determinación del Tamaño del Proyecto: capacidad de servicio necesaria para satisfacer la demanda

De acuerdo con el estudio de mercado, se identificó que existe una alta demanda de herramientas de educación financiera dirigidas a emprendedores y pequeños empresarios, debido a la falta de conocimientos técnicos en gestión económica y financiera dentro de este segmento.

- **Población objetivo:** Emprendedores y microempresarios que gestionan proyectos en etapas tempranas o de consolidación.
- **Cobertura geográfica inicial:** Nivel local/regional
- **Demanda potencial estimada:** Entre 200 y 300 emprendedores durante el primer año, con una proyección de crecimiento anual del 20%.
- **Usuarios activos esperados:** Alrededor del 60% de la demanda total, es decir, 180 a 300 usuarios activos en el primer año.

6.17 Capacidad de servicio requerida

La plataforma debería poder atender de manera simultánea al menos 200 usuarios conectados en línea sin afectación del rendimiento, garantizando la disponibilidad 24/7 y la actualización constante de

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

los contenidos. Para lograrlo, se requiere una infraestructura tecnológica escalable basada en servidores en la nube (AWS o Google Cloud), con capacidad de ampliación dinámica según el incremento de usuarios.

A continuación, en la tabla 6, se plantea aquellos indicadores para la producción y capacidad operativa, del proyecto a nivel formativo, con los niveles de atención, de la demanda de usuarios, los contenidos educativos y todo el engranaje pertinente para ejecutar esta fase.

Tabla 6. Escala de producción y capacidad operativa

Concepto	Descripción
Tipo de proyecto	Servicio digital educativo (plataforma de e-learning interactiva)
Escala de producción	Pequeña escala en fase inicial , con posibilidad de escalar a nivel nacional o latinoamericano según el crecimiento de la demanda.
Capacidad operativa inicial	Atención a 1.000 usuarios registrados y 200 usuarios simultáneos.
Capacidad de crecimiento proyectada	Incremento del 25% anual en usuarios y contenido, alcanzando 2.500 usuarios en el tercer año.
Recursos humanos necesarios	1 coordinador del proyecto, 2 desarrolladores web, 1 diseñador UX/UI, 1 experto financiero, 1 tutor de soporte y 1 administrador de plataforma.

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

Operativo las 24 horas mediante sistema de tickets y

Soporte técnico

asistencia virtual.

Actualización de Cada 3 meses, incorporando nuevos módulos educativos y

contenidos herramientas financieras.

Fuente: elaboración propia

En esta parte del proyecto, se establecen aquellos elementos necesarios para avanzar en la capacidad inicial, por eso la tabla 7, plantea las metas y los posibles escalonamientos, debido a la demanda en esta progresiva estrategia.

Tabla 7. Resumen operativo

Elemento	Capacidad inicial	Meta a 3 años	Tipo de crecimiento
Usuarios registrados	1.000	2.500	25% anual
Usuarios simultáneos	200	500	Escalamiento técnico progresivo
Módulos educativos	6 módulos iniciales	12 módulos	Incorporación de nuevas temáticas
Equipo de trabajo	6 personas	10 personas	Crecimiento según demanda
Soporte técnico	8 h/día	24/7	Expansión progresiva

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

Fuente: elaboración propia

Además, el tamaño del proyecto se define como una plataforma de educación financiera digital de pequeña escala, con capacidad operativa inicial para 1.000 usuarios y potencial de crecimiento modular y escalable. El modelo está diseñado para crecer proporcionalmente con la demanda, manteniendo un equilibrio entre costos operativos y calidad del servicio ofrecido.

6.18 Optimización de procesos y distribución

En la tabla 8, que a continuación, se expone, se puede evidenciar el proceso práctico por el cual se buscaría optimizar procesos para beneficiar a la mayor población posible de manera efectiva, ágil, económica y sobre todo pensada en la necesidad de la población.

Tabla 8. Optimización de procesos

Proceso	Estrategia de optimización	Beneficio
Desarrollo del software	Uso de metodologías ágiles (Scrum o Kanban)	Entregas rápidas, control del avance y reducción de errores
Almacenamiento de datos	Uso de servicios en la nube con escalabilidad automática	Disminución de costos en infraestructura física

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

Gestión de contenidos educativos	Sistema CMS (Content Management System) interno	Agilidad en la actualización de cursos sin requerir programación
Soporte técnico y mantenimiento	Monitoreo automatizado (logs, uptime, errores)	Reducción del tiempo de inactividad y mejor experiencia del usuario
Procesos administrativos	Automatización con panel de control	Menor carga de trabajo y optimización del personal

Fuente: elaboración propia

6.19 Estimación de Costos del Proyecto

La estimación de costos considera tanto los gastos de inversión inicial (implementación) como los costos operativos (mantenimiento y funcionamiento) necesarios para poner en marcha y sostener la plataforma durante su primer año de operación, es así como en la tabla 9, que posteriormente se gráfica, están los pormenores de la inversión del proyecto. Costos de implementación (Inversión inicial) Incluyen todos los valores requeridos para desarrollar, diseñar, probar y lanzar la plataforma digital.

Tabla 9. Costos

Concepto	Descripción	Costo estimado (COP)
Desarrollo de software	Programación del frontend, backend y base de datos (8 semanas de trabajo)	\$10.000.000

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

Diseño UX/UI	Creación de la interfaz visual, navegación y experiencia de usuario	\$2.000.000
Producción de contenido educativo	Diseño de módulos, material audiovisual, guías y evaluaciones	\$3.000.000
Infraestructura tecnológica inicial	Dominio, hosting, almacenamiento en la nube y certificados SSL	\$1.500.000
Licencias y herramientas digitales	Figma, Canva Pro, Zoom, GitHub, herramientas colaborativas	\$800.000
Pruebas y control de calidad (QA)	Testeo de rendimiento, seguridad y usabilidad	\$1.000.000
Capacitación y soporte inicial	Formación de instructores, guías de usuario y soporte a emprendedores	\$1.500.000
Marketing y lanzamiento	Publicidad digital, redes sociales, campañas de difusión	\$2.000.000
Gastos legales y administrativos	Constitución legal, contratos, contabilidad y asesoría	\$1.200.000

Fuente: elaboración propia

Total, inversión inicial estimada: \$23.000.000 COP

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

Asimismo, en la tabla 10, incluyen los gastos operativos de mantenimiento, soporte y administración de la plataforma durante su funcionamiento.

Tabla 10. Costos operativos (mensuales)

Concepto	Descripción	Costo mensual (COP)
Hosting y servicios en la nube	AWS o Google Cloud (uso escalable)	\$400.000
Soporte técnico y mantenimiento	Outsourcing IT o desarrollador parcial	\$1.200.000
Actualización de contenidos educativos	Nuevos módulos, recursos y mentorías	\$800.000
Tutorías y atención al usuario	Tutor o asesor financiero virtual	\$1.000.000
Publicidad y posicionamiento digital	Campañas periódicas en redes y Google Ads	\$1.000.000
Servicios administrativos y contables	Asesoría externa y gestión financiera	\$600.000
Licencias y software de trabajo	Canva, Zoom, Figma, dominio web	\$300.000

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

Fuente: elaboración propia

Total, costos operativos mensuales: \$5.300.000 COP

Costo operativo anual estimado:

$$\$5.300.000 \times 12 = \$63.600.000 \text{ COP}$$

La tabla 11, presenta los costos de inversión tanto inicial, como operativamente en un año.

Tabla 11. Costos totales del primer año

Tipo de costo	Valor (COP)
Inversión inicial	\$23.000.000
Operación anual	\$63.600.000
Total, del primer año	\$86.600.000 COP

Fuente: elaboración propia

También, en la tabla 12, se establece la proyección del proyecto a nivel tecnológico, operativo con un tiempo aproximado de tres años.

Tabla 12. Proyección de costos a tres años

Año	Inversión adicional (actualización tecnológica)	Costos operativos anuales	Total anual (COP)
1	\$23.000.000	\$63.600.000	\$86.600.000

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

2	\$3.000.000 (actualización del sistema)	\$68.000.000	\$71.000.000
3	\$3.500.000 (nuevas funciones y expansión)	\$72.000.000	\$75.500.000

Fuente: elaboración propia

Costo acumulado a 3 años: \$233.100.000 COP

Dentro de los planteamientos operativos y de costos, se establecen estrategias que pueden favorecer el desarrollo y ejecución del proyecto, en este sentido la tabla 13, muestra los porcentajes de ahorro estimado que se pueden lograr, con diversas estrategias.

Tabla 13. Proyección de costos a tres años

Estrategias de optimización de costos

Estrategia	Descripción	Ahorro estimado
Uso de software open source	Evita pagar licencias de herramientas comerciales	Hasta 15%
Teletrabajo y equipos remotos	Reduce alquiler y servicios de oficina	20–30%
Infraestructura en la nube escalable	Se paga solo por uso real	10–20%

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

Contenido reutilizable y modular	Permite actualizar sin rehacer cursos completos	10%
----------------------------------	---	-----

Fuente: elaboración propia

Finalmente, en este nivel del trabajo, el proyecto requiere una inversión inicial moderada de \$23 millones COP y un costo operativo anual aproximado de \$63,6 millones COP, lo que resulta viable dentro de un modelo de sostenibilidad basado en suscripciones o convenios con entidades de apoyo a emprendedores. Su estructura digital y modular permite reducir costos fijos, adaptarse al crecimiento de usuarios y mantener la calidad del servicio sin necesidad de grandes inversiones físicas.

6.20 Resultados esperados en el corto plazo

A corto plazo, la ejecución de la estrategia de educación financiera permitirá ver mejoras concretas en las habilidades de gestión y finanzas de los emprendedores de Bosa. Estos avances estarán vinculados con la asimilación del conocimiento obtenido a través de los módulos de capacitación, la participación en talleres prácticos y el uso de herramientas digitales propuestas en el proyecto. Primero, se anticipa un aumento notable en el conocimiento tanto básico como aplicado en finanzas, lo cual se reflejará en la comprensión de términos como flujo de caja, elaboración de presupuestos, rentabilidad, tasa interna de retorno y valor presente neto. Esta educación ayudará a los emprendedores a tomar decisiones más acertadas, enfocadas en el crecimiento y la sostenibilidad de sus negocios. En segundo lugar, se espera una mejora en la organización contable y administrativa, que se manifestará en la adopción de correctas prácticas de registro y control financiero. Los resultados de la encuesta realizada en la investigación indicaron que, aunque se reconoce la importancia de la educación financiera, la mayoría de los participantes aún gestionan sus recursos de manera informal. La estrategia busca

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

corregir esta deficiencia introduciendo metodologías sencillas de contabilidad y separando claramente las finanzas personales de las comerciales, lo que ayudará a reducir los errores habituales en la gestión. Además, la propuesta educativa incentivará la creación de presupuestos anuales y proyecciones de ingresos y flujos de caja bien organizados, lo que permitirá a los emprendedores prever situaciones financieras, reconocer períodos de escasez y establecer planes de acción preventivos. Este tipo de planificación beneficiará la estabilidad económica de sus iniciativas. Finalmente, se prevé una disminución gradual en el uso de créditos informales de alto costo, ya que los beneficiarios entenderán los riesgos asociados a estos préstamos y tendrán acceso a información sobre productos financieros formales más apropiados para su situación. La formación incluirá temas sobre análisis de tasas de interés, endeudamiento responsable y gestión de riesgos financieros, fomentando así una cultura de crédito saludable y sostenible. En resumen, estos resultados a corto plazo reflejarán un cambio cultural en la administración de los recursos, lo cual se traducirá en una gestión más organizada, responsable y enfocada en la rentabilidad de los emprendimientos locales.

6.21 Resultados esperados en el mediano plazo

A mediano plazo, la estrategia de educación financiera aplicada a la gestión de proyectos emprendedores traerá cambios más sólidos y duraderos en el ecosistema económico de Bosa. Estos efectos estarán relacionados con la mejora de los indicadores económicos, el fortalecimiento de la sostenibilidad de las empresas y el registro formal de las unidades productivas. Uno de los efectos más importantes que se espera es el aumento de la liquidez de los emprendimientos, que se reflejará en un mejor manejo de los activos corrientes y en la disminución de las deudas a corto plazo. Los emprendedores que implementen herramientas de planificación financiera podrán conseguir un flujo de caja más estable, minimizar los retrasos en los pagos y crear fondos de reserva para afrontar

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

imprevistos o períodos de baja demanda. De igual forma, se espera una disminución en el endeudamiento a corto plazo, ya que los participantes podrán evaluar las condiciones de los préstamos y elegir opciones más ventajosas dentro del sistema financiero formal. Esto tendrá un efecto positivo en su estabilidad financiera, disminuyendo la dependencia de fuentes de financiamiento que son informales y costosas. Otro resultado importante será el aumento de la rentabilidad neta de los emprendimientos, gracias a una gestión más eficaz de los recursos, un control estricto del gasto y una mayor habilidad para planificar inversiones. La adopción de prácticas de ahorro y reinversión — reconocida en la encuesta como una tendencia positiva en la cultura financiera— impulsará la sostenibilidad económica de las empresas. Además, durante este período se prevé un acceso más regular a créditos formales con condiciones ventajosas, lo que permitirá aumentar el capital de trabajo y mejorar la capacidad productiva. Este progreso será posible debido a un mejor entendimiento de las instituciones financieras, la preparación de la documentación contable correcta y el establecimiento de relaciones de confianza con entidades bancarias y programas de apoyo a emprendedores. Finalmente, el resultado general a mediano plazo se verá en una mayor sostenibilidad y durabilidad de los proyectos. Los emprendedores tendrán las habilidades y herramientas necesarias para mantener sus negocios funcionando, adaptarse a los cambios en el mercado y crear empleo. A nivel comunitario, esto ayudará a construir un tejido empresarial más fuerte, formal y resistente en la zona. En conclusión, el impacto esperado a mediano plazo no será solo financiero, sino también social, al fortalecer la cultura del emprendimiento sostenible y facilitar una economía local más justa y organizada.

6.22 Estudio de escenarios

El estudio de escenarios permite prever las diversas condiciones en las que la estrategia se llevará a cabo y evaluar su impacto potencial según la manera en que los emprendedores adopten y

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

usen los conocimientos adquiridos. Basándose en la información del análisis técnico y los resultados de las encuestas, se presentan tres escenarios principales:

6.23 Escenario favorable

En esta situación, la estrategia recibe una gran aceptación y un buen nivel de adopción entre los emprendedores de Bosa. La plataforma digital logra llegar a un gran número de personas y mantiene alta participación. Los usuarios ponen en práctica lo aprendido, utilizan las herramientas financieras ofrecidas y mejoran su hábito de ahorrar, planificar y gestionar. Como resultado, se nota un aumento significativo en la tasa de éxito de los negocios, mayor formalización de las empresas y más acceso a créditos con tasas competitivas. Además, la localidad disfruta de un crecimiento constante en la creación de empleo y en el establecimiento de microempresas estables y rentables. El proyecto se establece como un modelo de educación financiera que se puede replicar en el ámbito distrital y nacional.

6.24 Escenario medio

En esta situación, la adopción de la estrategia es moderada pero constante. Los emprendedores muestran interés y participan en las capacitaciones, aunque algunos siguen con prácticas financieras tradicionales. Se notan mejoras parciales en la gestión financiera, sobre todo en la elaboración de presupuestos, control de flujo de caja y separación entre finanzas personales y del negocio. El uso de la plataforma digital sigue siendo activo, aunque a ritmos desiguales entre los participantes. Se reduce de manera moderada la cantidad de emprendimientos que cierran por problemas de liquidez y se incrementa el interés por formación continua. Este panorama representa el equilibrio esperado, con un

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

impacto positivo y sostenible siempre que se mantengan los programas de apoyo y actualización constante.

6.25 Escenario desfavorable

En el escenario menos positivo, hay resistencia cultural al cambio, falta de interés en la capacitación o problemas tecnológicos para acceder a la plataforma. La escasa asimilación de lo aprendido provoca que los emprendedores sigan manejando sus negocios de manera intuitiva, sin utilizar herramientas de planificación o control. Esto lleva a que las métricas financieras no mejoren de manera considerable y que la informalidad en la gestión económica persista. No obstante, incluso en este contexto, la estrategia podría funcionar como un diagnóstico inicial y punto de partida para revisar las metodologías de enseñanza, buscando métodos presenciales, mentorías personalizadas o alianzas institucionales que promuevan la participación.

6.26 Estudio Legal y administrativo

Para desarrollar una plataforma digital interactiva que promueva la educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores, fortaleciendo las capacidades de gestión, planificación y sostenibilidad económica de los emprendimientos, es importante conocer aquellas normas o aspectos legales relevantes en Colombia que permiten el buen desarrollo de las actividades a realizar y los requerimientos necesarios de la persona natural o sociedad que lideran dichos emprendimientos.

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

En primer lugar, es importante señalar que, en Colombia, la Constitución Política es la norma de las normas, de allí emanan, otras Leyes que orientan específicamente y crean diferentes entes o se les da las herramientas para que puedan ejercer control, vigilancia, regulación de los residentes en el país, pero en este caso aquellas instancias para poder desarrollar y ejecutar un proyecto o emprendimiento, de esta manera, una de las entidades que da el aval para generar empresa o emprendimientos es la DIAN (Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales) es la entidad colombiana que administra los impuestos, aduanas y el control cambiario del país, pero también, registra y da la identificación de aquellas sociedades.

En este sentido, es necesario el Registro Único Tributario (RUT), que sirve para identificar y clasificar a los contribuyentes en personas naturales, negocios y entidades; de esta manera es más sencillo cumplir con las obligaciones tributarias. Principalmente funciona para avalar la actividad económica de la persona ante terceros, es decir, con quienes el contribuyente tiene una relación laboral o comercial. Y de aquí, se derivan la persona natural, comerciante que ejerce una actividad de manera habitual y profesional a título personal. Y la persona jurídica que es una persona ficticia, organización o grupo de personas naturales, a la que la ley reconoce personalidad independiente y diferenciada de la de cada uno/a de sus miembros o integrantes; capaces de ejercer derechos y contraer obligaciones, siendo representadas judicial y extrajudicialmente.

Tabla 14. Documentos legales

Persona natural- documentos	Persona jurídica-documentos
Original del documento de identidad	Original del documento de identidad
Formulario de registro único empresarial y social (RUES): carátula única empresarial y anexos, según corresponda (persona natural)	Formulario registro único empresarial y social

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

Formulario del registro único tributario (RUT)

Formato impreso carta de responsabilidades

persona

jurídica

Fuente: elaboración propia

Particularmente, para este proyecto se hace referencia a los lineamientos del Ministerio de Educación Nacional, principalmente, la Ley 115 de 1994 (Ley General de Educación): Esta ley es primordial para orientar los procesos educativos en Colombia, estableciendo las bases para la prestación del servicio educativo y garantizando el derecho a una educación de calidad. Ley 1620 de 2013 (Ley de Convivencia Escolar): Esta ley busca promover la convivencia escolar y la formación para el ejercicio de los derechos humanos, sexuales y reproductivos. Asimismo, establece los lineamientos para prevenir la violencia escolar. A su vez el Decreto 1075 de 2015 (Decreto Único Reglamentario del Sector Educación): Este decreto reúne y restablece las normas reglamentarias del sector educativo en Colombia, facilitando su consulta y aplicación.

6.27 Estudio administrativo

Con base en, (Portero, 2021) el estudio administrativo contempla los aspectos relacionados con la estructura de la empresa, desde el organigrama y la definición de los descriptivos de cargo, hasta el programa de Responsabilidad Social. En este apartado se encuentra la misión, visión y valores de la compañía, así como los indicadores de gestión que Activa-t FIT debe cumplir para ser sostenible en el tiempo. Se han planteado dos proyectos que buscan brindar los servicios de la compañía a empresas sin fines de lucro y a personas que no pueden acceder a los beneficios de la empresa. En este sentido, este proyecto pretende afianzar un programa que permita la formación virtual, buscando dentro de su

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

organización, la automatización con panel de control, y así una menor carga de trabajo y optimización del personal. Es así como, los direccionamientos administrativos estarán a cargo de quienes lideran el proyecto para lograr ecuanimidad en las funciones, de cada uno depende que se puedan desarrollar de la mejor manera. Asimismo, dentro de la organización operativa del proyecto, esta, que para elaborar la plataforma digital interactiva que promueva la educación financiera, es necesario la asesoría de un director analista del proyecto, experto financiero, desarrollador senior, técnico en sistemas, en este sentido serian alrededor de seis, personas que en diferentes tiempos puedan ayudar a ejecutar y elaborar la armazón de todo el sistema. Se tiene también determinado, en él, estudio técnico que a medida que el proyecto valla avanzando y teniendo las herramientas necesarias para ser ofrecido a los emprendedores, de la misma manera, se plantee ampliar la planta de docentes que interviene en las capacitaciones, en el personal técnico y de sistemas y todo lo que permita que las personas que se beneficien puedan encontrar una plataforma integral y suficiente para afianzar sus conocimientos y mejorara la calidad de sus emprendimientos.

Además, según, Oca (2022) en la gestión empresarial, cuando se hace referencia a los proyectos de inversión, estos se formulan y evalúan considerando el estudio de mercado o comercial (valoración de mercado, aceptabilidad de uso o consumo), el estudio técnico (procesos, recursos y condiciones), el estudio organizacional (capacidad administrativa), el estudio legal y ambiental (restricciones regulatorias e impacto) y, comúnmente, el estudio financiero (financiamiento y resultados proyectados. De ahí, la importancia de una adecuada planeación, que permita la viabilidad de la empresa, se evalué y se garantice su efectividad.

En este sentido, no se trata solamente de buscar una organización jerárquica, sino que dentro de esa administración se puedan, detallar los elementos estructurales, humanos, operativos, legales, financieros, que permitan detallar e indagar por las diferentes variables que puedan existir, para ejecutar las ideas trazadas. Esto genera organización y evaluación de los procesos, de las personas que

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

están a cargo y que es indispensable, ir observando cómo se desenvuelven las diferentes instancias y de esta forma, tomar decisiones en beneficio de la organización. Finalmente, estas determinaciones están también, regidas por las normas y leyes concordantes, que van permitiendo conocer las dinámicas que se generan en estos proyectos, para que al final el producto que se ofrezca sea de calidad y pueda satisfacer las necesidades del consumidor, en este caso los emprendedores de la localidad de Bosa, que en un porcentaje alto, ven la necesidad de formarse, para afianzar sus negocios y aquí establecemos una oportunidad que a largo plazo pueda ser replicada en otros espacios, siempre con la posibilidad y la apertura para mejorar, tanto a nivel administrativo y financiero.

6.28 Estudio de Mercadeo

Definir el objetivo del estudio de mercado

Antes de recopilar datos, debes tener claro para qué harás el estudio.

Determina a quién vas a estudiar.

Ejemplo:

- Población objetivo: emprendedores, microempresarios y nuevos empresarios de la localidad de Bosa (Bogotá).
- Segmentos posibles:
 - Emprendedores en fase de idea o inicio.
 - Emprendedores con negocios en marcha.
 - Emprendedores que han recibido o no formación financiera.
- Tamaño muestral: depende del número de emprendedores registrados en la Cámara de Comercio o asociaciones locales (puedes hacer una muestra representativa o intencional).

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

Análisis de resultados

- Cuantitativo: tabula las respuestas, usa porcentajes, gráficos y cruces de variables (por ejemplo: nivel educativo vs. conocimiento financiero).
- Cualitativo: analiza patrones, percepciones y comentarios de los emprendedores sobre sus dificultades financieras.

Conclusiones del estudio

En esta parte debes:

- Identificar las principales debilidades financieras del grupo.
- Reconocer las oportunidades de formación y mejora.
- Plantear la viabilidad de una estrategia de educación financiera adaptada al contexto local.

Recomendaciones o propuesta de acción.

Propón estrategias concretas según lo encontrado, por ejemplo:

- Crear talleres prácticos de manejo de flujo de caja para emprendedores de Bosa.
- Diseñar alianzas entre la Cámara de Comercio y universidades locales.
- Desarrollar una app o guía digital de educación financiera básica.

¿Cómo serán los consumidores del futuro?

Los consumidores del futuro estarán marcados por tres grandes fuerzas:

- ✓ Digitalización (tecnología, redes sociales, inteligencia artificial).
- ✓ Conciencia social y ambiental.
- ✓ Educación financiera y autonomía económica.

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

Estas tendencias impactarán tanto a los emprendedores como oferentes como a los consumidores finales quienes compran productos y servicios en Bosa o en línea.

Características principales de los consumidores del futuro

- ✓ Más digitales y conectados
- Harán la mayoría de sus compras por medios digitales (apps, redes sociales, plataformas).
- Esperarán transacciones rápidas, seguras y transparentes.
- Usarán billeteras virtuales, códigos QR, y pagos sin contacto.
- Implicación para la educación financiera

Los emprendedores de Bosa deberán aprender a gestionar medios digitales de pago, comercio electrónico y finanzas en línea.

- ✓ Más informados y exigentes
- Compararán precios, calidad y reputación antes de comprar.
- Buscarán valor agregado, no solo el producto (servicio, confianza, sostenibilidad).
- Esperarán que los emprendedores sean transparentes con los costos y beneficios.
- ✓ Más conscientes social y ambientalmente
- Preferirán productos locales, ecológicos o con impacto social positivo.
- Valoran negocios que apoyen a la comunidad o usen materiales sostenibles.
- ✓ Más autónomos y emprendedores
- Muchos consumidores del futuro serán también emprendedores o freelancers.
- Buscarán generar sus propios ingresos y manejar sus finanzas de forma independiente.
- ✓ Más influenciados por la tecnología y la inteligencia artificial
- Usarán asistentes virtuales, comparadores automáticos, y plataformas de recomendación.
- Estarán expuestos a tendencias globales a través de redes sociales.

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

Conclusión general

Los consumidores del futuro serán:

Digitales, informados, conscientes y empoderados financieramente.

Por eso, los emprendedores de Bosa deberán desarrollar habilidades financieras, tecnológicas y sociales para responder a un mercado cada vez más competitivo y dinámico.

“Los consumidores del futuro demandarán de los emprendedores locales una mayor capacidad de adaptación tecnológica y manejo financiero responsable. Por tanto, las estrategias de educación financiera en la localidad de Bosa deben orientarse no solo a fortalecer la gestión interna de los proyectos, sino también a preparar a los emprendedores para interactuar con consumidores digitales, conscientes y financieramente informados.”

Ejemplo aplicado a Bosa

En la localidad de Bosa, Bogotá, estos nuevos tipos de consumidores se pueden identificar así:

Tabla 15. Tipos de consumidores y oportunidades para emprendedores en Bosa

Tipo de consumidor	Presencia en Bosa	Oportunidad para emprendedores
Digital	Alta en jóvenes y microempresarios con redes sociales	Ventas online, pagos electrónicos
Consciente	Creciente en emprendimientos sostenibles	Productos locales y ecológicos
Híbrido	Común en comerciantes de barrio	Estrategias mixtas (tienda + redes)
Colaborativo	Asociaciones productivas y ferias locales	Negocios solidarios o cooperativos

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

Emocional	Fuerte en negocios familiares	Marketing de cercanía y confianza
-----------	-------------------------------	-----------------------------------

Nota. Elaboración propia con base en el análisis del entorno emprendedor de Bosa

“Los nuevos tipos de consumidores reflejan una sociedad más digital, informada y socialmente consciente. En la localidad de Bosa, Bogotá, estas transformaciones obligan a los emprendedores a adaptar sus modelos de gestión financiera y comercial. El consumidor actual no solo busca precios bajos, sino también transparencia, sostenibilidad y conveniencia tecnológica. Por tanto, la educación financiera debe orientarse a fortalecer competencias digitales, administrativas y éticas que permitan a los emprendedores responder eficazmente a estos nuevos perfiles de consumo.”

Análisis de la competencia

Actores relevantes:

- Programas distritales de emprendimiento
- ONG con enfoque en educación financiera
- Instituciones educativas con oferta técnica

Tabla 16. Matriz FODA del modelo propuesto: | Fortalezas | Oportunidades | Debilidades Amenazas

Fortalezas	Oportunidades
Alta motivación de los emprendedores por capacitarse	Apoyo institucional: leyes y acuerdos que promueven la educación financiera
Enfoque territorial y socialmente transformador	Alta informalidad en Bosa: gran nicho para intervención educativa
Integración con ODS y enfoque sostenible	Posibilidad de alianzas con entidades financieras y educativa

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

Uso extendido de herramientas como Excel para gestión básica	Interés en formación práctica y personalizada con herramientas tecnológicas
--	---

Debilidades	Amenazas
Bajo nivel de alfabetización financiera en la mayoría de los encuestados	Saturación de programas de emprendimiento sin enfoque financiero
Poca separación entre finanzas personales y del negocio	Desconfianza institucional en algunos sectores de la población
Escasa aplicación de proyecciones financieras y análisis de riesgo	Volatilidad económica que afecta la sostenibilidad de los emprendimientos
Limitado uso de software especializado	Falta de continuidad en programas públicos

Nota. Elaboración propia

Tabla 17. Análisis del entorno (PESTEL)

Dimensión	Descripción Del Impacto En El Proyecto
Político	Apoyo normativo a través de leyes como la Ley 1014 de 2006 (fomento al emprendimiento) y el Acuerdo 342 de 2021 (educación financiera en Bogotá). - Posibilidad de articularse con programas distritales y locales de desarrollo

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

económico y social.

- Riesgo: cambios en la administración

local pueden afectar la continuidad del

apoyo institucional.

Económico

- Alta informalidad (42,7%) y pobreza multidimensional (8,2%) en Bosa generan una necesidad urgente de formación financiera.

- Limitado acceso a financiamiento formal y alta dependencia de recursos propios o informales.

- Oportunidad: mejorar la sostenibilidad de los emprendimientos y dinamizar la economía local.

Social

- Fuerte presencia de mujeres, jóvenes y micro emprendedores con interés en capacitarse.

- Cultura emprendedora emergente, pero con baja alfabetización financiera.

- Alta receptividad a metodologías prácticas y asesorías personalizadas.

Tecnológico

- Uso extendido de hojas de cálculo (Excel, Google Sheets), pero bajo uso de software especializado.

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

- Brecha digital en algunos sectores limita

el acceso a plataformas virtuales.

- Oportunidad: introducir herramientas

digitales accesibles y formación en su uso.

Ecológico

- Potencial de integrar criterios de sostenibilidad en los modelos de negocio (alineado con ODS 12 y 13).

- Posibilidad de promover

emprendimientos verdes o circulares en

sectores como agroindustria o manufactura

local.

Legal

- Marco legal favorable: Ley 2069 de 2020

(emprendimiento), Ley 45 de 1990

(intermediación financiera), Decreto 457

de 2014 (educación económica y

financiera).

- Necesidad de traducir la normativa en

acciones pedagógicas comprensibles para

la comunidad.

Nota. Elaboración propia

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

6.29 Análisis de viabilidad de la estrategia financiera

Análisis del Flujo de Caja

- Ingresos

Año 0: Los ingresos provienen únicamente de aportes de capital (20,264) y préstamo (9,536). No hay ventas aún.

Años 1–5: Los ingresos por ventas crecen de manera sostenida:

Año 1: 424,775

Año 5: 994,401 → Esto refleja un crecimiento compuesto cercano al 23% anual, lo cual es bastante dinámico.

Caja inicial: Se observa que en Año 2 hay un déficit (-6,364), pero a partir de Año 3 la caja inicial es positiva y creciente.

- Egresos

Compras de mercancías: Son el mayor egreso, aumentando de 219,382 en Año 0 a más de 513,573 en Año 4.

Gastos de personal: Crecen de 115,374 en Año 0 a 168,918 en Año 4, mostrando un incremento anual cercano al 10%.

Gastos de funcionamiento: También crecen de manera moderada (91,548 → 116,787).

Otros egresos iniciales: En Año 0 se incluyen activos fijos (6,800) y gastos de iniciación (23,000).

Impuestos: Comienzan a aparecer en Año 3 y crecen hasta 21,378 en Año 5.

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

Amortización del préstamo: Solo en los primeros dos años, lo que libera flujo en adelante.

- Saldo Final en la Caja

Año 0: 0 (equilibrado por aportes y préstamo).

Año 1: -6,364 → déficit por alta inversión inicial y gastos.

Año 2: 13,453 → recuperación.

Año 3: 81,403 → crecimiento sólido.

Año 4: 185,820 → acumulación de liquidez.

Año 5: 359,564 → caja robusta, mostrando sostenibilidad.

Puntos Clave

Brecha inicial (Año 1): El déficit indica que el capital y préstamo inicial apenas cubren los egresos.

Podría requerirse un colchón adicional o renegociar plazos de pago.

Crecimiento de ventas: Muy positivo, pero depende de mantener márgenes frente al aumento de costos de mercancías.

Liquidez creciente: Desde Año 2 el proyecto genera caja suficiente, con tendencia a acumular reservas.

Dependencia inicial de financiamiento: El proyecto arranca gracias al préstamo y aporte de capital, pero después se autosostiene.

Impuestos y gastos de personal: Son los rubros que más presionan el flujo en el largo plazo.

Recomendaciones Estratégicas

- Revisar el déficit del Año 1: Considerar un financiamiento puente o ajustar gastos de iniciación.

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

- Optimizar compras de mercancías: Negociar descuentos por volumen o plazos más largos para suavizar el flujo.
- Plan de reinversión: Con la caja acumulada en Años 4–5, evaluar reinversión en expansión o reducción de deuda.
- Monitorear impuestos: Anticipar su impacto en la liquidez a partir del Año 3.
- Escenarios alternativos: Simular qué pasa si las ventas crecen menos del 20% anual, para medir resiliencia.

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

Tabla 18. Estrategia De Educación Financiera Aplicada A La Gerencia De Proyectos Emprendedores: Caso De La Localidad De Bosa En Bogotá Colombia Flujo De Caja Proyectado En Años En Miles (\$000)

CONCEPTO	0	1	2	3	4	5
INGRESOS						
Ingresos por Ventas de Contado en el Periodo	-	424,775.00	513,977.75	650,181.85	786,128.97	994,400.86
Ingresos por Ventas a Crédito Al Inicio del Periodo	-	-	-	-	-	-
Caja inicial	-	-	- 6,364.17	13,452.77	81,403.35	185,820.39
Préstamo	9,536.00	-	-	-	-	-
Aporte de capital	20,264.00	-	-	-	-	-
TOTAL INGRESOS	29,800.00	424,775.00	507,613.58	663,634.62	867,532.32	1,180,221.25
EGRESOS						
Pago Compras de mercancías Contado en el periodo	-	219,381.50	265,451.62	335,796.29	406,008.25	513,573.43
Pago Compras de mercancías Crédito al Inicio del Periodo	-	-	-	-	-	-
costo de Personal Producción	-	-	-	-	-	-
Costos Indirectos De Fabricación	-	-	-	-	-	-
Gastos de funcionamiento	-	91,547.75	96,961.92	103,080.35	109,442.58	116,787.21
Gastos de personal	-	115,373.52	126,910.87	139,601.95	153,562.15	168,918.36
Amortización préstamo	-	4,735.33	4,800.67	-	-	-
Compra de activos fijos	6,800.00	-	-	-	-	-
Gastos de iniciación y montaje	23,000.00	-	-	-	-	-
Pago de intereses	-	101.08	35.73	0.00	0.00	0.00
Pagos de impuestos	-	-	-	3,752.68	12,698.95	21,378.04
TOTAL EGRESOS	29,800.00	431,139.17	494,160.81	582,231.27	681,711.93	820,657.04
SALDO FINAL EN CAJA	-	- 6,364.17	13,452.77	81,403.35	185,820.39	359,564.20

Nota. Elaboración propia

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

Análisis del Estado de Resultados

- Ventas y Utilidad Bruta

Ventas: Crecen de 424,775 en Año 1 a 994,401 en Año 5 → crecimiento compuesto cercano al 23% anual.

Costo de ventas: Pasa de 219,382 a 513,573 → mantiene proporción estable respecto a ventas.

Utilidad Bruta: Mejora de 205,393 en Año 1 a 480,827 en Año 5 → margen bruto promedio de 48–49%, bastante saludable.

- Gastos Administrativos

Personal administrativo: Suben de 89,484 a 131,013 → crecimiento ~10% anual.

Funcionamiento: De 80,300 a 98,276 → crecimiento moderado.

Depreciación y amortización: Relativamente bajos y estables.

Intereses: Solo relevantes en los primeros dos años.

Total gastos administrativos: De 174,751 a 233,889 → absorben una parte importante de la utilidad bruta.

- Gastos de Ventas

Personal de ventas: De 25,890 a 37,905 → crecimiento ~10% anual.

Otros gastos de ventas: De 11,248 a 18,511.

Total gastos de ventas: De 37,138 a 56,417.

→ En conjunto, los gastos de ventas son menores que los administrativos, pero también crecen de forma constante.

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

- Utilidad Operacional

Año 1: -6,496 → pérdida operativa inicial.

Año 2: 19,751 → recuperación.

Año 3: 66,837 → consolidación.

Año 5: 190,522 → fuerte rentabilidad.

→ El margen operativo pasa de negativo a ~19% en Año 5, mostrando eficiencia creciente.

- Impuestos y Utilidad Neta

Impuesto de renta: Aparece desde Año 2, calculado al 19%.

Utilidad después de impuestos: De 15,998 en Año 2 a 154,323 en Año 5.

Reserva legal (30%): Reduce la utilidad neta disponible.

Utilidad neta final:

Año 1: -6,496 (pérdida)

Año 2: 11,199

Año 3: 37,896

Año 4: 63,797

Año 5: 108,026

→ Margen neto proyectado en Año 5: ~11%, lo cual es sólido.

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

Puntos Clave

- Pérdida inicial (Año 1): coherente con el flujo de caja negativo; se debe a gastos de arranque.
- Escalamiento positivo: Desde Año 2, las utilidades crecen de forma acelerada.
- Margen bruto alto (~48%): Buen indicador de competitividad en precios y costos.
- Margen neto moderado (~11%): Aún hay espacio para optimizar gastos administrativos y de ventas.
- Reservas legales: Reducen la utilidad distribuable, pero fortalecen la estructura patrimonial.

Recomendaciones Estratégicas

- Controlar gastos administrativos: Son el rubro más pesado; revisar eficiencia en nómina y funcionamiento.
- Optimizar gastos de ventas: Aunque menores, crecen rápido; evaluar retorno sobre inversión comercial.
- Revisar política de reservas: El 30% es alto; considerar si se ajusta a la estrategia de crecimiento.
- Plan de reinversión: Con utilidades crecientes, destinar parte a expansión o innovación.
- Escenarios de sensibilidad: Simular qué ocurre si las ventas crecen menos del 20% anual, para medir resiliencia.

**Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá
Colombia**

Tabla 19. Estado de resultados proyectado en años en miles (\$000)

Concepto	1	2	3	4	5
Ventas estimadas					
Ingresos por ventas	424,775.00	513,977.75	650,181.85	786,128.97	994,400.86
TOTAL VENTAS	424,775.00	513,977.75	650,181.85	786,128.97	994,400.86
Costo de ventas	219,381.50	265,451.62	335,796.29	406,008.25	513,573.43
UTILIDAD BRUTA	205,393.50	248,526.14	314,385.56	380,120.72	480,827.43
Gastos administrativos					
Nomina	59,544.00	65,498.40	72,048.24	79,253.06	87,178.37
Aportes sociales	29,939.55	32,933.51	36,226.86	39,849.54	43,834.50
Total gasto de personal	89,483.55	98,431.91	108,275.10	119,102.61	131,012.87
Gastos de funcionamiento	80,300.00	84,459.54	88,834.54	93,436.17	98,276.17
Impuesto de ICO	-	-	-	-	-
Depreciación	266.67	266.67	266.67	-	-
Amortización	4,600.00	4,600.00	4,600.00	4,600.00	4,600.00
Gasto de intereses	101.08	35.73	0.00	0.00	0.00
Total gastos administrativos	174,751.30	187,793.85	201,976.31	217,138.78	233,889.03
Gastos de ventas					
Nomina	17,544.00	19,298.40	21,228.24	23,351.06	25,686.17
Aportes sociales	8,345.96	9,180.56	10,098.62	11,108.48	12,219.33
Total, gasto de personal	25,889.96	28,478.96	31,326.86	34,459.54	37,905.50
Gastos de ventas	11,247.75	12,502.38	14,245.80	16,006.41	18,511.05
Total, gastos de ventas	37,137.71	40,981.34	45,572.66	50,465.95	56,416.54
Total gastos	211,889.01	228,775.19	247,548.97	267,604.73	290,305.58
	0.50	0.45	0.38	0.34	0.29
UTILIDAD OPERACIONAL	- 6,495.51	19,750.95	66,836.60	112,515.99	190,521.85
UTILIDAD OPERACIONAL	- 6,495.51	19,750.95	66,836.60	112,515.99	190,521.85
Impuesto de Renta	-	3,752.68	12,698.95	21,378.04	36,199.15
Impuesto Cree y Otros	-	-	-	-	-
Utilidad después de impuestos	- 6,495.51	15,998.27	54,137.64	91,137.95	154,322.70
Reserva legal	-	4,799.48	16,241.29	27,341.39	46,296.81
Otras Reservas	-	-	-	-	-
UTILIDAD NETA	- 6,495.51	11,198.79	37,896.35	63,796.57	108,025.89
IMPUESTO RENTA	19%				
IMPUESTO CREE Y OTROS	0%				
RESERVA LEGAL	30%				
OTRAS RESERVAS	0%				

Nota. Elaboración propia

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

Análisis del Balance General

- **Activos**

Activo corriente (Caja y Bancos)

Año 0–1: No hay caja.

Año 2: 13,453

Año 5: 359,564 → La liquidez crece de forma acelerada, reflejando la generación de caja vista en el flujo de caja.

Propiedad, Planta y Equipo (PPE)

Se mantiene en 6,800, con depreciación acumulada que reduce el valor contable a 6,000 desde Año 3 en adelante. → Activo fijo estable, sin nuevas inversiones proyectadas.

Otros activos (Diferidos ajustados)

Año 0: 23,000 (gastos de iniciación y montaje).

Se amortizan hasta desaparecer en Año 5. → Correcto tratamiento contable de diferidos.

Total Activo

Año 0: 29,800

Año 5: 365,564 → Crecimiento de más de 12 veces en cinco años, impulsado por caja.

- **Pasivos**

Obligaciones financieras

Año 0: 9,536

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

Año 1: 4,801

Año 2 en adelante: prácticamente canceladas. → El proyecto se libera de deuda muy rápido.

Impuestos por pagar

Surgen desde Año 2 (3,753) y llegan a 36,199 en Año 5. → Refleja la carga fiscal creciente con la utilidad.

Cuentas por pagar

Año 0: 6,364 (flujo de caja negativo).

Luego desaparecen.

Total Pasivo

Año 0: 9,536

Año 5: 36,199 → La estructura se vuelve muy poco apalancada: pasivo representa apenas ~10% del activo.

- **Patrimonio**

Aportes de capital: Constantes en 20,264.

Reserva legal: Se acumula desde Año 2 (4,799) hasta 94,679 en Año 5.

Utilidades del periodo: Negativas en Año 1 (-6,496), luego positivas y crecientes hasta 108,026 en Año 5.

Utilidades acumuladas: Se consolidan progresivamente, alcanzando 106,396 en Año 4.

Total Patrimonio:

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

Año 0: 20,264

Año 5: 329,365 → El patrimonio crece más de 16 veces, mostrando fortalecimiento financiero.

Puntos Clave

- **Liquidez sólida:** Caja es el motor del activo, con acumulación fuerte desde Año 2.
- **Baja deuda:** El proyecto se financia inicialmente con préstamo y capital, pero se des apalanca rápido.
- **Patrimonio robusto:** El crecimiento de utilidades y reservas fortalece la estructura patrimonial.
- **Balance sano:** Activo financiado principalmente por patrimonio, con pasivos mínimos.
- **Estrategia conservadora:** No hay nuevas inversiones en activos fijos después del arranque, lo que limita expansión, pero asegura estabilidad.

Recomendaciones Estratégicas

- **Revisar política de reinversión:** Con caja creciente, considerar nuevas inversiones en activos productivos o expansión.
- **Optimizar reservas:** La reserva legal al 30% es alta; evaluar si conviene ajustar para liberar más utilidad distribuible.
- **Gestión fiscal:** Anticipar el impacto de impuestos crecientes en la liquidez.
- **Diversificación de activos:** Actualmente todo el crecimiento está en caja; podría invertirse en instrumentos financieros o infraestructura.

Apalancamiento estratégico: Aunque la baja deuda es positiva, un nivel moderado de financiamiento podría acelerar crecimiento sin comprometer solvencia.

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

Tabla 20. Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia balance general proyectado en años en miles (\$000)

CUENTA CONTABLE	0	1	2	3	4	5
ACTIVO						
Corriente						
Caja y Bancos	0	0	13,453	81,403	185,820	359,564
Inventario	0	0	0	0	0	0
Clientes		0	0	0	0	0
Total Activo Corriente	0	0	13,453	81,403	185,820	359,564
Propiedad Planta y equipo	6,800	6,800	6,800	6,800	6,800	6,800
Depreciación Acumulada		267	533	800	800	800
Total Propiedad, Planta y Equipo	6,800	6,533	6,267	6,000	6,000	6,000
Otros Activos						
Diferidos ajustados	23,000	18,400	13,800	9,200	4,600	0
Amortización acumulada		0	0	0	0	0
Total Otros Activos	23,000	18,400	13,800	9,200	4,600	0
TOTAL ACTIVO	29,800	24,933	33,519	96,603	196,420	365,564
PASIVOS						
Cuentas por Pagar por Flujo caja		6,364	0	0	0	0
Obligaciones Financieras	9,536	4,801	0	0	0	0
Impuestos por Pagar		0	3,753	12,699	21,378	36,199
Cuentas por Pagar proveedores		0	0	0	0	0
TOTAL PASIVO	9,536	11,165	3,753	12,699	21,378	36,199
PATRIMONIO						
Aportes de Capital	20,264	20,264	20,264	20,264	20,264	20,264
Reserva Legal		0	4,799	21,041	48,382	94,679
Utilidades del periodo		-6,496	11,199	37,896	63,797	108,026
Utilidades Acumuladas		0	-6,496	4,703	42,600	106,396
TOTAL PATRIMONIO	20,264	13,768	29,767	83,904	175,042	329,365
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	29,800	24,933	33,519	96,603	196,420	365,564
DIFERENCIA	0	0	0	0	0	0

Nota. Elaboración propia

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

Principales Resultados del Análisis

- **Indicadores de Rentabilidad**

- ❖ Tasa Interna de Retorno (TIR): 92% → Es extraordinariamente alta, muy por encima de la tasa de oportunidad (20%). Indica que el proyecto genera retornos muy superiores al costo de capital.
- ❖ Valor Presente Neto (VPN): 145,550 → Positivo y elevado, lo que confirma que el proyecto crea valor económico.
- ❖ Relación Beneficio/Costo (B/C): 5.68 → Por cada peso invertido, se generan casi 6 pesos de beneficio.
- ❖ Tasa Verdadera de Rentabilidad (TVR): 69.9% → Refuerza la idea de que el proyecto es altamente rentable.

- **Flujo de Caja**

Flujo neto de fondos:

Año 0: -29,800 (inversión inicial).

Año 1: -1,528 (ligero déficit).

Años 2–5: Positivos y crecientes (24,653 → 173,744). → El proyecto se recupera rápidamente y genera caja abundante.

Caja acumulada: Coincide con el balance general, mostrando liquidez creciente y sostenida.

- **Costos y Punto de Equilibrio**

Costo de venta en ejecución: ~51.6% → Margen bruto de ~48%, consistente con el estado de resultados.

Margen de utilidad esperado: 45% → Muy atractivo, aunque dependerá de mantener control de gastos.

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

Punto de equilibrio en pesos:

Año 1: 438,208

Año 5: 600,382 → Las ventas proyectadas superan ampliamente el punto de equilibrio, asegurando rentabilidad.

- **Impuestos y Reservas**

Impuestos causados y pagados: Crecen de manera proporcional a la utilidad, alcanzando 36,199 en Año 5.

Reserva legal (30%): Reduce la utilidad distribuible, pero fortalece el patrimonio.

Interpretación Estratégica

- Alta rentabilidad: Con una TIR del 92% y VPN positivo, el proyecto no solo es viable, sino altamente atractivo.
- Rápida recuperación: El déficit inicial se supera en el segundo año, con generación de caja sólida.
- Liquidez creciente: Caja acumulada permite reinversión o expansión.
- Estructura conservadora: Sin nuevas inversiones fijas después del arranque, lo que limita crecimiento, pero asegura estabilidad.
- Apalancamiento mínimo: El proyecto se desapalanca rápidamente, reduciendo riesgo financiero.

Recomendaciones

- Revisar política de reservas: El 30% es alto; podría ajustarse para liberar más utilidad neta.

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

- Reinvertir excedentes de caja: Considerar expansión, innovación o diversificación para aprovechar la liquidez.
- Monitorear costos de personal y funcionamiento: Son los rubros que más presionan la utilidad operativa.
- Escenarios de sensibilidad: Simular ventas con menor crecimiento para validar resiliencia.
- Gestión fiscal: Planificar impuestos para evitar tensiones de liquidez en años de mayor utilidad.

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

Tabla 21. Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia análisis del flujo de caja del proyecto en años en miles (\$000)

CONCEPTO	0	1	2	3	4	5
Ventas		424,775	513,978	650,182	786,129	994,401
Costo mercancía		219,382	265,452	335,796	406,008	513,573
Gastos personal		115,374	126,911	139,602	153,562	168,918
Gasto depreciación		267	267	267	0	0
Gasto amortización		4,600	4,600	4,600	4,600	4,600
Pago de intereses		101	36	0	0	0
Utilidad bruta		85,052	116,713	169,917	221,959	307,309
Gastos de funcionamiento		91,548	96,962	103,080	109,443	116,787
Utilidad operacional		-6,496	19,751	66,837	112,516	190,522
Impuestos causados		0	3,753	12,699	21,378	36,199
Impuestos pagados		0	0	3,753	12,699	21,378
Utilidad neta		-6,496	15,998	54,138	91,138	154,323
Depreciación		267	267	267	0	0
Amortización		4,600	4,600	4,600	4,600	4,600
Diferencia impuestos		0	3,753	8,946	8,679	14,821
Amortización intereses		101	36	0	0	0
Total flujo de caja		-1,528	24,653	67,951	104,417	173,744
Flujo de inversión						
Préstamo	0					
Inversiones fijas	-6,800	0	0	0	0	0
Inversiones diferidas	-23,000	0	0	0	0	0
Capital de trabajo Costos y Gastos	0	0	0	0	0	0
Capital de trabajo Cartera	0	0	0	0	0	0
Total	-29,800					
Amortización del préstamo	0	0	0	0	0	0
Flujo neto de fondos	-29,800	-1,528	24,653	67,951	104,417	173,744

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

COSTO DE VENTA EN EJECUCION	52%	52%	52%	52%	52%
PUNTO DE EQUILIBRIO EN PESOS POR PERIODO	438,208	473,131	511,957	553,434	600,382
MARGEN DE UTILIDAD ESPERADO	45%				
PUNTO DE EQUILIBRIO MARGEN UTIL ESPERADO	470,864	508,389	550,109	594,677	645,124

ANÁLISIS FINANCIERO		RESULTADO
Tasa Interna de Retorno	(TIR)	92%
Valor Presente Neto	(VPN)	145,550
Tasa Interna de Oportunidad	(TIO)	20%
Relación Beneficio / Costo	(B/C)	5.68
Tasa verdadera de Rentabilidad	(TVR)	70%

FLUJO PARA CALCULAR BENEFICIO COSTO

FLUJO DE INGRESOS	0	0	24,653	67,951	104,417	173,744
FLUJO DE EGRESOS	-29,800	-1,528	0	0	0	0
VPN INGRESOS	176,623					
VPN EGRESOS	-31,073					
VFI	439,494					
NUMERO PERIODOS	5					

Nota. Elaboración propia

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

Indicadores de Liquidez

- **Liquidez Corriente (Activo Corriente / Pasivo Corriente)**

Año 0–1: 0 → No hay activo corriente, por lo que no se puede cubrir obligaciones de corto plazo.

Año 2: 3.58 → Por cada peso de deuda corriente, hay 3.58 pesos de activo corriente.

Año 3: 6.41 → Mejora notable.

Año 5: 9.93 → Altísima liquidez, lo que indica exceso de caja. Interpretación: El proyecto pasa de una situación inicial crítica a una solidez extrema en liquidez. A partir del año 3, la empresa tiene más que suficiente para cubrir sus pasivos corrientes.

- **Prueba Ácida (Activo Líquido / Pasivo Corriente)**

Los resultados son idénticos a la liquidez corriente porque no hay inventarios ni cuentas por cobrar.

Evolución: 0 → 3.58 → 6.41 → 9.93. Interpretación: La empresa depende únicamente de caja, lo que hace que la prueba ácida sea igual a la corriente. Esto refleja una estructura muy conservadora y líquida.

- **Solidez (Activo Total / Pasivo Total)**

Año 0: 3.13 → Por cada peso de deuda, hay 3.13 de activos.

Año 1: 2.23 → Baja la solidez por la pérdida inicial.

Año 2: 8.93 → Se dispara la cobertura de activos sobre pasivos.

Año 5: 10.10 → Muy alto, casi sin deuda. Interpretación: La empresa se vuelve muy poco apalancada, con activos financiados casi totalmente por patrimonio. Esto reduce riesgo financiero, aunque limita el uso estratégico de deuda.

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

- **Capital de Trabajo Neto (Activo Corriente – Pasivo Corriente)**

Año 0: -9,536 → Déficit inicial.

Año 1: -11,165 → Déficit aún mayor.

Año 2: +9,700 → Se recupera.

Año 3: +68,704 → Crecimiento fuerte.

Año 5: +323,365 → Capital de trabajo muy holgado. Interpretación: El proyecto arranca con déficit de capital de trabajo, pero a partir del año 2 se vuelve positivo y crece de forma acelerada, garantizando liquidez para operaciones y expansión.

Conclusiones

- Inicio frágil: Los dos primeros años muestran déficit de liquidez y capital de trabajo negativo.
- Recuperación rápida: Desde el año 2, la liquidez mejora drásticamente.
- Exceso de liquidez: Años 4–5 muestran índices muy altos (9–10 veces cobertura), lo que indica que la empresa acumula caja sin usarla.
- Solidez patrimonial: El bajo nivel de pasivos hace que la empresa sea muy solvente, pero también poco apalancada.

Recomendaciones Estratégicas

- Aprovechar la liquidez excedente: Invertir en expansión, innovación o instrumentos financieros para evitar caja ociosa.
- Revisar estructura de financiamiento: Un apalancamiento moderado podría mejorar la rentabilidad sin comprometer solvencia.

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

- Planificar capital de trabajo: Aunque es positivo, conviene equilibrar liquidez con inversión productiva.
- Monitorear impuestos y pasivos corrientes: Son los únicos rubros que presionan la liquidez en los últimos años.

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

Tabla 22. Índice de liquidez

1. ÍNDICE DE LIQUIDEZ						
AÑO	0	1	2	3	4	5
1.1. LIQUIDEZ CORRIENTE O CIRCULANTE						
Activo Corriente	0	0	13,453	81,403	185,820	359,564
Pasivo Corriente	9,536	11,165	3,753	12,699	21,378	36,199
RESULTADO	0.00	0.00	3.58	6.41	8.69	9.93
1.2. PRUEBA O RAZÓN ÁCIDA						
Activo Líquido-Inventarios	0.00	0.00	13,452.77	81,403.35	185,820.39	359,564.20
Pasivo Corriente	9,536.00	11,164.85	3,752.68	12,698.95	21,378.04	36,199.15
RESULTADO	0.00	0.00	3.58	6.41	8.69	9.93
1.3. SOLIDEZ						
Activo Total	29,800.00	24,933.33	33,519.44	96,603.35	196,420.39	365,564.20
Pasivo Total	9,536.00	11,164.85	3,752.68	12,698.95	21,378.04	36,199.15
RESULTADO	3.13	2.23	8.93	7.61	9.19	10.10
1.4. CAPITAL DE TRABAJO NETO						
Activo Cte menos	0.00	0.00	13,452.77	81,403.35	185,820.39	359,564.20
Pasivo Cte	9,536.00	11,164.85	3,752.68	12,698.95	21,378.04	36,199.15
RESULTADO	-9,536.00	-11,164.85	9,700.09	68,704.40	164,442.35	323,365.05

Nota. Elaboración propia

Indicadores de Endeudamiento

- **Endeudamiento Total (Pasivo / Activo)**

Año 0: 0.32 (32%) → Una tercera parte de los activos se financia con deuda.

Año 1: 0.45 (45%) → El nivel de endeudamiento aumenta, reflejando la presión inicial del proyecto.

Año 2: 0.11 (11%) → Se reduce drásticamente, gracias a la generación de utilidades y cancelación de obligaciones.

Año 3: 0.13 (13%) → Se mantiene bajo.

Año 4: 0.11 (11%) → Muy conservador.

Año 5: 0.099 (9.9%) → Endeudamiento mínimo.

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

Interpretación: El proyecto arranca con un nivel moderado de deuda, pero rápidamente se desapalanca y se financia casi totalmente con patrimonio. Esto reduce riesgo financiero, aunque limita el uso estratégico de deuda.

- **Apalancamiento Total (Pasivo / Patrimonio)**

Año 0: 0.47 → Por cada peso de patrimonio, hay 0.47 de deuda.

Año 1: 0.81 → El apalancamiento aumenta, mostrando mayor presión financiera.

Año 2: 0.13 → Se reduce fuertemente.

Año 3: 0.15 → Se mantiene bajo.

Año 4: 0.12 → Muy conservador.

Año 5: 0.11 → Prácticamente sin deuda.

Interpretación: El apalancamiento inicial es moderado, pero desde el año 2 la empresa opera con muy poca deuda, lo que refleja una estructura patrimonial sólida y conservadora.

Conclusiones

- Inicio con presión financiera: En los dos primeros años, el endeudamiento y apalancamiento son más altos (32–45% de activos financiados con deuda).
- Desapalancamiento rápido: A partir del año 2, la deuda se reduce casi a cero, y el proyecto se sostiene con utilidades y reservas.
- Estructura conservadora: El bajo endeudamiento minimiza riesgo, pero también significa que la empresa no aprovecha el apalancamiento financiero para crecer más rápido.

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

- Solidez patrimonial: El patrimonio crece de manera acelerada, respaldando la baja dependencia de deuda.

Recomendaciones Estratégicas

- Evaluar uso moderado de deuda: Aunque la baja deuda es positiva, un apalancamiento controlado podría mejorar la rentabilidad del patrimonio (ROE).
- Reinvertir excedentes de caja: Con liquidez abundante, se puede financiar expansión sin necesidad de deuda, pero también se podría usar crédito para proyectos de mayor escala.
- Mantener equilibrio: Evitar endeudamiento excesivo, pero considerar financiamiento externo si se busca acelerar crecimiento o diversificación.
- Monitorear impuestos y pasivos corrientes: Son los únicos rubros que mantienen cierta presión en los últimos años.

Tabla 23. Índices de endeudamiento

2. ÍNDICES DE ENDEUDAMIENTO						
AÑO	0	1	2	3	4	5
2.1. ENDEUDAMIENTO TOTAL						
Pasivo Total	9,536	11,165	3,753	12,699	21,378	36,199
Activo Total	29,800	24,933	33,519	96,603	196,420	365,564
RESULTADO	32.00%	44.78%	11.20%	13.15%	10.88%	9.90%
2.3 APALANCAMIENTO TOTAL						
Pasivo Total	9,536.00	11,164.85	3,752.68	12,698.95	21,378.04	36,199.15
Patrimonio	20,264.00	13,768.49	29,766.76	83,904.40	175,042.35	329,365.05
RESULTADO	47.06%	81.09%	12.61%	15.14%	12.21%	10.99%

Nota. Elaboración propia

Indicadores de Rentabilidad

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

- **Margen Bruto de Utilidad**

Se mantiene constante en 48.3% durante todos los años.

Interpretación: El costo de ventas representa ~51.6% de las ventas, lo que deja un margen bruto muy atractivo y estable. Esto refleja eficiencia en la producción y control de costos directos.

- **Margen Neto de Utilidad**

Año 1: -1.5% → Pérdida inicial.

Año 2: 2.2% → Recuperación.

Año 3: 5.8% → Mejora significativa.

Año 4: 8.1% → Consolidación.

Año 5: 10.9% → Margen neto sólido. Interpretación: El proyecto pasa de pérdida a una rentabilidad neta creciente, alcanzando niveles competitivos (>10%) en el largo plazo.

- **Porcentaje de Costo de Ventas**

Constante en 51.6%.

Interpretación: El costo de ventas está bien controlado y estable, lo que asegura predictibilidad en márgenes.

- **Porcentaje de Gastos Operacionales sobre Ventas**

Año 1: 49.9%

Año 2: 44.5%

Año 3: 38.1%

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

Año 4: 34.0%

Año 5: 29.2%

Interpretación: Los gastos operativos disminuyen en proporción a las ventas, lo que mejora la eficiencia y explica el aumento del margen neto.

- **Rendimiento del Patrimonio (ROE)**

Año 1: -32% → Pérdida inicial.

Año 2: 55% → Alta rentabilidad sobre el capital.

Año 3: 187% → Muy elevado.

Año 4: 315% → Excepcional.

Año 5: 533% → Extremadamente alto.

Interpretación: El patrimonio crece de manera acelerada gracias a utilidades crecientes y baja deuda. El ROE es extraordinario, aunque en parte se debe a un patrimonio inicial relativamente bajo.

- **Rendimiento del Activo Total (ROI)**

Año 1: -26% → Pérdida inicial.

Año 2: 33% → Recuperación.

Año 3: 39% → Máximo rendimiento.

Año 4: 32% → Ligera baja.

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

Año 5: 29.6% → Se estabiliza.

Interpretación: El ROI es alto y consistente, aunque decrece levemente en los últimos años porque el activo (caja) crece más rápido que la utilidad neta.

- **Valor Económico Agregado (EVA)**

Año 1: -10,548 → Destrucción de valor inicial.

Año 2: +7,146 → Comienza a crear valor.

Año 3: +33,844 → Valor agregado significativo.

Año 4: +59,744 → Creación de valor robusta.

Año 5: +103,973 → Valor económico agregado muy alto.

Interpretación: El EVA confirma que el proyecto empieza con pérdidas, pero luego genera valor económico creciente y sostenido.

Conclusiones

- Inicio difícil: El primer año muestra pérdidas y destrucción de valor.
- Recuperación rápida: Desde el segundo año, los márgenes y rendimientos mejoran notablemente.
- Alta eficiencia: Los gastos operativos bajan en proporción a las ventas, lo que impulsa la rentabilidad.
- ROE extraordinario: El proyecto es altamente rentable para los accionistas, aunque esto se explica por un patrimonio inicial bajo.

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

- EVA positivo: Se confirma creación de valor económico sostenido a partir del segundo año.

Recomendaciones Estratégicas

- Reinvertir utilidades: Aprovechar el ROE y EVA positivos para expandir operaciones o diversificar.
- Optimizar estructura patrimonial: Considerar aumentar capital o usar deuda moderada para equilibrar el crecimiento con menor riesgo.
- Monitorear ROI: Aunque alto, tiende a bajar; conviene invertir parte de la caja en activos productivos.
- Mantener control de gastos: La reducción de gastos operativos sobre ventas es clave para sostener márgenes.

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

Tabla 24. Índices de rentabilidad

3. ÍNDICES DE RENTABILIDAD						
AÑO	0	1	2	3	4	5
3.1. MARGEN BRUTO DE UTILIDAD						
Utilidad Bruta x 100		205,393.50	248,526.14	314,385.56	380,120.72	480,827.43
Ventas Netas		424,775.00	513,977.75	650,181.85	786,128.97	994,400.86
RESULTADO		48.35%	48.35%	48.35%	48.35%	48.35%
3.2. MARGEN NETO DE UTILIDAD						
Utilidad Neta x 100		-6,495.51	11,198.79	37,896.35	63,796.57	108,025.89
Ventas Netas		424,775.00	513,977.75	650,181.85	786,128.97	994,400.86
RESULTADO		-1.53%	2.18%	5.83%	8.12%	10.86%
3.3. PORCENTAJE DE COSTO DE VENTAS						
Costo de Ventas x 100		219,381.50	265,451.62	335,796.29	406,008.25	513,573.43
Ventas Netas		424,775.00	513,977.75	650,181.85	786,128.97	994,400.86
RESULTADO		51.65%	51.65%	51.65%	51.65%	51.65%
3.4 PORCENTAJE DE GASTOS OPERACIONALES SOBRE VENTAS NETAS						
Gastos Operac. x 100		211,889.01	228,775.19	247,548.97	267,604.73	290,305.58
Ventas Netas		424,775.00	513,977.75	650,181.85	786,128.97	994,400.86
RESULTADO		49.88%	44.51%	38.07%	34.04%	29.19%
3.5 RENDIMIENTO DEL PATRIMONIO						
Utilidad Neta x 100		-6,495.51	11,198.79	37,896.35	63,796.57	108,025.89
Patrimonio		20,264.00	20,264.00	20,264.00	20,264.00	20,264.00
RESULTADO		-32.05%	55.26%	187.01%	314.83%	533.09%
3.6 RENDIMIENTO DEL ACTIVO TOTAL (ROI)						
Utilidad Neta x 100		-6,495.51	11,198.79	37,896.35	63,796.57	108,025.89
Activo Total		24,933.33	33,519.44	96,603.35	196,420.39	365,564.20
RESULTADO		-26.05%	33.41%	39.23%	32.48%	29.55%
3.7 VALOR ECONÓMICO AGREGADO EVA						
Utilidad Neta menos		-6,496	11,199	37,896	63,797	108,026
(Capital Económico X Costo Capital)		4,053	4,053	4,053	4,053	4,053
RESULTADO		-10,548	7,146	33,844	59,744	103,973

Nota. Elaboración propia

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

Conclusiones finales del Proyecto

- **Rentabilidad**

- ❖ El proyecto muestra una alta capacidad de generar valor: TIR del 92%, VPN positivo y EVA creciente desde el segundo año.
- ❖ El margen bruto se mantiene estable en ~48%, lo que refleja control de costos directos.
- ❖ El margen neto pasa de negativo en el primer año a ~11% en el quinto, consolidando la rentabilidad.
- ❖ El ROE es extraordinario (>500% en el año 5), impulsado por utilidades crecientes y un patrimonio inicial bajo.

- **Liquidez**

- ❖ Los dos primeros años presentan déficit de liquidez y capital de trabajo negativo.
- ❖ A partir del año 2, la liquidez mejora drásticamente: índices de corriente y prueba ácida >3, llegando a casi 10 en el año 5.
- ❖ El capital de trabajo neto pasa de negativo a más de 323,000 en el año 5, mostrando abundancia de caja.
- ❖ La empresa se vuelve altamente líquida, con excedentes que podrían reinvertirse.

- **Endeudamiento**

- ❖ El endeudamiento inicial es moderado (32–45%), pero se reduce rápidamente a menos del 10% en el año 5.
- ❖ El apalancamiento total baja de 0.81 en el año 1 a 0.11 en el año 5. La estructura financiera es muy conservadora, con mínima dependencia de deuda y fuerte respaldo patrimonial.

- **Balance General**

- ❖ El activo total crece de 29,800 a 365,564 en cinco años, impulsado principalmente por caja.

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

- ❖ El pasivo se mantiene bajo, mientras que el patrimonio se multiplica más de 16 veces.
- ❖ La empresa se fortalece patrimonialmente y se vuelve muy solvente.
 - **Aspectos Estratégicos**
- ❖ Inicio difícil: pérdidas y déficit de liquidez en el primer año.
- ❖ Recuperación rápida: desde el segundo año, el proyecto genera utilidades y caja crecientes.
- ❖ Exceso de liquidez: en los últimos años, la caja acumulada es muy alta, lo que puede indicar recursos ociosos.
- ❖ Eficiencia operativa: los gastos operacionales bajan en proporción a las ventas, mejorando márgenes.
- ❖ Creación de valor sostenida: EVA positivo y creciente confirma que el proyecto no solo es rentable, sino que genera valor económico real.

Conclusión General

El proyecto es financieramente viable, altamente rentable y muy solvente. Tras un inicio con pérdidas y presión de liquidez, logra una recuperación rápida y sostenida, con márgenes crecientes, liquidez abundante y mínima deuda. La estructura patrimonial se fortalece de manera notable, lo que asegura estabilidad y capacidad de expansión.

El reto estratégico será aprovechar el exceso de liquidez y baja deuda para reinvertir en crecimiento, innovación o diversificación, evitando que los recursos se queden ociosos y maximizando el valor para los emprendedores de Bosa.

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

8. Conclusiones

En este trabajo, una de las primeras conclusiones es que el emprendimiento es una de las formas actuales de movilizar la economía y el sistema financiero, desde una posibilidad de autogestión, de trabajo autónomo, de búsqueda de necesidades en la sociedad y de posibilitar que las personas puedan tener un recurso extra o dedicarse plenamente a esta actividad comercial. Tal y como lo plantea, Vidovic (2020), el emprendimiento se entiende como la creación de nuevas empresas para el autoempleo y se ha convertido en una de las principales modalidades de generación de ingreso en contextos de economías en desarrollo, como las de América Latina.

Asimismo, para este trabajo se pudo evidenciar, con la aplicación de los instrumentos metodológicos que efectivamente es imprescindible que los emprendedores, en este caso de la Localidad de Bosa, reciban la formación adecuada y capacitación para seguir fortaleciendo y progresando en sus actividades económicas. Así como lo afirma, Gallegos & Martínez Prats (2022) en cuanto a la educación financiera, es de vital importancia para poder desenvolvernos como ciudadanos críticos, ya que, al vivir en un mundo globalizado, estamos inmersos en constantes cambios. En este sentido, igualmente resaltar que, dado los cambios financieros y la volatilidad de los mercados, invita a formarse y a conocer las realidades del mercado para saber invertir.

Dentro de la búsqueda para potenciar los emprendimientos encontrados en la localidad de Bosa, se da certeza, que existe una gran variedad y que, por su modo de operar, se puede ofrecer la posibilidad de desarrollar una plataforma digital interactiva que promueva la educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores, fortaleciendo las capacidades de gestión, planificación y sostenibilidad económica de los emprendimientos. Con esto se justifica, lo que dicen, Velasco & Rodríguez Rojas, (2023) para fomentar la cultura empresarial, es fundamental reconocer

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

que la innovación y la mentalidad emprendedora se promueven a través de la educación en el aula, el aprendizaje práctico a través de iniciativas, proyectos y programas. De la misma forma, las nuevas generaciones de emprendedores deben ser formadas por instituciones públicas y privadas de educación comprometidas con la promoción de nuevas formas de cultura del emprendimiento (Pinzón, 2021).

Por otra parte, al encontrar que la localidad, presenta un alto índice de emprendimientos y que se enfoca en una gran variedad de ofertas y de productos, es viable proponer una estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores, ya que como un factor determinante para mejorar la calidad de vida de la comunidad, es seguir creciendo a nivel económico y financiero, pero sobre todo afianzar y conocer las dinámicas de formación que pueden asegurar una mejor proyección de estas actividades comerciales y así poder identificar aquellos elementos que puedan generar problemas a corto y mediano plazo.

Con respecto, al rastreo conceptual y la búsqueda de investigaciones y trabajos que han abordado este tema, se pudo identificar teórica y conceptualmente componentes asociados con la educación financiera y los proyectos de los emprendedores. Determinantes, para conocer lo que en los últimos tiempos se ha estado trabajando e investigando al respecto, las nuevas dinámicas que han surgido para poder aportar a este tipo de trabajos, que con ideas innovadoras y propuestas creativas han abierto otras posibilidades en los mercados y sobre todo una manera efectiva de hacer de las redes sociales, del internet, de diferentes espacios una vitrina para ofrecer una gran variedad de productos, servicios, además, el abrir encuentros y ferias empresariales para posicionar sus marcas y conocer todo aquello que pueda mejorar y aportar a sus ideas empresariales.

De la misma forma, con la indagación que se realizó tanto a nivel documental, como metodológicamente, se pudo caracterizar las dinámicas asociadas con la educación financiera de proyectos emprendedores en la localidad de Bosa, Bogotá. Y conocer que la localidad de Bosa cuenta con 34.266 empresas - emprendimientos, clasificadas por su tamaño en microempresa, pequeña

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

empresa y mediana empresa. De este número de empresas/emprendimientos 18.968 son microempresas el 55,3% del total de empresas locales (Alcaldía Mayor de Bogotá, 2020). Esto indica una importante participación, de la localidad en el sector empresarial y permite afianzar la necesidad de un seguimiento sistemático y riguroso para conocer los resultados y las habilidades de las personas tanto natural como jurídicas, para sacar adelante sus proyectos.

En relación con lo anterior, se planeó diseñar una estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores en la localidad de Bosa, Bogotá. Y de esta manera, se propuso la creación de una plataforma digital interactiva que promueva la educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores, es así, como en este trabajo está la propuesta financiera, operativa, legal, administrativa, que pretende jalonar los procesos necesarios para llevar a cabo esta iniciativa que partió como una inquietud académica, indagadora y que enfatiza en robustecer la formación para que estos emprendimientos puedan conocer los desafíos financieros, de créditos, ahorro y otras temáticas que redunden en mejores oportunidades y en la ampliación del mercado comercial.

Igualmente, en esta búsqueda y planteamiento del proyecto se propuso una estimación de costos y presupuestos de la estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores, de tal manera, que allí se establecen los diferentes gastos y necesidades a nivel humano, logístico, tecnológico, financiero, administrativo y legales que son elementales para llevar a cabo la propuesta y poder ejecutarla en un tiempo determinado, además, se establecen los posibles escenarios y estimaciones que favorezca a la mayor cantidad de emprendedores de la localidad.

Para concluir en esta parte, se sugiere, con los resultados obtenidos de la encuesta y clasificados, se podría ampliar la indagación para determinar los emprendimientos que mayores recursos recogen, hacer el rastreo, para conocer la forma como se ofertan los productos y de esta manera, buscar una manera dinámica que permita brindar las asesorías necesarias para enfocar los emprendimientos dependiendo de las necesidades de los compradores y así, con un estudio de mercado

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

sistemático y riguroso, poder dar a conocer los diferentes factores y necesidades encontradas para que, tanto el consumidor como el emprendedor puedan tener opciones y potenciar sus actividades.

Otro aspecto para tener en cuenta en futuras investigaciones, sería la posibilidad de buscar otras alternativas para afianzar los conocimientos financieros que son importantes para que el emprendedor pueda invertir de manera segura, es decir, que se parte que es necesario la formación, pero que en ocasiones por los tiempos y las dinámicas de cada persona, no se logra unificar criterios y es necesario optar por aquello que no me requiera la inversión de mucho tiempo y también, poder tener en cuenta a los emprendedores para que desde sus experiencias empíricas o desde sus conocimientos obtenidos con educación formal puedan compartirlos y dar a conocer sus proyectos de vida y todo lo que han realizado para llegar a donde están, ya que son historias motivadoras para que otros también puedan emprender.

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

9. Recomendaciones

En esta parte de la investigación, cabe señalar, que quizás se pudo ampliar un poco más la población a encuestar, ya que debido a la dimensión de la localidad de Bosa y a su aporte al sector empresarial de la capital, es importante conocer en lo posible a la totalidad de emprendedores, sus aportes y el tejido económico que han realizado para sostener y llevar adelante sus empresas, eso sería un indicador relevante para destacar y sobre todo para fortalecer otras indagaciones que se estén haciendo al respecto, ya que queda mucho por conocer de estas empresas, sus trayectorias, sus fracasos, las dificultades que han presentado, el desconocimiento de facilidades de financiamiento, los posibles errores que puedan estar cometiendo, en la gestión comercial, en definitiva queda un trayecto amplio para ampliar este trabajo. Al finalizar este trabajo, es importante señalar que estos aprendizajes y experiencias permiten seguir solidificando aquellos aspectos que permiten generar un aporte significativo a la sociedad, a la academia ya que permitieron conocer diferentes aspectos de son necesarios y relevantes para consolidar un emprendimiento, un proyecto de vida, por esa se extiende la invitación a la Corporación Universitaria Minuto De Dios – UNIMINUTO, para que siga con su misión altruista desde lo social y sobre todo fortaleciendo estos procesos académicos y humanos, también, a la Facultad de Ciencias Empresariales, para que siga con sus procesos de alta calidad e innovadores, que redundan en procesos investigativos, sociales y profesionales, igualmente, al Programa de Especialización en Gerencia Financiera, para que siga formando profesionales competentes que le puedan sumar a la empresa colombiana en sus diversos aspectos financieros y administrativos y por ultimo a cada uno de los compañeros y colegas para que sigan en estos procesos indagadores en favor de una sociedad que

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

pueda gestionar y sacar adelante sus emprendimientos. Con el propósito de, seguir afianzando este tipo de investigaciones si es relevante afirmar que con los hallazgos encontrados permiten reconocer que los emprendimientos son unas formas que las personas se han ingeniado, para optar como una posibilidad de establecer un trabajo puede ser extra o de completa dedicación y que es perentorio la formación financiera para que estos puedan avanzar y obtener las ganancias suficientes, a la vez que tener un espíritu de interés, para progresar, ya que en ocasiones por las dificultades se quedan por el camino con la idea planteada o en el primer revés dejan al lado el emprendimiento. Además, es vital la organización financiera y administrativa, ya que en ocasiones esto no se tiene en cuenta o no se le dedica el tiempo necesario y es prioritario para tener mejores resultados, ya que no se trata solamente de ofertar unos servicios sino de poder posicionar una marca de calidad y tener en cuenta todos los aspectos legales que esto conlleva, ya que las personas no tienen esa cultura y en ocasiones llegan a fracasar o a tener dificultades al no valorar las recomendaciones que se hacen, desde la atención al cliente, la calidad de los productos, la empatía para poder ofertar, la cultura del ahorro, el trabajo en equipo, las finanzas en fin toda una gama de situaciones que para hacer empresa y emprender, se debe asumir y cumplir, de esto depende el futuro de lo que se pretenda hacer.

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

Bibliografía

Función Pública. (5 de Marzo de 2014). *Función Pública*. Obtenido de Función Pública:

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

Alban, G. P., Verdesoto Arguello, A., & Castro Molina, N. (2020). Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción). *Revista Científica Mundo de la Investigación y el Conocimiento*, 11.

Alcaldía Mayor de Bogotá. (2020). *Plan de Desarrollo Local*. Bogotá: Alcaldía Mayor de Bogotá.

Alcaldía Mayor de Bogotá. (2023). *Lectura Integral de Realidades*. Bogotá: Integración Social.

Alcaldía Mayor de Bogotá. (2023). *Lectura Integral de Realidades*. Bogotá: Integración Social.

Andocilla, C., & Peñaherrera, V. (2020). La Educación Financiera en el manejo económico y su incidencia en la cultura del ahorro. *Revista Académica y Científica*, 18.

Angulo, E. A. (2021). La evolución del concepto emprendimiento y su relación con la innovación y el conocimiento. *Revista Digital Investigación & Negocios*, 17.

Benjumea, J. J. (2022). Factores determinantes de la consolidación empresarial: un enfoque integrador desde el emprendedor, la empresa y el entorno. *Contaduría y Administración*, 27.

Blank, S., & Dorf, B. (2023). *El manual del emprendedor*. Barcelona: Planeta Publishing.

Cardona, Á. M., & Martínez Soto, L. (2020). Emprendimiento social y felicidad urbana. *SUMMA. Revista disciplinaria en ciencias económicas y sociales*, 43.

Castellanos, C. B. (2020). *Ser emprendedor en el México del siglo XXI*. México: Universidad Autónoma del Estado de México.

Ceballos, S. P., & Molero, A. (2020). El emprendimiento y el control interno con una perspectiva sistémica. Revisión bibliográfica. *Estudios del Desarrollo Social*, 20.

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

- Csiszárík-Kocsir, Á. (2023). The Purposes and Motivations of Savings Accumulation based on Generational Affiliation, Financial Education and Financial Literacy. *Acta Polytechnica Hungarica*, 16.
- Cuenca, R., Reátegui, L., & Rentería, M. (2022). *El Sujeto Emprendedor*. Lima: IEP Instituto de Estudios Peruanos.
- Espinal, L. (2024). *Revisión teórica sobre el concepto de habilidades blandas del emprendedor en relación con la Epistemología del Pensamiento Complejo*. *593 Digital Publisher CEIT*, 9(5), 443-453.
- Fajardo, J. D., & Ortiz Ortiz, L. (2021). Educación para el desarrollo del emprendimiento: una revisión teorica. *Revista Boletín Redipe*, 9.
- Fernández, G. M., Delgado Ayaviri, R., Ayaviri Nina, D., & Maldonado Núñez, A. (2022). Competencias emprendedoras para generar una cultura de emprendimiento en la educación superior. *Revista de Ciencias Sociales (RCS)*, 18.
- Gallegos, E. E., & Martínez Prats, G. (2022). La educación financiera en México: importancia e inclusión. *Revista Ciencias de la Documentación*, 14.
- Gallegos, E. E., & Martínez Prats, G. (2022). La Educación Financiera en México: Importancia e Inclusión. *Revista Ciencias de la Documentación*, 14.
- Guevara, J. P., Huaman Auccapuri, A., Linares Santos, D., & Herrera Huaracha, F. (2021). Incidencia de la Educación financiera de socios en la gestión financiera de una Cooperativa de Ahorro y Crédito. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 28.
- Gutiérrez-Cirlos, C., Naveja, J., & Sánchez-Mendiola, M. (2020). Modelos de educación médica en escenarios clínicos. *Investigación en Educación Médica*, 10.
- Jimy, R., Peñafiel Rodríguez, M., Alvear, L., Chavez, R., & Vinueza, M. (2021). Modelos pedagógicos aplicados en educación inicial. *Revista Espacios*, 10.

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

Kirberg, A. S. (2022). *Emprendimiento Existoso*. Bogotá: Ecoe Ediciones.

Landero - Valenzuela, K. (2022). Las características de emprendimiento como agente de cambio en las Instituciones de nivel superior. *Digital Publisher CEIT*, 13.

Ley-Leyva, N. V. (2022). El papel del docente de educación básica en el contexto actual. *Revista científica Portal de la Ciencia*, 11.

López-Rodríguez, C. E., Espinosa-Rodríguez, M. A., Lugo-Tochay, M. G., & Muriel-Muñoz, M. M. (2022). Perfil emprendedor de estudiantes y graduados de la especialización en gerencia financiera de UNIMINUTO. *Inclusión y Desarrollo*, 9(1), 13-23.

López-Rodríguez, C. E., & López Ordoñez, D. A. (2022). Financial education in Colombia: challenges from the perception of its population with socioeconomic vulnerability. *Economics & Sociology*, 15(1), 193-204.

López, C. L. (2022). *Claves para entender cómo emprender*. España: Universitat de les Illes Balears.

López, P. G. (2023). Las políticas públicas y el emprendimiento en el ámbito educativo. *Revista de Climatología Edición Especial Ciencias Sociales*, 10.

López-Lapo, J. L., Hernández Ocampo, S., Sarmiento Castillo, G., Peña Vélez, M., Cueva Jiménez, N., & Sánchez Loo, J. (2022). Educación financiera en América Latina. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 17.

Macías, S. P., & Valarezo Molina, M. (2024). El papel de la educación financiera en emprendimientos de estudiantes de la Escuela Superior Politécnica Agropecuaria de Ecuador. *Revista Uniandes Episteme*, 13.

Maza, L. A., & Hernández Rivera, A. (2023). Educación Financiera y la Gestión del Crédito en los Hogares Mexicanos. *Estudios Económicos*, 33.

Molina, A. A., & Murillo Garza, A. (2021). Enfoques metodológicos en la investigación histórica: cuantitativa, cualitativa y comparativa. *Debates por la Historia*, 35.

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

Montoya, V. L., & Castillo Herrera, B. (2021). Pluralidad en las teorías del emprendimiento. *Revista Científica de FAREM-Esteli.*, 20.

Mosquera, D. C., & Pérez Piñón, F. (2022). Los modelos pedagógicos: trayectos históricos. *Debates por la Historia*, 30.

Nacional, M. d. (2014). *Educación Financiera*. Obtenido de Educación Financiera:

[https://www.mineducacion.gov.co/1780/articles-](https://www.mineducacion.gov.co/1780/articles-343482_archivo_pdf_Orientaciones_Pedag_Educ_Economica_y_Financiera.pdf)

[343482_archivo_pdf_Orientaciones_Pedag_Educ_Economica_y_Financiera.pdf](https://www.mineducacion.gov.co/1780/articles-343482_archivo_pdf_Orientaciones_Pedag_Educ_Economica_y_Financiera.pdf)

Nevárez, M. d. (2020). *Modelo de emprendimiento Universitario e Impacto Socioeconómico*. Juárez:

Universidad Juárez del Estado de Durango. Universidad Autónoma de Nayarit. Universidad Autónoma de Sinaloa.

Ocaña, A. O. (2021). Modelos educativos y tendencias pedagógicas: La pedagogía el amor. *REVISTA BOLETÍN REDIP*, 18.

OCDE. (2020). *Recomendación del Consejo sobre Alfabetización Financiera*. Paris: OCDE.

Parrales, D. R., Parrales Poveda, M., Sornoza Parrales, G., Cañarte Rodríguez, T., Castillo Merino, M.,

Guaranda Sornoza, V., & Delgado Lucas, H. (2020). *Fundamentos de Emprendimiento*.

Venezuela: Revista de Ciencias Sociales.

Pinzón, L. R. (2021). Políticas educativas para el emprendimiento rural en Colombia. *Reflexión*

Política, 13.

Portero, Á. M. (2021). *Modelo de negocio Aplicación empresarial de salud física y mental Activa-t*

FIT. Guayaquil: Universidad Casa Grande.

Prast, G. M. (2023). Tecnología y su Impacto Social en la Educación Financiera. *Techno Review*, 8.

Pública, Departamento Administrativo de la Función. (5 de Marzo de 2014). *Función Pública*.

Obtenido de Función Pública:

https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma_pdf.php?i=66298

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

- Ramírez, W. J. (2023). Modelos pedagógicos y tendencias didácticas en la educación superior. *Revista Humanismo y Cambio Social*, 12.
- Requenes, A. L., & Cueva Jiménez, N. (2022). La educación Financiera y su incidencia en los comerciantes del cantón zapotillo. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 22.
- Rivera, A. H. (2023). Brecha de género en la confianza de productos y servicios financieros desde la perspectiva del comportamiento. *Revista Finanzas y Política Económica*, 30.
- Rivera, W. C. (2020). El papel de la didáctica en los procesos de enseñanza y aprendizaje universitarios. *Revista Comunicación*, 14.
- Rodríguez, C. E., Espinosa Rodríguez, M., Miguel Guillermo, L., & Muriel-Muñoz, M. (2022). Perfil emprendedor de estudiantes y graduados de la Especialización en Gerencia Financiera de UNIMINUTO. *Inclusión & Desarrollo*, 14.
- Rodríguez-Pinilla, D. A., Castellanos-Rodríguez, L., López-Rodríguez, A., & Esguerra-Umaña, P. (2024). *Borradores de Economía*. Bogotá: Banco de la República.
- Rojas, V. M. (2011). *Metodología de la investigación*. Bogotá: Ediciones de la U.
- Sampieri, R. H., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. (2014). *Metodología de la Investigación*. México: Mcgraw-Hill Interamericana Editores.
- Sánchez, A. V., Arias Guzmán, M., & Peña-Lang, M. (2021). Un modelo de formación para desarrollar el emprendimiento social. *Educar*, 20.
- Valdiviezo, M. A., & Uttermann Gallardo, R. (2020). Emprendimiento: factores esenciales para su constitución. *Revista Venezolana de Gerencia*, 10.
- Vanegas, J. G., Arango Mesa, M., Gómez-Betancur, L., & Cortés-Cardona, D. (2020). Educación financiera en mujeres: un estudio en el barrio López de Mesa de Medellín. *Revista Facultad de Ciencias Económicas: Investigación y Reflexión*, 22.

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

Vanegas, W. J., Mugno Noriega, A., & López, J. (21 de Septiembre de 2021). Educación financiera, un enfoque al crecimiento y desarrollo social. *Revista ADGNOSIS*, pág. 13.

Vargas, F. M., Duana Ávila, D., & Hernández Gracia, T. (2023). Emprendedor hacia un emprendimiento sostenible. *Boletín Científico de las Ciencias Económico Administrativas del ICEA*, 7.

Velasco, C. J., & Rodríguez Rojas, L. (2023). Emprendimiento e Innovación Educativa: Modelos de Negocios Circulares Sostenibles en Educación. *Revista Scientific*, 16.

Velasco, M. S. (2022). Educación financiera, alfabetización financiera y resultados financieros. *Panorama Social*, 41-53.

Velásquez, R. V., & Largo Motato, H. (2020). *Factores que Inciden en la Educación Financiera de los Habitantes del Barrio Simón Bolívar en el Municipio de Itagüí*. Medellín: Tecnológico de Antioquia Institución Universitaria.

Vidovic Querejazu, C. V. (2020). Aproximación teórica a las causas del emprendimiento. *Economía Teoría y Práctica*, 29.

Vidovic, C. V. (2020). Aproximación teórica a las causas del emprendimiento. *Economía Teoría y Práctica*, 29.

Yépez, E. T., & Guerrero Mora, A. (2020). Teorías de emprendimiento: revisión crítica de la literatura y sugerencias para futuras investigaciones. *Revista Espacios*, 16.

Zamora, E. J., & Guzmán, M. (2023). *Metodología de la Investigación aplicada a las ciencias de la salud y la educación*. Quito: Mawil Publicaciones.

Zea-Fernández, R. D., Benjumea Arias, M., & Valencia Arias, A. (2020). Metodología para la identificación de las capacidades dinámicas para el emprendimiento en Instituciones de Educación Superior. *Ingeniare. Revista chilena de ingeniería*, 14.

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

Anexos

Anexo. 1 Consentimiento informado

Este documento tiene como propósito recibir el consentimiento para usar la información resultado de las encuestas, para poder desarrollar el proyecto de investigación denominado **Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia**. La muestra estadísticamente representativa para la investigación es de 384 encuestas (nivel de confianza del 95%, margen de error del 5% y variabilidad positiva y negativa del 50%) dirigidas a **emprendedores de Bosa, Bogotá**. El instrumento utilizado es una encuesta que cuenta con preguntas de selección múltiple con una única respuesta, una pregunta abierta y posteriormente preguntas de escala Likert. Su valiosa aceptación para el uso de la información es decisión de cada uno de ustedes y será aprobada mediante la conformidad de este documento. En caso de querer obtener los resultados de la encuesta por favor contactar a los investigadores: William Buitrago william.buitrago-m@uniminuto.edu.co Edwin Neva edwin.neva@uniminuto.edu.co Harvey Arguello harguelloc1@uniminuto.edu.co Jenny Castro jenny.castro-r@uniminuto.edu.co

Para el consentimiento usted diligenciará y aceptará que:

- He sido informado de los objetivos de la investigación.
- Corresponde a la sección en donde se firma el Consentimiento.
- Incluye información clara y precisa de la investigación, relativa al propósito del estudio, modalidad de participación, beneficios, voluntariedad, derecho a conocer los resultados,

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

derecho a retirarse del estudio en cualquier momento, voluntariedad, confidencialidad, información del IR, del Patrocinante y del Comité Ético Científico.

Acepto Sí _____ No _____

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

Anexo. 2 Encuesta

Buen día. Somos Estudiantes de la Especialización en Gerencia Financiera de la Corporación Universitaria Minuto de Dios, y estamos llevando a cabo una investigación denominada **Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia**. Su participación es voluntaria y la información suministrada por Ud. será completamente confidencial siendo esta utilizada únicamente para fines estadísticos y académicos. No existen respuestas correctas o incorrectas. Las preguntas a continuación relacionadas deben ser contestadas con una sola respuesta:

1. ¿Cuál es su rango de edad?

- a. De 18 a 25 años
- b. De 26 a 30 años
- c. De 31 a 35 años
- d. De 36 a 40 años
- e. De 41 a 45 años
- f. De 46 a 50 años
- g. Más de 51 años

2. ¿Cuál es su formación académica?

- a. No posee formación académica
- b. Básica primaria
- c. Básica secundaria
- d. Técnico
- e. Tecnólogo
- f. Profesional

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

f. Otro

3. ¿A qué género pertenece?

- a. Masculino
- b. Femenino
- c. Otro

4. ¿Número de empleados en su proyecto/emprendimiento?

- a. Ninguno (emprendimiento individual)
- b. 1 – 5 empleados
- c. 6 – 10 empleados
- d. Más de 10 empleados

5. ¿Ha recibido capacitación previa en educación financiera?

- a. SI
- b. NO

6. Sector económico de su emprendimiento/proyecto

- a. Comercio
- b. Servicios
- c. Manufactura/Industria
- d. Agricultura/Agroindustria
- e. Tecnología/Innovación

7. ¿Qué tan familiarizado se considera con el concepto de educación financiera?

- a. Nada familiarizado
- b. Poco familiarizado
- c. Medianamente familiarizado
- d. Muy familiarizado

8. ¿Cuál considera que es el principal objetivo de la educación financiera para un emprendedor?

- a. Llevar un registro de ingresos y gastos
- b. Administrar mejor el dinero en el hogar
- c. Tomar decisiones financieras informadas en el negocio
- d. Evitar el endeudamiento personal

9. ¿Cuál herramienta utiliza principalmente para organizar las finanzas de su emprendimiento?

- a. Ninguna
- b. Anotaciones en cuaderno o agenda
- c. Hojas de cálculo (Excel, Google Sheets)
- d. Software especializado o aplicaciones financieras

Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la localidad de Bosa en Bogotá Colombia

10. ¿Cuál es el principal desafío financiero que enfrenta en la gerencia de su emprendimiento?

- a. Falta de capital inicial
- b. Mala administración del flujo de caja
- c. Alto nivel de endeudamiento
- d. Poca educación o capacitación financiera

11. ¿Qué nivel de importancia otorga a la educación financiera en el éxito de su proyecto emprendedor?

- a. Nada importante
- b. Poco importante
- c. Importante
- d. Muy importante

12. ¿Qué tipo de formación financiera considera más útil para su emprendimiento?

- a. Talleres prácticos sobre presupuesto y flujo de caja
- b. Capacitaciones en acceso a créditos y financiamiento
- c. Cursos de inversión y crecimiento empresarial

d. Asesoría personalizada en gestión financiera

13. ¿Qué resultado espera obtener al aplicar estrategias de educación financiera en su proyecto?

- a. Mayor control de gastos
- b. Crecimiento de ingresos
- c. Acceso más fácil a financiamiento
- d. Sostenibilidad y permanencia en el mercado

**Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la
localidad de Bosa en Bogotá Colombia**

A continuación, se presenta una serie de frases relativamente cortas que permite hacer una descripción de sus conocimientos en educación financiera. Para ello debe responder con la mayor sinceridad posible a cada una de las oraciones que aparecen a continuación, de acuerdo como piense o actúe, considerando la siguiente escala: 1= Totalmente en desacuerdo; 2= En desacuerdo; 3= Ni de acuerdo, ni en desacuerdo; 4= De acuerdo; 5= Totalmente de acuerdo.

Aplicación financiera en la gerencia de proyectos						
14	Es importante un presupuesto financiero dentro del plan de su proyecto	1	2	3	4	5
15	Reviso con frecuencia el cumplimiento de mi presupuesto.	1	2	3	4	5
16	Utilizo software o herramientas para controlar las finanzas de mi proyecto.	1	2	3	4	5
Fuentes de financiamiento y decisiones financieras						
17	Los recursos de mi proyecto provienen principalmente de fuentes claramente identificadas.	1	2	3	4	5
18	Conozco las tasas de interés y condiciones de los créditos que podría utilizar en mi proyecto.	1	2	3	4	5
19	Mantengo separadas mis finanzas personales de las finanzas del proyecto	1	2	3	4	5
Gestión de riesgos financieros						
20	He identificado riesgos financieros en mi proyecto (retrasos en pagos, dependencia de clientes, inflación, entre otros).	1	2	3	4	5

**Estrategia de educación financiera aplicada a la gerencia de proyectos emprendedores: caso de la
localidad de Bosa en Bogotá Colombia**

21	Cuento con un fondo de reserva para cubrir imprevistos financieros en mi proyecto.	1	2	3	4	5
22	Realizo proyecciones financieras considerando escenarios optimistas, pesimistas y realistas.	1	2	3	4	5
Cultura financiera y sostenibilidad						
23	Destino un porcentaje de las utilidades de mi proyecto al ahorro o a la reinversión.	1	2	3	4	5
24	Actualizo mis conocimientos en educación financiera con frecuencia.	1	2	3	4	5
25	Me interesa recibir capacitación en educación financiera aplicada a proyectos.	1	2	3	4	5
26	Tengo un nivel de confianza alto en mi capacidad para gestionar las finanzas de mi proyecto.	1	2	3	4	5
27	Pienso que la educación financiera recibida contribuirá a mejorar la liquidez, reducir el endeudamiento y aumentar la rentabilidad de mi proyecto en el mediano plazo	1	2	3	4	5
28	Evalúo periódicamente la rentabilidad de mi proyecto para garantizar su sostenibilidad en el tiempo.	1	2	3	4	5