



La gestión financiera y su aplicación en las microempresas del sector calzado en la  
ciudad de Bucaramanga

Modalidad: Proyecto de investigación

Jenny Surley Cala Joya  
CC 1.095.808.141  
Diana Marcela Ramírez Suarez  
CC 1.095.920.422

**UNIDADES TECNOLÓGICAS DE SANTANDER**  
**Facultad de Ciencias Socioeconómicas y Empresariales**  
**Administración Financiera**  
**Bucaramanga, 20 Junio de 2024**



La gestión financiera y su aplicación en las microempresas del sector calzado en la  
ciudad de Bucaramanga

Modalidad: Proyecto de investigación

Jenny Surley Cala Joya  
CC 1.095.808.141  
Diana Marcela Ramírez Suarez  
CC 1.095.920.422

**Trabajo de Grado para optar al título de  
Administrador Financiero**

**DIRECTOR**

Hernando Duarte Delgado

Grupo de investigación – I&D Financiero

**UNIDADES TECNOLÓGICAS DE SANTANDER**  
**Facultad de Ciencias Socioeconómicas y Empresariales**  
**Administración Financiera**  
**Bucaramanga, 20 Junio de 2024**

Nota de Aceptación

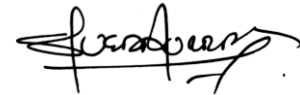
Aprobado

En cumplimiento de los requisitos exigidos por

las Unidades Tecnológicas de Santander para

optar el título de Administradora Financiera

mediante Acta No. 6 del 14/06/2024



\_\_\_\_\_  
Firma del Evaluador



\_\_\_\_\_  
Firma del Director

## DEDICATORIA

Toda la gloria y la honra sea para Dios, agradezco a él con todas las fuerzas de mi corazón la culminación de este proyecto y con ella el cumplimiento de un sueño, “mi grado como profesional en administración financiera”, ya que gracias a la fortaleza, compañía, amor, sabiduría, paciencia y resiliencia que me regalo durante este periodo académico, logre permanecer firme en mi propósito. A mis Hijas hermosas, Isabella y Luciana, porque durante este tiempo comprendieron que mi ausencia iba dirigido al logro de un objetivo que implicaría mi crecimiento profesional y personal. A mi amiga, hermana y compañera de aventuras Diana Ramírez quien fue la persona que me impulso, inspiro y motivo a iniciar este camino después de 10 años de haberlo dejado en el olvido, gracias por ser esa mujer que siempre sumara en mi vida.

***Jenny Surley Cala Joya***

A Dios por darme sabiduría, fuerza y las herramientas suficientes en mi trayecto de vida. Agradezco y dedico este trabajo a todas las madres trabajadoras y emprendedoras que nunca se rinden para alcanzar sus objetivos y guiar a sus hijos por el mejor camino, en especial a mi madre por ser la guía en el sendero de cada acto que realizo. A mi esposo y a mi hijo por brindarme su cariño y amor incondicional ya que son el principal cimiento para la construcción de mi vida profesional. A mis docentes me impartieron sus conocimientos y experiencias en el transcurso de mi vida estudiantil y que me ayudaron de una u otra forma para hacer posible la realización de mi objetivo, a mis amigos y amigas y a todas las personas que me incentivaron y me motivaron para seguir adelante con este propósito.

***Diana Marcela Ramírez Suarez***

## AGRADECIMIENTOS

Agradezco al señor Rector Omar Lengerke Pérez, a nuestro siempre atento coordinador Cesar Vásquez, a nuestra queridísima Emily Galvis por su generosidad, atención y disposición y a mi querida universidad “Unidades Tecnológicas De Santander” por haberme permitido ser parte de esta gran familia Uteísta.

Al gran equipo de docentes que sin duda son personas altamente preparadas y calificadas, gracias a ustedes por regalarnos su conocimiento, tiempo, experiencia y sabiduría, a ustedes les debo el poder haber vivido esta gran experiencia, fue muy grato para mi ser parte de sus clases y me siento afortunada de decir que soy graduada en esta institución y llevare con orgullo mi título profesional. Especialmente agradezco por haber sido parte de proceso al profesor Edgar Luna González, Rosa Milena Arenas, Juan Carlos Ruiz, Catalina Santamaria, Elida Fortich y nuestro docente de proyecto Hernando Duarte Delgado, Por sus las largas jornadas, ideas y las innumerables propuestas que crearon y siguen creando con el fin de que esta hermosa carrera pudiese estar a disposición de todo el alumnado interesado.

***Jenny Surley Cala Joya***

A mis docentes de las Unidades Tecnológicas De Santander por todas las palabras sabias, sus conocimientos minuciosos y precisos, a ustedes mis profesores queridos, les debo mis conocimientos. Donde quiera que vaya, los llevaré conmigo en mí transitar profesional. Gracias por su paciencia, por compartir sus conocimientos de manera profesional e invaluable. A mi amiga y colega que siempre me brinda su apoyo incondicional y es el reflejo claro que siempre se puede tener familia sin necesidad de tener un parentesco.

***Diana Marcela Ramírez Suarez***

## TABLA DE CONTENIDO

<b><u>RESUMEN EJECUTIVO.....</u></b>	<b>12</b>
<b><u>INTRODUCCIÓN.....</u></b>	<b>13</b>
<b><u>1. DESCRIPCIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN .....</u></b>	<b>14</b>
1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....	14
1.2. JUSTIFICACIÓN.....	15
1.3. OBJETIVOS .....	16
1.3.1. OBJETIVO GENERAL .....	16
1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS.....	16
1.3.3. ESTADO DEL ARTE .....	17
<b><u>2. MARCO REFERENCIAL .....</u></b>	<b>19</b>
2.1. MARCO TEÓRICO .....	19
2.1.1. EDUCACIÓN FINANCIERA EN LAS MICROEMPRESAS .....	19
2.1.2. IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA .....	20
2.1.3. GESTIÓN FINANCIERA .....	22
2.2. MARCO CONCEPTUAL .....	23
2.2.1. COMPETITIVIDAD .....	23
2.2.2. ESTRATEGIAS FINANCIERAS .....	24
2.2.3. INCLUSIÓN FINANCIERA .....	24
2.2.4. SERVICIOS FINANCIEROS .....	25
2.3. MARCO LEGAL.....	25
2.4 MARCO CONTEXTUAL .....	28
<b><u>3. DISEÑO DE LA INVESTIGACION.....</u></b>	<b>30</b>
3.1. ENFOQUE .....	30
3.2. TIPO DE ESTUDIO .....	30
3.3. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN .....	30
3.4. POBLACIÓN Y MUESTRA .....	31
3.5. FASES.....	32
3.5.1. FASE 1 .....	32
3.5.2. FASE 2.....	33
3.5.3. FASE 3 .....	33
<b><u>4. DESARROLLO DEL TRABAJO DE GRADO .....</u></b>	<b>34</b>

<b>4.1. PRINCIPALES COMPONENTES DE LA GESTIÓN FINANCIERA DE LAS MICROEMPRESAS DEL SECTOR CALZADO. ....</b>	<b>34</b>
4.1.1. PLANIFICACIÓN FINANCIERA .....	34
4.1.2. CONTROL Y REGISTRO DE TRANSACCIONES.....	35
4.1.3. FINANCIAMIENTO Y FUENTES DE RECURSOS .....	36
4.1.4. TOMA DE DECISIONES FINANCIERAS .....	37
4.1.5. GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO.....	38
<b>4.2. DIAGNÓSTICO DEL NIVEL DE CONOCIMIENTO DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU APLICACIÓN EN LA GESTIÓN FINANCIERA. ....</b>	<b>38</b>
4.2.1. DATOS SOCIODEMOGRÁFICOS .....	39
4.2.2. CONOCIMIENTOS PRODUCTO FINANCIEROS .....	41
4.2.3. CONOCIMIENTO EDUCACIÓN FINANCIERA.....	43
4.2.4. CAPACITACIÓN Y APLICACIÓN EVALUACIÓN DE PRESUPUESTOS .....	44
4.2.5. CAPACITACIÓN MANEJO DE LAS FINANZAS EN LA MICROEMPRESA .....	45
4.2.6. PROYECCIONES FINANCIERAS .....	46
4.2.7. TOMA DE DECISIONES FINANCIERAS .....	47
4.2.8. USO DE INDICADORES PARA INVERSIÓN Y FINANCIACIÓN .....	48
4.2.9. SISTEMA DE INFORMACIÓN CONTABLE.....	49
4.2.10. EDUCACIÓN FINANCIERA Y EVALUACIÓN DE PRESUPUESTOS EN LAS EMPRESAS ...	51
4.2.11. NECESIDADES DE CAPACITACIÓN ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA .....	52
<b>4.3. PROPUESTA DE MEJORA PARA FORTALECER LAS PRINCIPALES NECESIDADES RELACIONADAS CON LA EDUCACIÓN FINANCIERA. ....</b>	<b>52</b>
4.3.1. SOLICITUD DE PROGRAMAS DE CAPACITACIÓN PARA EL PERSONAL CORRESPONDIENTE EN LA TOMA DE DECISIONES RESPECTO A LOS REQUISITOS DE CADA PRODUCTO BANCARIO. ...	53
4.3.2. REVISIÓN DE LA INFORMACIÓN SUMINISTRADA POR LAS ENTIDADES PERTINENTES Y SUS PROGRAMAS DE CAPACITACIÓN CORRESPONDIENTES.....	53
4.3.3. PROGRAMAS DE CONCIENTIZACIÓN SOBRE LA IMPORTANCIA DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA Y SUS APLICACIONES AL PERSONAL ENCARGADO .....	53
4.3.4. INSTRUMENTALIZACIÓN DE HERRAMIENTAS PARA EL USO DE PROYECCIONES FINANCIERAS.....	54
4.3.5. CAPACITACIÓN SOBRE EDUCACIÓN FINANCIERA AL PERSONAL .....	54
4.3.6. IMPLEMENTACIÓN DE INDICADORES FINANCIEROS PARA DETERMINAR EL ESTADO DE LA COMPAÑÍA.....	55
<b><u>5. RESULTADOS .....</u></b>	<b><u>56</u></b>
<b>5.1. PRINCIPALES COMPONENTES IDENTIFICADOS EN LA GESTIÓN FINANCIERA .....</b>	<b>56</b>
<b>5.2. FORTALEZAS Y DEBILIDADES EN EL CONOCIMIENTO Y GESTIÓN FINANCIERA.....</b>	<b>58</b>
5.2.1. ÁREAS DE INTERÉS PARA CAPACITACIÓN EMPRESARIAL .....	61
<b>5.3. PROPUESTA DE MEJORAMIENTO FINANCIERO MICROEMPRESARIAL .....</b>	<b>62</b>
<b><u>6. CONCLUSIONES .....</u></b>	<b><u>65</u></b>
<b><u>7. RECOMENDACIONES .....</u></b>	<b><u>67</u></b>

F-DC-125

INFORME FINAL DE TRABAJO DE GRADO EN MODALIDAD DE  
PROYECTO DE INVESTIGACIÓN, DESARROLLO TECNOLÓGICO,  
MONOGRAFÍA, EMPRENDIMIENTO Y SEMINARIO

VERSIÓN: 1.0

<b>8.</b>	<b><u>REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....</u></b>	<b><u>68</u></b>
<b>9.</b>	<b><u>APENDICES .....</u></b>	<b><u>77</u></b>



## LISTA DE FIGURAS

<b>Figura 1.</b> <i>Nivel de estudio</i> .....	39
<b>Figura 2.</b> <i>Edad</i> .....	40
<b>Figura 3.</b> <i>Sexo</i> .....	40
<b>Figura 4.</b> <i>Conocimiento sobre productos financieros</i> .....	41
<b>Figura 5.</b> <i>Productos bancarios con que cuentan las empresas</i> .....	42
<b>Figura 6.</b> <i>Las entidades bancarias brindan información sobre los servicios que ofrecen</i> .....	43
<b>Figura 7.</b> <i>Conocimiento sobre educación financiera</i> .....	44
<b>Figura 8.</b> <i>Capacitaciones sobre información financiera</i> .....	45
<b>Figura 9.</b> <i>Capacitaciones sobre el manejo correcto de las finanzas</i> .....	46
<b>Figura 10.</b> <i>Proyecciones para toma de decisiones</i> .....	47
<b>Figura 11.</b> <i>Decisiones con base a la información financiera</i> .....	48
<b>Figura 12.</b> <i>Uso de indicadores financieros para inversiones y financiamiento</i> .....	49
<b>Figura 13.</b> <i>Sistemas de información contable en las empresas</i> .....	50
<b>Figura 14.</b> <i>Capacitación financiera y su aplicación en los presupuestos</i> .....	51
<b>Figura 15.</b> <i>Alternativas de formación y capacitación empresarial</i> .....	52
<b>Figura 16.</b> <i>Principales componentes de la gestión financiera microempresarial</i> ..	56

## LISTA DE TABLAS

<b>Tabla 1.</b> <i>Marco Legal</i> .....	26
<b>Tabla 2.</b> <i>Descripción Componentes Gestión Financiera</i> .....	57
<b>Tabla 3.</b> <i>Descripción Fortalezas Financieras Microempresarios</i> .....	58
<b>Tabla 4.</b> <i>Descripción Debilidades Financieras Microempresarios</i> .....	59
<b>Tabla 5.</b> <i>Prioridades temáticas de capacitación empresarial</i> .....	61
<b>Tabla 6.</b> <i>Propuesta de mejora</i> .....	62

## LISTA DE APÉNDICE

<b>Apéndice 1. Encuesta aplicada .....</b>	<b>77</b>
--	-----------

## RESUMEN EJECUTIVO

El presente proyecto de investigación pretende realizar un análisis del nivel de educación financiera y su aplicación en la gestión financiera dentro de las microempresas que pertenecen al sector calzado en la ciudad de Bucaramanga. Inicialmente, se llevó a cabo la identificación de los principales componentes de la gestión financiera de las microempresas del sector calzado a través de un análisis bibliográfico. Luego, se efectuó el diagnóstico del nivel de conocimiento de la educación financiera desde lo cualitativo con una revisión documental y desde lo cuantitativo con la aplicación de una encuesta que constaba de 12 preguntas. Finalmente, se estableció una propuesta de mejora dentro de la cual se establecen una serie de estrategias con el fin de mitigar las problemáticas encontradas. Referente a la metodología, se tuvo en cuenta para el estudio un enfoque mixto de tipo descriptivo con un diseño de corte transversal no experimental. Se pudo analizar que, a pesar de que existe un conocimiento significativo sobre este tipo de herramientas solamente entre un 40% y 50% implementan herramientas financieras al momento de la toma de decisiones, demostrando una problemática en el sector ya que no se basan en indicadores puntuales.

**PALABRAS CLAVE.** Educación financiera, gestión financiera, herramientas financieras, Sector calzado.

## INTRODUCCIÓN

La educación financiera se centra en poder mejorar la comprensión hacia los productos financieros, entendiendo sus definiciones, además de oportunidades y riesgos, esta al no ser aplicada de forma efectiva tiende a disminuir el éxito en las empresas (Castro, 2023). Este trabajo de investigación tuvo como objetivo fundamental Identificar los principales componentes de la gestión financiera de las microempresas del sector calzado de la ciudad de Bucaramanga por medio de un análisis bibliográfico.

El proyecto se dividió en 7 capítulos. Inicialmente, en el primer capítulo se realizó la descripción del planteamiento del problema y la justificación, además de los objetivos y el estado del arte. Luego, se llevó a cabo el segundo capítulo donde se desarrolló el marco referencial teniendo en cuenta los marcos, conceptual, teórico y el legal. Continuando, se efectuó el tercer capítulo donde se propuso el enfoque, tipo de estudio, diseño de la investigación y la población y muestra tenida en cuenta. También, se ejecutó el cuarto capítulo dentro del cual se establecieron las fases a desarrollar. Por otro lado, se efectuó el capítulo quinto donde se desarrollaron los objetivos. Después se llevó a cabo el sexto y séptimo capítulo estableciendo las conclusiones y recomendaciones.

Se logró analizar que, a pesar de que un alto número de encuestados tienen conocimiento sobre educación financiera, muy pocos utilizan herramientas, por ende, es de suma importancia que se lleve a cabo capacitaciones sobre herramientas que se pueden implementar para mejorar la rentabilidad del sector estudiado.

## 1. DESCRIPCIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

### 1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La educación financiera es el proceso por medio del cual las personas pueden mejorar su entendimiento y comprensión hacia los productos financieros, entender cuáles son sus definiciones, además de sus principales riesgos y oportunidades (Amasifuen, 2020). La aplicación efectiva de la educación financiera es esencial para el éxito de las microempresas en la ciudad de Bucaramanga, permitiéndoles mejorar su rentabilidad, liquidez y solvencia, tomar decisiones informadas y acceder a financiamiento externo, sin embargo, según investigaciones recientes, se ha identificado insuficiencia significativa en cuanto a educación financiera entre las microempresas en esta región (Castro, 2023). Esta limitación de conocimiento financiero puede tener un impacto negativo en la competitividad de estas empresas y en su capacidad para acceder a recursos financieros necesarios ya que no hay una cultura financiera establecida (Velásquez, 2022).

Las causas de esta problemática son variadas e incluyen la escasa capacitación financiera, desconocimiento sobre la importancia de las finanzas comerciales y las limitaciones de recursos. Las consecuencias abarcan desde dificultades para competir en el mercado hasta la incapacidad de atraer financiamiento necesario para crecer, lo que pone en riesgo la supervivencia de estas microempresas (Acero et al., 2023).

Por ende, debido a lo expuesto anteriormente se decidió abordar esta problemática que es esencial para poder fortalecer el conocimiento financiero en las microempresas, además de la economía regional, permitiendo que las organizaciones del sector calzado puedan alcanzar su máximo potencial en términos de crecimiento y contribución económica local y nacional.

A raíz de lo anterior se formula la pregunta problema: ¿Cómo ha sido la aplicación de la educación financiera en las microempresas del sector calzado en la ciudad de Bucaramanga?

## 1.2. JUSTIFICACIÓN

Dentro del desarrollo económico del país existe una dinámica dentro de la cual inciden algunos factores los cuales permean la economía de las distintas familias del país como los son, el alza en el precio del dólar el cual varía diariamente, el desempleo, las reformas tributarias además de la inflación, siendo estos dos últimos especialmente de un gran impacto en el flujo de caja personal de los ciudadanos, pues se ve reducido considerablemente.

En Colombia, durante el transcurso del año se crean un número significativo de empresas, las cuales en muy poco tiempo son cerradas por falta de conocimientos financieros y otros factores importantes. Para que se presente el éxito dentro de una organización no solo es necesario contar con un capital, sino que es muy importante tener una formación financiera básica donde se conozca cómo manejar el dinero, además de técnicas para invertir las cuales generen rentabilidad y estabilidad en el cambiante mercado.

Con este proyecto se buscó investigar el conocimiento que tienen las microempresas del sector calzado de la ciudad de Bucaramanga en cuanto a educación y cultura financiera, además de identificar los principales componentes de la gestión financiera de las microempresas de este sector por medio de un análisis bibliográfico que permitan contribuir al fortalecimiento micro empresarial de este sector a través de un diagnóstico.

Finalmente, esta investigación tiene como objetivo definir una propuesta de mejora para fortalecer los aspectos identificados en cuanto a las necesidades de educación financiera y así mejorar sus conocimientos, aportando en cuanto a los aspectos necesarios la hora de tomar decisiones organizacionales ya que con dicho

proyecto se tendrá información relevante para demostrar cuales son los principales factores financieros que están impidiendo el crecimiento económico y perduración en el mercado.

### **1.3. OBJETIVOS**

#### **1.3.1. OBJETIVO GENERAL**

Analizar el nivel de educación financiera y su aplicación en la gestión de las microempresas del sector calzado de la ciudad de Bucaramanga, mediante un diagnóstico situacional que sirva como base para el mejoramiento en la toma de decisiones financieras.

#### **1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

- Identificar los principales componentes de la gestión financiera de las microempresas del sector calzado por medio de un análisis bibliográfico.
- Realizar un diagnóstico del nivel de conocimiento y capacitación aplicada en la gestión financiera de las microempresas del sector calzado con el fin de conocer su estado actual.
- Definir una propuesta de mejora para fortalecer los aspectos identificados en cuanto a las necesidades de educación financiera.



### **1.3.3. Estado del arte**

Inicialmente, se encontró la investigación realizada por Mosquera y Rivera (2019) titulada “Educación financiera en los microempresarios del sector confecciones del barrio Cuba en Pereira - Risaralda” dentro del cual se establecieron los niveles de conocimientos de los microempresas, luego se identificaron los tipos de programa de formación en cuanto a cultura financiera existen en el país, para así construir con un folleto el cual sirva como guía para los microempresarios basado en las distintas políticas y estrategias propuestas por el gobierno de Colombia y distintos entes financieros. Referente a la metodología, se llevó cabo una investigación de tipo exploratoria, bajo un diseño no experimental aplicando una serie de encuestas en una única ocasión basada en fuentes primarias y secundarias. Después del análisis de los datos se concluye que, el sector microempresarial del área de las confecciones de la ciudad de Pereira especialmente del barrio Cuba, cuenta con un alto conocimiento de secciones financieras, además de una cultura del ahorro bastante significativa, lo cual ha encontrados en la banca confianza para poder depositar su dinero, esto permite que se mejore la sostenibilidad y crecimiento en un mercado cambiante consta mente.

Por otro lado, se encontró el estudio realizado por Castro (2023) titulado “Educación financiera para los microempresarios del Municipio del Cerrito en Santander” donde inicialmente se analizaron las principales consecuencias que trae consigo la educación financiera para el sector de las microempresas, luego se realizó un comparativo entre las estrategias financieras que se están aplicando y las utilizadas para la toma de decisiones económicas por parte de los microempresarios, para así poder llevar a cabo el diseño de una propuesta pedagógica la cual está orientadas en poder dar fortalecimiento a la educación financiera de los microempresarios del municipio de Cerrito. Referente al diseño metodológico, se utilizó un estudio con enfoque cuantitativo y de tipo descriptivo, utilizando como instrumento de medición un cuestionario el cual constaba de 6

preguntas que fueron aplicados de forma informal al grupo de empresarios que participó en la investigación. Se pudo analizar que, los empresarios no cuentan con una adecuada educación financiera debido a que todo el conocimiento que tienen ha sido aprendido de forma empírica, lo cual es de suma importancia poder implementar estrategias pedagógicas que permitan que estos puedan mejorar sus finanzas.

Finalmente, se encontró la investigación realizada por Saavedra, Tapia y Aguilar titulado “La gestión financiera en las pymes del Distrito Federal, México” cuyo objetivo principal fue el de diagnosticar como se encuentra actualmente la implementación de los distintos sistemas de información, además de la gestión financiera dentro de las Pymes ubicadas en el Distrito Federal. Para este estudio se tuvo en cuenta un tipo descriptiva transversal, donde se llevó a cabo la recolección de los datos por medio de una encuesta aplicada a la población de 300 empresas. Se pudo analizar que, este tipo de sistemas actualmente son incipientes, además que la gestión financiera es escasa en este tipo de organizaciones.

## 2. MARCO REFERENCIAL

### 2.1. MARCO TEÓRICO

#### 2.1.1. *Educación financiera en las Microempresas*

La educación financiera en las microempresas colombianas es un elemento esencial para el desarrollo económico sostenible y la prosperidad a nivel comunitario. Las microempresas, que constituyen una parte significativa del tejido empresarial en el país, a menudo enfrentan desafíos financieros que podrían mitigarse mediante una comprensión más profunda de los principios financieros básicos. Este ensayo explora la importancia de la educación financiera en las microempresas colombianas, analiza los beneficios potenciales y destaca la necesidad de programas educativos efectivos (Acero et al, 2023).

En primer lugar, es crucial reconocer el papel vital que juegan las microempresas en la economía colombiana. Estas pequeñas empresas representan una parte sustancial del empleo y la generación de ingresos en comunidades locales. Sin embargo, muchas de ellas enfrentan dificultades financieras debido a la falta de conocimientos especializados en gestión financiera. La educación financiera puede proporcionar a los propietarios y empleados de microempresas las herramientas necesarias para tomar decisiones financieras informadas y mejorar la viabilidad de sus negocios (Campillo et al., 2018).

La falta de educación financiera en las microempresas a menudo resulta en la mala gestión de los recursos financieros. Muchos propietarios de microempresas enfrentan problemas como la falta de presupuesto, la gestión ineficiente del flujo de efectivo y la incapacidad para comprender los informes financieros básicos. La educación financiera puede abordar estos problemas al proporcionar conocimientos sobre la elaboración de presupuestos, la gestión del flujo de efectivo y la interpretación de estados financieros. Esto permite a los empresarios tomar

decisiones fundamentadas que promueven la estabilidad financiera y el crecimiento a largo plazo (Gómez et al., 2023).

Además, la educación financiera en las microempresas puede contribuir a mejorar la capacidad de acceso a financiamiento. Los propietarios que comprenden cómo presentar informes financieros sólidos y mantener registros financieros adecuados son percibidos con mayor confianza por parte de instituciones financieras y posibles inversores. Esto puede facilitar la obtención de préstamos y capital, impulsando así el desarrollo y la expansión de las microempresas. La implementación efectiva de programas de educación financiera para microempresas en Colombia requiere la colaboración de diversas partes interesadas, como el gobierno, instituciones educativas y organizaciones sin fines de lucro. Es esencial diseñar programas que sean accesibles y adaptados a las necesidades específicas de las microempresas, teniendo en cuenta factores culturales y lingüísticos.

La educación financiera en las microempresas colombianas es un componente esencial para fomentar la sostenibilidad económica y el crecimiento empresarial. Al proporcionar a los propietarios y empleados las habilidades necesarias para tomar decisiones financieras informadas, se puede fortalecer el tejido empresarial local y contribuir al desarrollo económico del país. La inversión en la educación financiera de las microempresas no solo beneficia a los individuos y a las comunidades, sino que también fortalece la economía colombiana en su conjunto (Mosquera et al., 2019).

### **2.1.2. Importancia de la educación financiera**

La educación financiera se ha convertido en un componente crucial para el desarrollo económico y social de cualquier país. En el caso de Colombia, una nación en constante evolución, la importancia de fomentar la educación financiera es fundamental para empoderar a la población y fortalecer la estabilidad económica.

Este ensayo explora la necesidad y los beneficios de la educación financiera en Colombia, destacando su papel en el bienestar individual y colectivo (Aguilar et al., 019).

La educación financiera juega un papel fundamental en el empoderamiento individual al proporcionar a las personas las herramientas necesarias para tomar decisiones informadas y responsables sobre sus finanzas personales. En Colombia, donde la diversidad económica es evidente, la capacitación financiera se vuelve esencial para que los ciudadanos gestionen eficientemente sus recursos, planifiquen su futuro y eviten situaciones de endeudamiento excesivo o inestabilidad económica. Además, esta educación contribuye a la reducción de la desigualdad al proporcionar a todas las capas de la sociedad las habilidades necesarias para gestionar sus finanzas, permitiendo a las personas de bajos ingresos maximizar sus recursos y acceder a oportunidades que mejoren sus condiciones económicas (Vanegas et al., 2020).

Por otro lado, la educación financiera también impacta la estabilidad del sistema financiero nacional al reducir el riesgo de comportamientos financieros riesgosos por parte de la población. Esto fortalece la resiliencia del país frente a crisis económicas y contribuye a la estabilidad en medio de fluctuaciones económicas globales. Además, la promoción del espíritu emprendedor a través de la educación financiera impulsa la creación y sostenibilidad de pequeñas empresas en Colombia, contribuyendo al crecimiento económico y generación de empleo en un país con un variado tejido empresarial (Hernández et al., 2023).

La importancia de la educación financiera en Colombia es innegable en la construcción de una sociedad próspera y equitativa. Empoderar a los ciudadanos con conocimientos financieros sólidos no solo beneficia a nivel individual, sino que también tiene un impacto positivo en la estabilidad económica del país. Promover la educación financiera a través de programas educativos formales e iniciativas comunitarias debe ser una prioridad, con el objetivo de construir una Colombia

donde todos tengan la capacidad de tomar decisiones financieras informadas y contribuir al desarrollo sostenible (Galeano et al., 2023).

### **2.1.3. Gestión financiera**

La gestión financiera desempeña un papel esencial en el desarrollo económico de Colombia, tal como ocurre en cualquier país, especialmente en un contexto globalizado y dinámico. La toma de decisiones financieras efectivas se vuelve crucial para asegurar la estabilidad y el crecimiento sostenible de la economía colombiana. Este ensayo se adentra en algunos aspectos clave de la gestión financiera en el país, evaluando tanto los desafíos actuales como las oportunidades que se presentan (Sánchez, 2023).

En cuanto a los desafíos, la volatilidad económica ha afectado a Colombia en años recientes debido a factores internos y externos, incluyendo fluctuaciones en los precios de productos básicos, variabilidad en los tipos de cambio y tensiones geopolíticas. Estas condiciones demandan estrategias eficaces de gestión de riesgos. Además, persisten desigualdades sociales y regionales a pesar del crecimiento económico, requiriendo que la gestión financiera aborde estas disparidades para promover una inclusión financiera equitativa y sostenible. La deuda pública también representa un desafío, destacando la importancia de estrategias responsables para evitar crisis financieras y mantener la confianza de los inversionistas. Por último, la rápida evolución tecnológica y las tendencias financieras internacionales plantean desafíos para adaptarse a nuevas herramientas y métodos (Franco et al., 2022).

En cuanto a las oportunidades, Colombia presenta un mercado atractivo para la inversión extranjera, y la gestión financiera debe fomentar un entorno propicio para la entrada de capital extranjero. Además, impulsar el crecimiento del mercado de capitales ofrece oportunidades para diversificar las fuentes de financiamiento, permitiendo a las empresas acceder a recursos financieros de manera más

eficiente. La mejora de la educación financiera a nivel nacional es esencial para empoderar a los ciudadanos en la toma de decisiones informadas, y la gestión financiera puede desempeñar un papel clave en la promoción de la alfabetización financiera y la planificación a largo plazo. Integrar prácticas financieras sostenibles puede fortalecer la imagen internacional de Colombia y contribuir al desarrollo económico a largo plazo, con la gestión financiera responsable impulsando iniciativas de sostenibilidad ambiental y social (Naranjo et al., 2023).

La gestión financiera en Colombia enfrenta desafíos significativos, pero también presenta oportunidades para el crecimiento y la estabilidad económica. La adopción de enfoques innovadores, la gestión efectiva de riesgos y la promoción de la inclusión financiera son fundamentales para avanzar hacia un futuro financiero más robusto y equitativo.

## **2.2. MARCO CONCEPTUAL**

### ***2.2.1. Competitividad***

La competitividad empresarial se define como la capacidad de una empresa para destacar y superar a sus competidores en el mercado, centrándose en aspectos como eficiencia, productividad, calidad, innovación y adaptabilidad a los cambios del entorno empresarial. Esta medida se traduce en la capacidad de ofrecer productos o servicios que satisfacen las necesidades de los clientes de manera más efectiva y eficiente que los rivales, al tiempo que implica una mejora continua de procesos, la reducción de costos, la identificación y aprovechamiento de oportunidades de mercado, y el mantenimiento o mejora de la calidad de los productos o servicios (Doria et al., 2023).

La competitividad empresarial se ve afectada por factores clave que incluyen la gestión eficiente de los recursos humanos, la inversión en tecnología e innovación, la optimización de procesos, la adaptabilidad al cambio de mercado, la calidad de

los productos o servicios, la eficiencia operativa y la capacidad de establecer relaciones sólidas con clientes y proveedores. Estos elementos contribuyen a la capacidad global de una empresa para destacarse y lograr ventajas sostenibles en su sector (Ramírez et al, 2018).

### **2.2.2. Estrategias financieras**

Las tácticas financieras se refieren a los planes y acciones concebidos para gestionar de manera eficaz los recursos financieros de una entidad, ya sea una empresa, organización o individuo, con el propósito de lograr metas financieras específicas. Estas tácticas engloban una amplia gama de decisiones vinculadas con la adquisición, utilización y gestión de los recursos económicos disponibles (Jiménez, 2020).

Entre los aspectos que pueden abarcar las tácticas financieras se encuentran la estructura de capital, la gestión de activos y pasivos, la inversión, la financiación, la administración del flujo de efectivo, la planificación fiscal y la gestión del riesgo financiero. La ejecución de estas tácticas demanda un análisis minucioso del entorno económico, así como la evaluación de factores internos y externos que puedan incidir en la salud financiera de la entidad (Sarmiento, 2022).

### **2.2.3. Inclusión financiera**

La inclusión financiera se refiere al acceso y participación equitativos de la población en los servicios financieros, lo que incluye el uso de cuentas bancarias, servicios de crédito, seguros y otros productos financieros. El objetivo de la inclusión financiera es garantizar que todas las personas, independientemente de su nivel de ingresos o ubicación geográfica, tengan la oportunidad de utilizar y beneficiarse de los servicios financieros básicos (Osorio et al., 2023).

Para lograr la inclusión financiera, es crucial superar barreras como la falta de acceso a servicios bancarios, la escasa educación financiera, la informalidad



económica y otros obstáculos que puedan limitar la participación de ciertos grupos de la sociedad en el sistema financiero. Fomentar la inclusión financiera puede contribuir al desarrollo económico sostenible al empoderar a las personas, mejorar la estabilidad financiera y promover la igualdad de oportunidades.

#### **2.2.4. Servicios financieros**

Los servicios financieros engloban una variedad de actividades proporcionadas por entidades especializadas con el propósito de gestionar, intermediar y movilizar recursos monetarios y activos financieros. Desde la banca hasta el mercado de valores, pasando por el asesoramiento financiero y la gestión de patrimonios, estas actividades están destinadas a cubrir las necesidades financieras de individuos, empresas y organizaciones. Su función principal radica en ayudar a administrar los recursos monetarios, mitigar riesgos financieros y obtener rendimientos de inversiones, siendo esenciales para el funcionamiento global de la economía al facilitar el flujo de capital y una asignación eficiente de recursos financieros (Vázquez et al., 2021).

Los servicios financieros abarcan una amplia gama de actividades ofrecidas por diversas entidades especializadas con el propósito de gestionar y movilizar activos financieros. Desde la banca hasta el mercado de valores, estos servicios están diseñados para satisfacer las necesidades financieras de individuos, empresas y organizaciones, ayudándoles a administrar recursos monetarios, protegerse contra riesgos financieros y obtener rendimientos de inversiones. Son cruciales para la economía global, ya que facilitan el flujo de capital y la asignación eficiente de recursos financieros (Schuster de Hart., 2018).

### **2.3. MARCO LEGAL**

A continuación, se presentan algunas leyes y decretos que se tuvieron en cuenta durante la investigación.

**Tabla 1. Marco Legal**

Legislación	Emite		Significado	Aporte
Ley 115 de 1994	Congreso República Colombia.	De La De	“Por La Cual Se Expide La Ley General De Educación”.	Aporte de constante capacitación en el sector de microempresas del sector calzado de la ciudad de Bucaramanga.
Ley 1328 de 2009	Congreso República Colombia.	De La De	“Por la cual se dictan normas en materia financiera, de seguros, del mercado de valores y otras disposiciones”.	Aporta los fundamentos y normativas que dirigen la salvaguarda de los usuarios financieros en las interacciones con las entidades supervisadas por la Superintendencia Financiera de Colombia.
Ley 1450 de 2011	Congreso República Colombia.	De La De	“Por la cual se expide el Plan Nacional de Desarrollo, 2010-2014.”	Busca el desarrollo económico regional dinámico que favorezca la sostenibilidad y el crecimiento constante, generar empleo formal y reducir la pobreza, en última instancia, promover una mayor prosperidad para toda la población.

<b>Legislación</b>	<b>Emite</b>	<b>Significado</b>	<b>Aporte</b>
Ley 1735 de 2014	El Congreso De La República De Colombia.	“Por la cual se dictan medidas tendientes a promover el acceso a los servicios financieros transaccionales y se dictan otras disposiciones”.	Busca simplificar la entrada de los clientes de empresas especializadas en servicios de depósitos y pagos electrónicos a diferentes productos financieros.
		“Por el cual se organiza el Sistema Administrativo Nacional para la Educación Económica y Financiera, se crea una Comisión Intersectorial y se dictan otras disposiciones.”	Establecer un Sistema Administrativo Nacional para la Educación Económica y Financiera con el fin de coordinar acciones gubernamentales y privadas. El objetivo es lograr un estándar óptimo en la oferta de educación económica y financiera de alta calidad para la población.
Decreto 457 de 2014	Presidencia De La República De Colombia.		
CONPES 4005 de 2020	Departamento Nacional De Planeación De La República De Colombia.	“Política Nacional De Inclusión Y Educación Económica Y Financiera”.	Busca incorporar los servicios financieros en las rutinas diarias de los ciudadanos y de las micro, pequeñas y medianas empresas (mipymes), respondiendo a sus requerimientos y creando

Legislación	Emite	Significado	Aporte
			posibilidades económicas para fomentar el desarrollo e inclusión financiera a nivel nacional.

Fuente: Elaboración propia (2024).

## 2.4 MARCO CONTEXTUAL

El papel desempeñado por el sector calzado en la economía local de Bucaramanga, Colombia, ha sido fundamental, siendo un contribuyente importante tanto al empleo como al desarrollo industrial. A lo largo de los años, este sector ha enfrentado diversos desafíos, pero ha demostrado una notable capacidad de adaptación y resiliencia. Este ensayo se propone explorar los aspectos clave del sector calzado en Bucaramanga, analizando tanto los retos actuales como las oportunidades que podrían propiciar su crecimiento sostenible (Martínez, 2019).

La historia y la tradición del sector calzado en Bucaramanga tienen raíces profundas que se remontan a décadas atrás, consolidando una tradición transmitida de generación en generación que ha forjado la identidad económica de la región. Sin embargo, hoy en día, este patrimonio enfrenta desafíos modernos que demandan una adaptación innovadora para mantenerse relevante en un entorno competitivo (García, 2023).

Entre los desafíos actuales, destaca la competencia global, facilitada por la globalización, que ha generado una presión en los fabricantes locales para mejorar la calidad y la innovación en el diseño del calzado. Además, la introducción de tecnologías avanzadas y la automatización en la fabricación exigen una constante capacitación y actualización para los trabajadores, siendo esencial la inversión en maquinaria moderna. Asimismo, el sector se enfrenta al desafío de adoptar prácticas más amigables con el medio ambiente, dado el creciente interés de los consumidores en la sostenibilidad (Díaz, 2020).

En cuanto a las oportunidades de crecimiento, la diversificación de productos mediante la innovación en diseño y la introducción de líneas especializadas, como calzado deportivo o ecológico, podría ampliar la base de clientes. La colaboración y la formación de redes empresariales entre las compañías del sector calzado también podrían generar sinergias beneficiosas para enfrentar desafíos comunes. La inversión en la formación y desarrollo de habilidades de la fuerza laboral, especialmente en nuevas tecnologías y enfoques sostenibles, se presenta como un paso esencial para garantizar la competitividad a largo plazo (Galeano et al., 2023).

Aunque el sector calzado de Bucaramanga enfrenta desafíos significativos, las oportunidades para el crecimiento y la sostenibilidad son abundantes. La adaptación a los cambios globales, la innovación constante y la inversión en el desarrollo humano son pilares fundamentales para asegurar un futuro próspero para esta industria en la región. Con una combinación estratégica de tradición, adaptabilidad y visión, el sector calzado de Bucaramanga puede mantenerse como un motor económico y cultural para la ciudad y la región (Arias, 2019).

### **3. DISEÑO DE LA INVESTIGACION**

#### **3.1. Enfoque**

Referente al enfoque se tuvo en cuenta uno de tipo mixto, por medio del cual se tuvieron en cuenta análisis tanto cualitativos como cuantitativos. Autores como García (2021) este tipo de estudios combinan algunos procesos tanto empíricos, como sistemáticos y críticos, los cuales se centran en el análisis de un tema en específico.

#### **3.2. Tipo de estudio**

El tipo de estudio tenido en cuenta fue descriptivo, ya que este proporcionó una base sólida para poder comprender la situación actual del sector estudiado en cuanto a la aplicación de la educación financiera.

#### **3.3. Diseño de la investigación**

Para autores como Rodríguez y Mendivelso (2018) este tipo de diseños son de tipo observacionales teniendo en cuenta que son tanto analíticos como descriptivos el cual tiene el objetivo de identificar las principales características que tienen una muestra en específica. Con respecto al diseño que se tuvo en cuenta para la investigación, fue de tipo transversal no experimental, dentro del cual se tomaron los datos en un único momento a una población finita, sin intervenir en las variables existentes.

### 3.4. Población y muestra

La población está conformada por 489 microempresas del sector calzado, ubicadas en Bucaramanga, clasificadas con el Código CIIU 1521 que incluye la fabricación de calzado de cuero y piel con cualquier tipo de suela, según datos suministrados por la Cámara de Comercio de Bucaramanga y Compite 360.

Para determinar la muestra, se utilizó la técnica de muestreo no probabilístico por conveniencia, ya que es más rápido y menos costoso para desarrollar la investigación.

Referente al cálculo de la muestra, se evidencia a continuación en la siguiente fórmula:

$$n = \frac{N \times p \times q \times Z^2}{[(N - 1) \times E^2] + (p \times q \times Z^2)} \quad (1)$$

Donde:

n = Tamaño de la muestra

N = Población o universo

p = probabilidad de ocurrencia o éxito en la toma de la muestra

q = probabilidad de no ocurrencia o fracaso en la toma de la muestra

$e^2$  = error admitido

Z = Valor del área bajo la curva de distribución normal

No obstante, se incluye la fórmula para determinar la muestra cuando la población es finita.

N= 489

p = Probabilidad de éxito o probabilidad de espera 0,5

$$q = 1 - p \quad \therefore \quad q = 1 - 0.5 = 0.5$$

$q$  = Probabilidad de fracaso 0,5

$Z$  = Nivel de confianza 1,96 que corresponde al 95%

$e$  = error admitido  $e = 7\%$

Se procede a reemplazar los datos en la ecuación

$$n = \frac{N \times p \times q \times Z^2}{[(N - 1) \times E^2] + (p \times q \times Z^2)} \quad (1)$$

$$n = \frac{489 \times 0.5 \times 0.5 \times 1.96^2}{[(489 - 1) \times 0.07^2] + (0.5 \times 0.5 \times 1.96^2)}$$

$$n = 141 \cong 150 \text{ microempresas}$$

Luego de aplicar la fórmula de la muestra se realizarán encuestas a 150 microempresas del sector calzado.

<https://www.compitem360.com/sitio/CIAdnMetrica/>

EXPLORADOR DE INFORMACIÓN

Departamento: Santander | Ciudad: Bucaramanga | 1521 fabricación de calzado de cuero y piel, con cualquier tipo de suela

Micro: Todos

Buscar | Limpiar

Total de empresas inscritas	Santander	Bucaramanga	1521 Fabricación de c...	Micro
1.009.209	101.321	44.056	527	489

### 3.5. Fases

Para el cumplimiento de los objetivos se realizaron las siguientes fases:

#### 3.5.1. FASE 1

Inicialmente, en la primera fase se identificaron las distintas bases de datos las cuales se seleccionaron a Scopus, Dialnet, Scielo, Google Academy y repositorios



universitarios. Luego, se realizaron los criterios de inclusión y exclusión tales como, el año de publicación, tipo de documento, palabras claves, tipo de estudio, entre otros. Después, se efectuó la búsqueda recopilando información de documentos como artículos, revistas y tesis. Continuando, se estipuló la selección de los estudios para proceder a identificar los principales componentes de la gestión financiera de las microempresas del sector calzado.

### **3.5.2. FASE 2**

Primeramente, se llevó a cabo una búsqueda de instrumentos de medición a través de una revisión bibliográfica en distintas bases de datos. Después, se recopilaron las 12 preguntas que se tuvieron en cuenta para la encuesta. Seguidamente, se realizó el acercamiento a las empresas que participaron, para proceder a la toma de datos. Anterior a la toma de datos, se explicó de forma precisa el para qué de la encuesta y dejó claro que los datos obtenidos solo se utilizarían con fines académicos. Por otro lado, se recolectaron y graficaron los datos a través de Microsoft Excel. Continuando, se analizaron los datos de forma descriptiva brindando además un aporte de estudios similares diagnosticando el nivel de conocimiento de la educación financiera y su aplicación en la gestión financiera.

### **3.5.3. FASE 3**

Luego de analizar las preguntas de la encuesta, se procedió a analizar y describir las principales problemáticas encontradas, se generó un plan de mejora donde se propusieron problemáticas, el análisis de las causas de cada una de estas, además de las estrategias de mejora propuestas y su respectivo responsable para el cumplimiento de las mismas. Dentro del mismo también se recomienda un cronograma a cumplir.

## **4. DESARROLLO DEL TRABAJO DE GRADO**

### **4.1. Principales componentes de la gestión financiera de las microempresas del sector calzado.**

La gestión financiera en las microempresas colombianas desempeña un papel crucial en su desarrollo y sostenibilidad. Estas pequeñas empresas representan una parte significativa del tejido empresarial del país, contribuyendo a la generación de empleo y al crecimiento económico. En este ensayo, exploraremos los principales componentes de la gestión financiera en este contexto, destacando la importancia de la planificación, el control, la financiación y la toma de decisiones (Murillo et al, 2022).

#### **4.1.1. Planificación Financiera**

La planificación financiera constituye el primer pilar de una gestión eficiente en microempresas. Establecer metas financieras claras, proyectar ingresos y gastos, y elaborar presupuestos son prácticas esenciales. En este sentido, las microempresas deben evaluar sus capacidades financieras y fijar objetivos realistas, teniendo en cuenta la volatilidad del entorno económico (Garay et al., 2019).

Además de establecer metas financieras claras, proyectar ingresos y gastos, y elaborar presupuestos, la planificación financiera en microempresas implica una constante revisión y ajuste conforme evoluciona el panorama económico. Es crucial considerar factores externos que puedan impactar en las finanzas, como cambios en la regulación, fluctuaciones en los mercados o eventos imprevistos. La adaptabilidad se convierte en una habilidad clave, permitiendo a las microempresas anticipar posibles desafíos y aprovechar oportunidades emergentes. Asimismo, la

diversificación de fuentes de ingresos y la gestión eficiente de costos son aspectos complementarios que fortalecen la estabilidad financiera. Al explorar nuevas vías para generar ingresos y optimizar los recursos disponibles, las microempresas pueden mitigar riesgos y construir una base financiera más sólida (Donado et al., 2022).

La formación de un equipo financiero competente y la implementación de tecnologías adecuadas también son elementos que contribuyen a la eficiencia en la gestión financiera. La capacitación constante del personal en temas financieros y el uso de herramientas tecnológicas modernas facilitan la toma de decisiones informadas y mejoran la precisión en el monitoreo de las actividades financieras. La planificación financiera en microempresas no se limita a establecer objetivos iniciales, sino que implica un enfoque dinámico y estratégico que se adapta a las cambiantes condiciones del entorno económico. La combinación de metas claras, adaptabilidad, diversificación y una gestión eficiente fortalece la resiliencia financiera y sienta las bases para el crecimiento sostenible de la microempresa (Pulecio et al., 2021).

#### **4.1.2. Control y Registro de Transacciones**

El control financiero implica el registro preciso de todas las transacciones comerciales. Las microempresas en Colombia, a menudo con recursos limitados, deben priorizar la implementación de sistemas de contabilidad eficientes. La adopción de herramientas tecnológicas, como software de contabilidad, facilita la gestión y proporciona información oportuna para la toma de decisiones (Álvarez et al., 2020).

Además de registrar con precisión las transacciones comerciales, el control financiero requiere un enfoque proactivo en la gestión de recursos para maximizar la eficiencia operativa. En el contexto de las microempresas en Colombia, caracterizadas por recursos limitados, es esencial no solo llevar un registro

meticuloso, sino también priorizar la implementación de sistemas de contabilidad que se adapten a las necesidades específicas de la empresa. La adopción de herramientas tecnológicas, como el software de contabilidad, se presenta como una solución clave para optimizar este proceso. Este tipo de tecnologías no solo simplifican la tarea de registro, sino que también agilizan la generación de informes financieros precisos y relevantes. La oportunidad de acceder a datos actualizados de manera rápida y eficiente proporciona a las microempresas una ventaja significativa al tomar decisiones estratégicas (Díaz et al., 2020).

Asimismo, el control financiero va más allá de la simple recopilación de datos. Implica la capacidad de analizar la información financiera para identificar tendencias, evaluar el rendimiento y anticipar posibles desafíos. La implementación de sistemas de contabilidad eficientes no solo facilita el cumplimiento de obligaciones tributarias y normativas, sino que también brinda a los empresarios la posibilidad de comprender mejor la salud financiera de su empresa. El control financiero en microempresas colombianas no solo se trata de registrar transacciones, sino de adoptar estrategias que permitan una gestión eficaz de los recursos. La tecnología, en forma de software de contabilidad, se presenta como un aliado fundamental para optimizar este proceso, proporcionando información oportuna y precisa que impulsa la toma de decisiones fundamentadas (Donado et al., 2022).

#### **4.1.3. *Financiamiento y Fuentes de Recursos***

La obtención de recursos financieros constituye un desafío común para las microempresas. En Colombia, existen diversas opciones de financiamiento, como préstamos bancarios, líneas de crédito, inversionistas ángeles y programas gubernamentales. La elección de la fuente de financiamiento adecuada depende de las necesidades específicas de cada microempresa y su capacidad de pago (Marín et al., 2019).

Además de las opciones mencionadas, es crucial que las microempresas consideren otras alternativas innovadoras y específicas del sector. En la actualidad, la micro financiación y el financiamiento colectivo han ganado popularidad como fuentes de capital, permitiendo a las microempresas conectar directamente con una audiencia interesada en apoyar proyectos emergentes. Este enfoque no solo diversifica las fuentes de financiamiento, sino que también genera un sentido de comunidad y respaldo entre los consumidores. Asimismo, la participación en incubadoras y aceleradoras empresariales puede ser beneficioso, ya que no solo proporcionan financiamiento, sino también asesoramiento, mentoría y acceso a redes de contactos valiosas. Estos programas ofrecen un entorno propicio para el crecimiento y desarrollo de las microempresas, permitiéndoles obtener recursos financieros junto con el conocimiento necesario para optimizar sus operaciones (Romero et al, 2022).

Adicionalmente, la digitalización ha abierto nuevas posibilidades, como el uso de plataformas Fintech que facilitan el acceso a microcréditos y soluciones financieras personalizadas. Estas herramientas innovadoras suelen simplificar el proceso de solicitud y ofrecen condiciones flexibles, adaptándose mejor a las circunstancias específicas de las microempresas, la clave para enfrentar el desafío de obtener recursos financieros radica en la combinación inteligente de diversas opciones, adaptándolas a las necesidades particulares de cada microempresa. Este enfoque estratégico no solo fortalece la posición financiera, sino que también contribuye al crecimiento sostenible y la resiliencia en un entorno empresarial en constante evolución (Portillo et al., 2018).

#### **4.1.4. Toma de Decisiones Financieras**

La toma de decisiones informada es esencial para el éxito de las microempresas. Los empresarios deben evaluar cuidadosamente las opciones disponibles, considerando factores como el retorno de inversión, los riesgos asociados y las

implicaciones fiscales. La gestión financiera efectiva implica tomar decisiones basadas en análisis de datos y proyecciones, lo que contribuye a la sostenibilidad a largo plazo (León et al., 2020).

#### **4.1.5. Gestión del Riesgo Financiero**

Las microempresas enfrentan riesgos financieros inherentes a su tamaño y contexto operativo. La gestión adecuada de estos riesgos implica la identificación, evaluación y mitigación de posibles amenazas. Estrategias como la diversificación de ingresos, la protección contra fluctuaciones cambiarias y la constitución de reservas financieras son fundamentales para afrontar contingencias inesperadas. La gestión financiera de las microempresas en Colombia demanda un enfoque holístico y adaptado a las realidades del entorno empresarial. La planificación, el control, la financiación, la toma de decisiones y la gestión del riesgo son componentes interconectados que contribuyen a la salud financiera y al crecimiento sostenible de estas pequeñas empresas. Los empresarios colombianos deben aprovechar las herramientas y recursos disponibles, así como buscar asesoramiento especializado, para fortalecer sus prácticas financieras y alcanzar el éxito empresarial en un entorno dinámico y desafiante (Aldana et al, 2020).

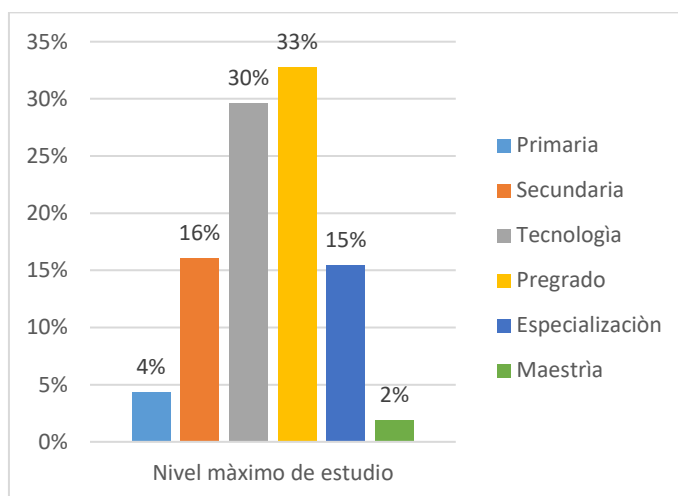
#### **4.2. Diagnóstico del nivel de conocimiento de la educación financiera y su aplicación en la gestión financiera.**

Se realizó una encuesta constituida por 12 preguntas conformadas por 1 tipo Likert, 6 de selección múltiple, y 5 dicotómica. Esta encuesta fue dirigida al sector de calzado del área metropolitana de Bucaramanga en donde los encuestados fueron los encargados de negocios en este sector. El objetivo es identificar fortalezas y debilidades en los conocimientos financieros de los actores del sector.

A continuación, se presentan los resultados.

#### 4.2.1. Datos sociodemográficos

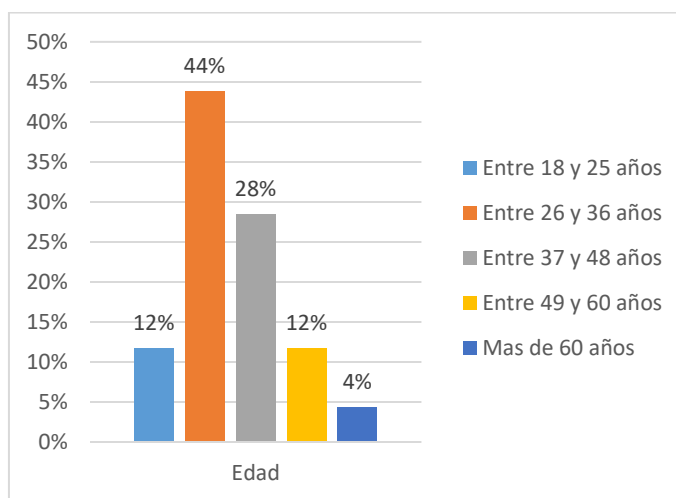
Figura 1. Nivel de estudio



Fuente: elaboración propia (2024).

Se puede apreciar en la figura 1 que, un 80% de los encuestados presentan un nivel educativo superior a bachiller, lo cual es un muy buen indicador sobre las capacidades y niveles de estudio de este grupo de estudio, respecto al promedio en Colombia en donde menos de la mitad de los bachilleres alcanza a acceder a estudios superiores (Universidad del Rosario, 2023).

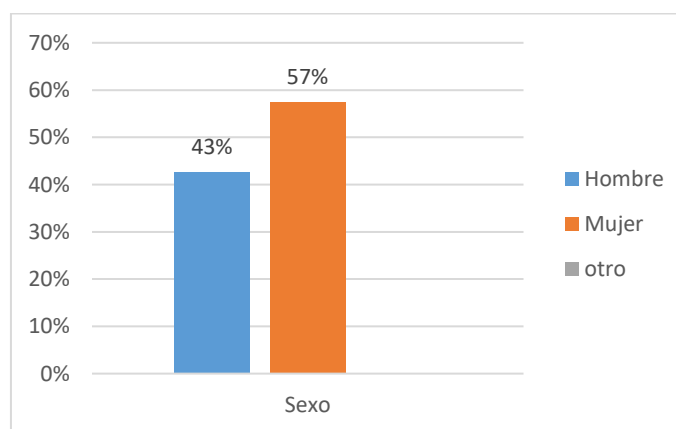
**Figura 2. Edad**



Fuente: elaboración propia (2024).

Por otro lado, en la figura 2 se puede observar que la mayor parte de los encuestados (44 %) se encuentra entre los 26 y 36 años seguido por un 28% de personas entre 37 y 48 años, mostrando que la mayoría del grupo de estudio está en edades acertadas para trabajo. Estos resultados concuerdan con los encontrados en otros estudios en donde se evidencia que las edades promedio de los trabajadores van desde 20 a 55 años principalmente (Erazo, 2021).

**Figura 3. Sexo**



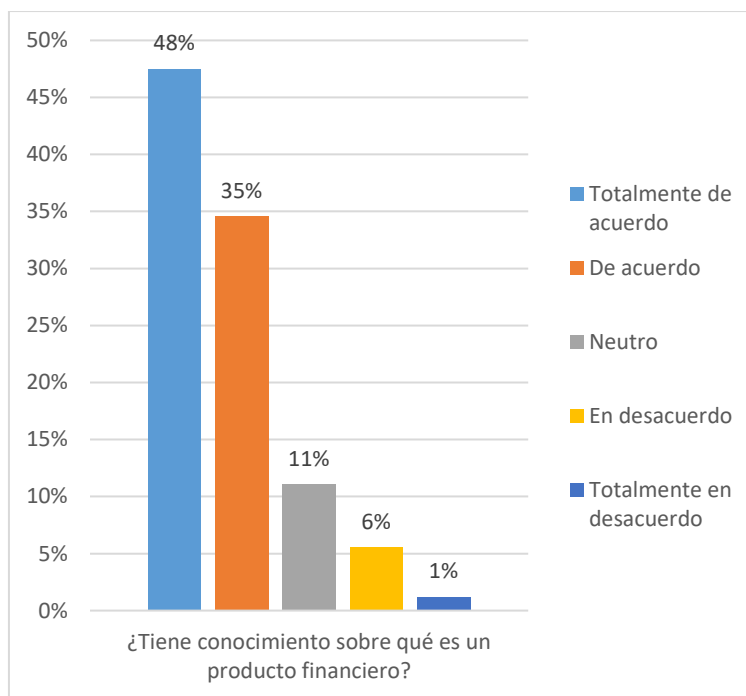
Fuente: elaboración propia (2024).



Se puede apreciar figura 3 que un 43% de los encuestados son hombres y un 57% son mujeres, evidenciando una mayoría de mujeres respecto a hombres, sin embargo, no es una diferencia tan marcada y representativa, dando un aire de equidad. Esta información contrasta con la obtenida por otros autores, en donde se evidencia que 61,64 % de los empleadores son hombres (Erazo y Narváez, 2020).

#### 4.2.2. Conocimientos producto financieros

Figura 4. Conocimiento sobre productos financieros

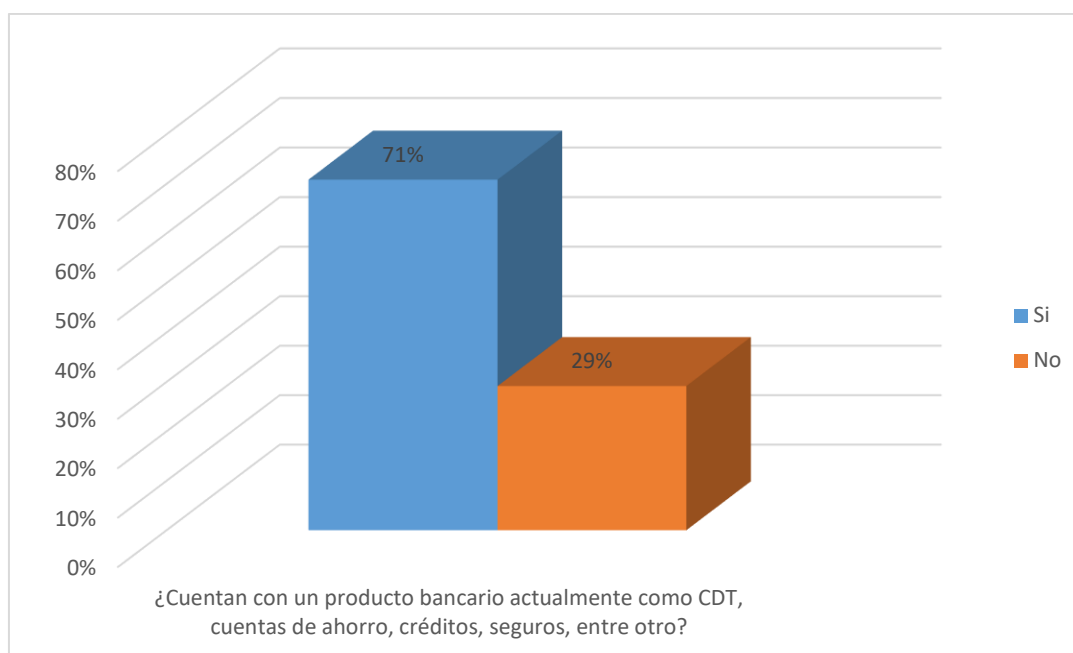


Fuente: elaboración propia (2024).

Se puede observar en la figura 4 que un 48% de los encuestados estuvieron totalmente de acuerdo, mientras un 35 % están de acuerdo en tener conocimiento de que es un producto financiero. Por otro lado, un 11% tienen una postura neutra,

y de la misma manera un 6 % en desacuerdo y un 1 % totalmente en desacuerdo. Algunos autores informan que es de gran importancia tener productos financieros ya que permite aumentar los conocimientos en educación financiera, así como un acceso de primera instancia para servicios bancarios (BANCA DE OPORTUNIDADES, 2021).

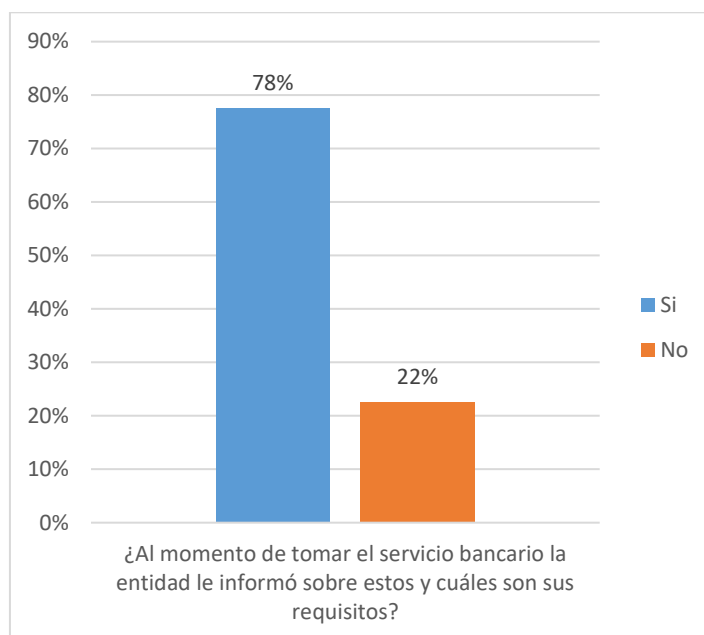
**Figura 5.** *Productos bancarios con que cuentan las empresas*



Fuente: elaboración propia (2024).

Se pudo observar en la figura 5 que un 71% de los participantes respondieron que, si cuentan con un producto bancario, mientras que un 29% contestaron que no cuentan con ningún tipo de producto bancario, dato que concuerda con el informado por el gobierno en donde el 74.6 % de la población tiene activo un producto financiero actualmente (Alfaro, 2021).

**Figura 6.** *Las entidades bancarias brindan información sobre los servicios que ofrecen*

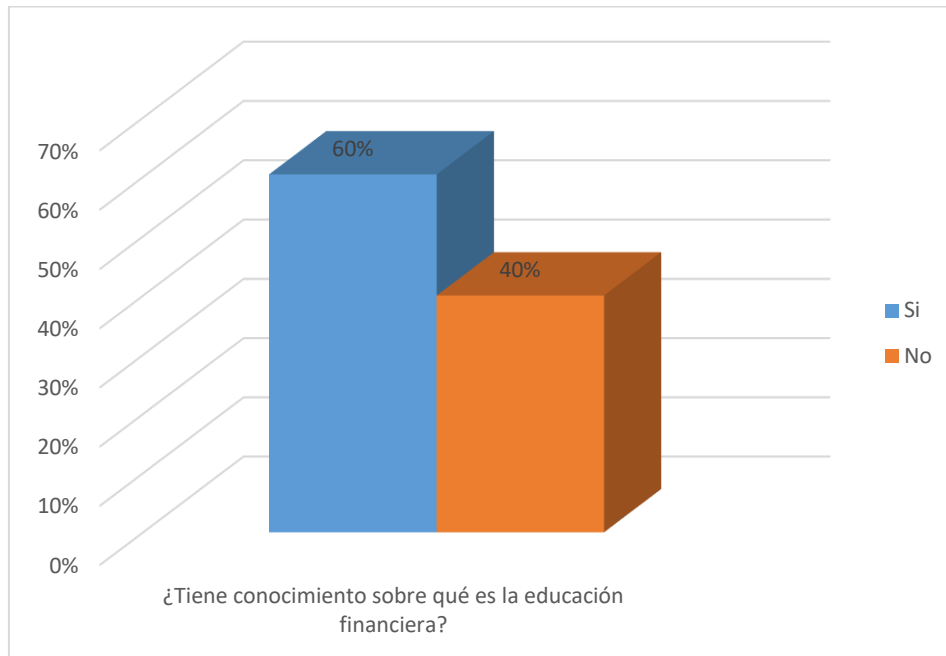


Fuente: elaboración propia (2024).

Para este caso se puede analizar en la figura 6 que un 78% de los encuestados, si fueron informados por parte de la entidad sobre sus requisitos a cumplir al momento de tomar los productos bancarios, lo que indica una buena gestión por parte de las entidades financieras al cumplir sus deberes e informar a sus clientes. Esto es de suma importancia que las entidades bancarias informen sus términos y condiciones, ya que lo reportado por otros autores, indica que hay un gran desconocimiento de en educación financiera y estas brechas se pueden ayudar a cerrar desde el apoyo de las entidades bancarias (García, 2023).

#### **4.2.3. Conocimiento educación financiera**

**Figura 7. Conocimiento sobre educación financiera**

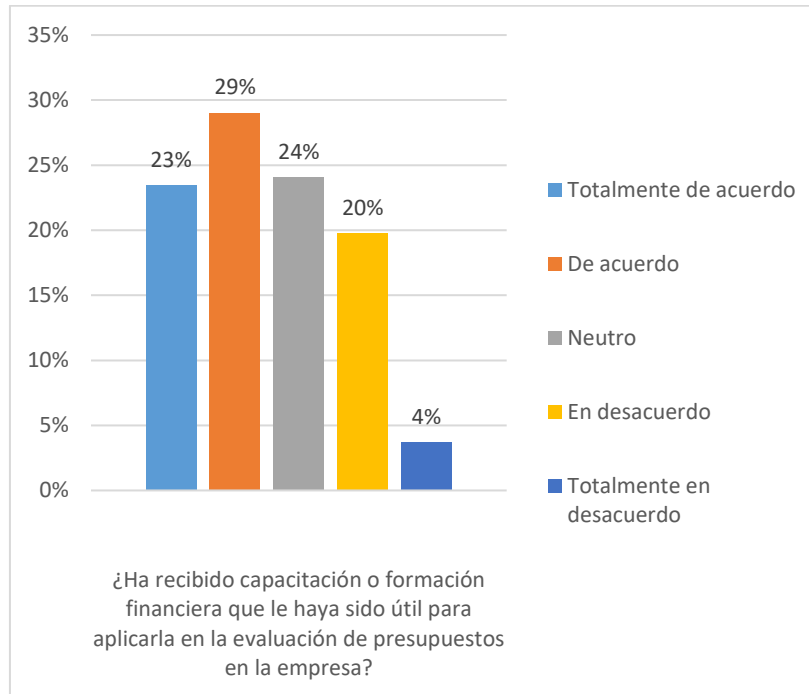


Fuente: elaboración propia (2024).

Se pudo analizar en la figura 7 que el 60% de los participantes respondieron que si tienen conocimiento sobre qué es la educación financiera, mientras que un 40% afirmaron que no conocen sobre esta. Estos datos contrastan con los resultados obtenidos por otros autores en donde se informa que un 85% de los encuestados no tiene conocimientos financieros. Estas proyecciones son de suma importancia ya que son una herramienta que permite a los empresarios determinar el estado actual y rumbo de su negocio (Serrano, 2023).

#### **4.2.4. Capacitación y aplicación evaluación de presupuestos**

**Figura 8. Capacitaciones sobre información financiera**

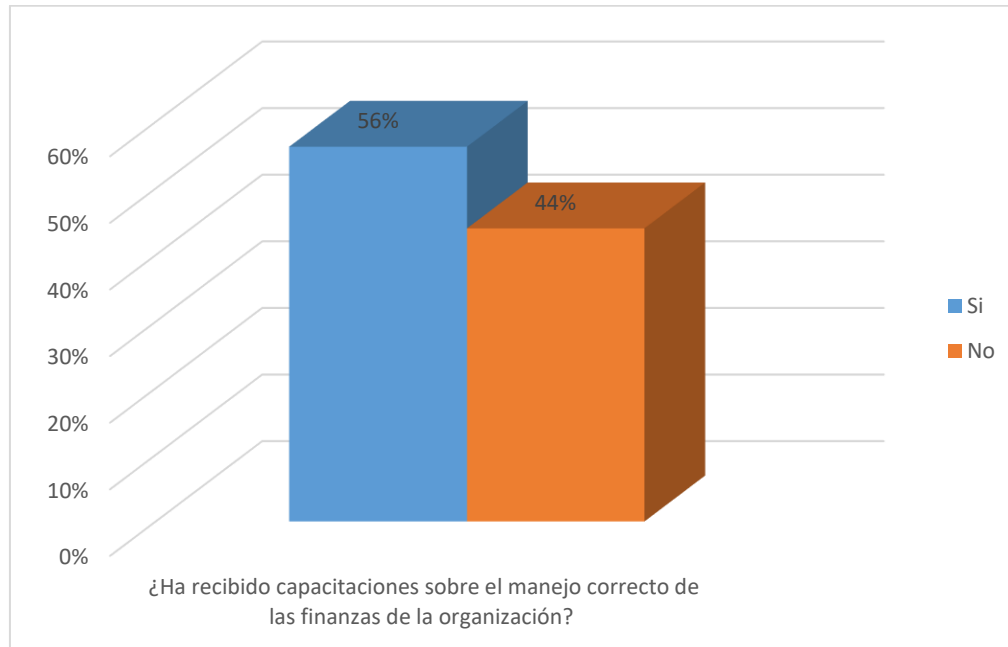


Fuente: elaboración propia (2024).

Al revisar la figura 8 enfocada en la implementación de estas capacitaciones para la evaluación de presupuestos en la empresa se aprecia que un 52% encuentra utilidad del conocimiento financiero con este objetivo en particular contrario un 48%. Siendo un porcentaje representativo el cual no encuentra utilidad sobre los conocimientos financieros adquiridos con este fin. Estos datos son similares con los obtenidos por otros autores en donde se evidencia que un 89% de los encuetados manifiestan que es muy útil esta información para su negocio (Pérez y Sánchez, 2021).

#### **4.2.5. Capacitación manejo de las finanzas en la microempresa**

**Figura 9. Capacitaciones sobre el manejo correcto de las finanzas**

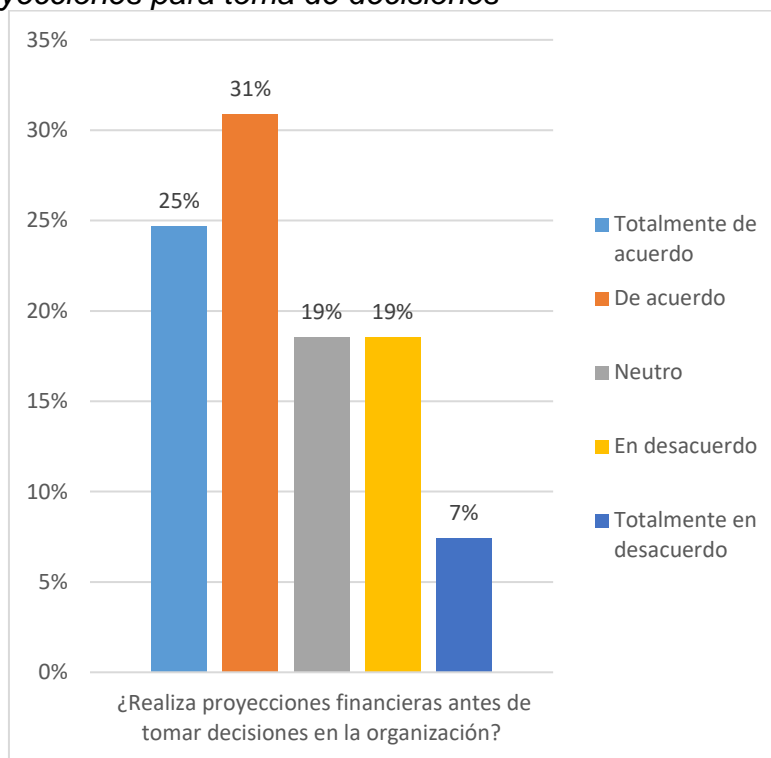


Fuente: elaboración propia (2024).

Se puede apreciar en la figura 9 que, un 56% de los encuestados ha sido capacitado financieramente respecto al correcto manejo de las finanzas en la organización, contrario a eso un 54 % indicaron que no han sido capacitados. Esto es una gran oportunidad de mejora para las organizaciones, ya que tan solo la mitad de los encuestados han sido capacitados con temas de importancia para la organización (Díaz, 2022).

#### **4.2.6. Proyecciones financieras**

**Figura 10. Proyecciones para toma de decisiones**

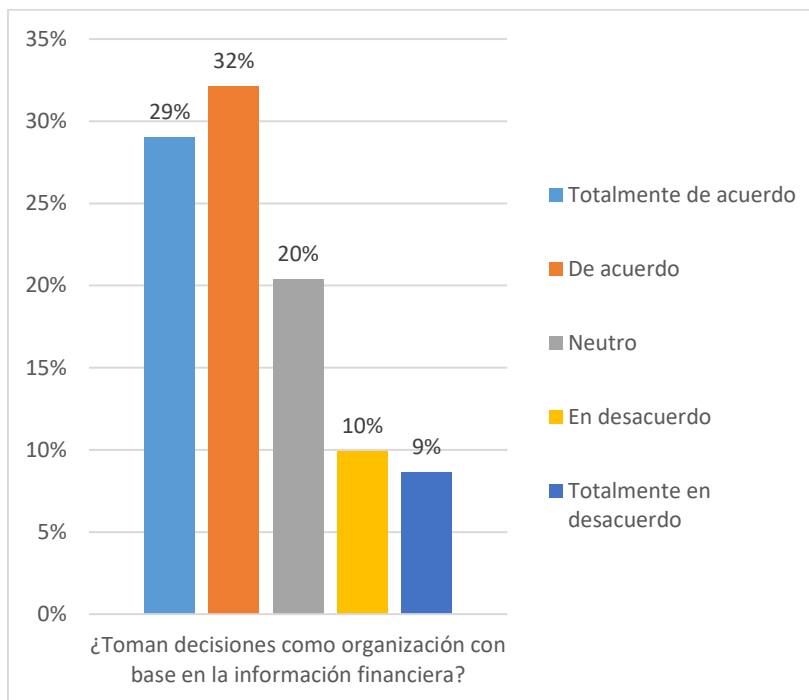


Fuente: elaboración propia (2024).

Al revisar la implementación de proyecciones financieras como base para la toma de decisiones, se observa que un 26% no realiza este tipo de proyecciones, contrario a un 56% que si lo hace. Solamente un 19 % de los encuestados se mantiene en una posición neutral. Esta es otra oportunidad ya que las decisiones basadas en hechos y datos, tienen una tendencia a ser más acertadas (Agredo, 2023).

#### **4.2.7. Toma de decisiones Financieras**

**Figura 11. Decisiones con base a la información financiera**



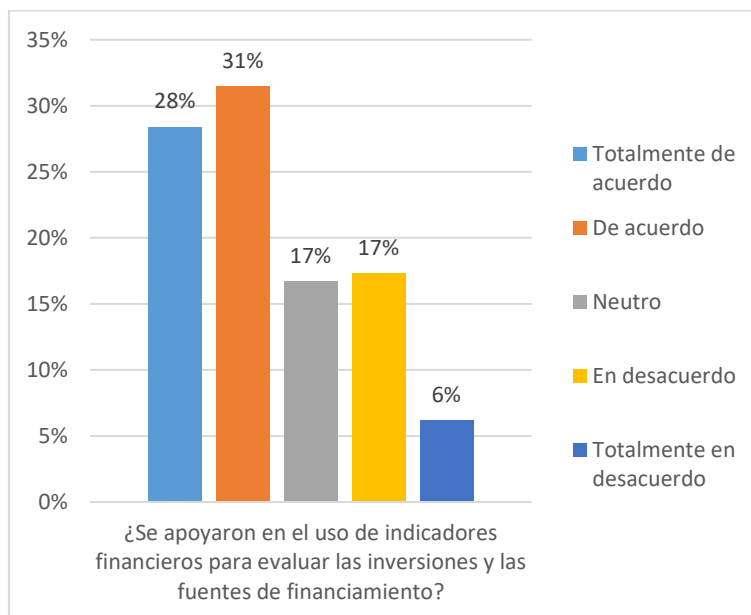
Fuente: elaboración propia (2024).

Al observar si además de realizar proyecciones también se utilizan otros medios de información para la toma de decisiones se puede concluir resultados bastante similares a la pregunta anterior en este caso el 61% de los encuestados afirmo usar información financiera para la toma de decisiones, en contraste con un 19% que no lo realiza; y un 20% neutro. Esto es de gran importancia ya que la toma de decisiones con base en información financiera hace que se pueda establecer el éxito o fracaso respecto a una meta asignada, además que ayuda a direccionar el negocio a un rumbo con una mejora continua.

#### **4.2.8. Uso de indicadores para inversión y financiación**



**Figura 12.** *Uso de indicadores financieros para inversiones y financiamiento*

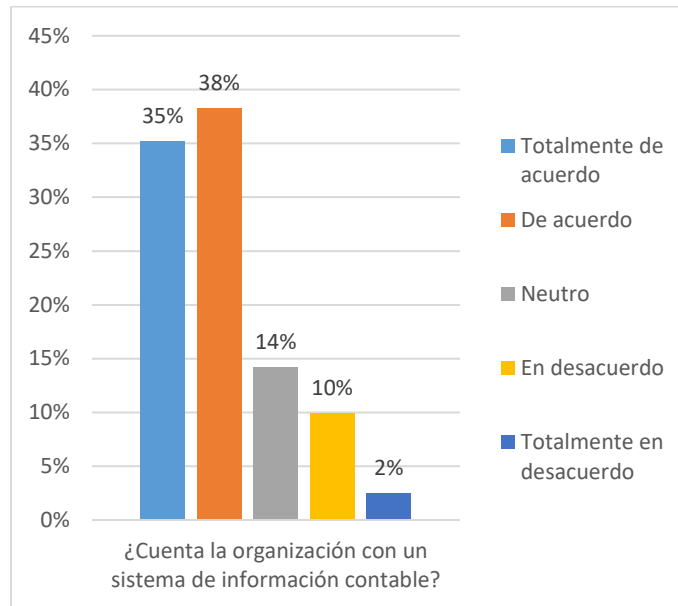


Fuente: elaboración propia (2024).

Revisando si se usaron indicadores para evaluar las inversiones se pudo analizar en la figura 12 que, el 23 % afirmó no haber usado estos indicadores para la evolución de las inversiones, y por otro lado un 59% indica haber usado dichos indicadores para la evaluación de las inversiones. Se recomienda el uso de indicadores medibles ya que estos pueden dar un panorama más claro y conciso de las situaciones de las inversiones y las fuentes de financiamiento. Estos datos concuerdan con los obtenidos por otros autores en donde se evidencia que el 80 % de los encuestados no implementan indicadores financieros para la medición de su compañía (Alfaro, 2021).

#### **4.2.9. Sistema de información contable**

**Figura 13.** *Sistemas de información contable en las empresas*

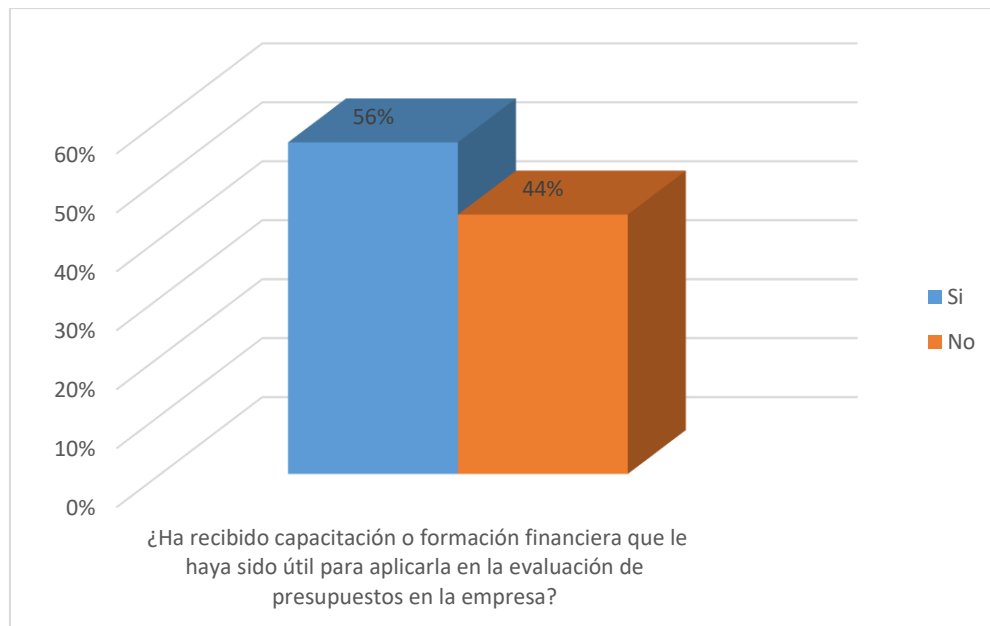


Fuente: elaboración propia (2024).

Observando los resultados de la figura 13 se puede deducir que un 73% de los encuestados confirma tener conocimiento de que la organización cuenta con un sistema de información contable, un 14% se mantiene de carácter neutro, y solamente un 12% informa no conocer sobre un sistema de información contable en la organización. Esta información contrasta con la encontrada por otros autores, en donde se evidencia que el 71 % de los empleadores no cuenta con un sistema contable (Agredo, 2023).

#### 4.2.10. **Educación financiera y evaluación de presupuestos en las empresas**

**Figura 14.** Capacitación financiera y su aplicación en los presupuestos

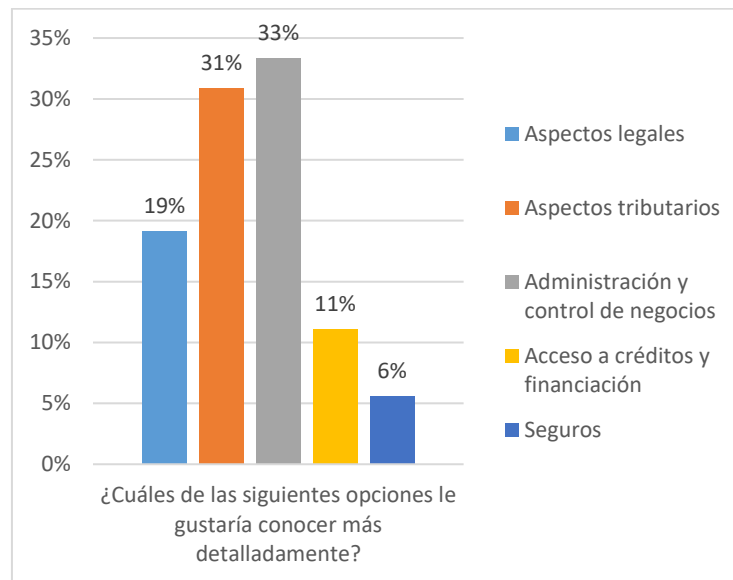


Fuente: elaboración propia (2024).

Se logró observar en la figura 14 que, un 56% de las personas participantes respondieron que sí han recibido capacitación o formación financiera lo cual fue de suma importancia para ser aplicada en la evaluación de presupuestos, mientras que el 44% respondieron que nunca han recibido algún tipo de formación financiera, lo que concuerda con la obtenida por otros autores en donde se informa que el 75% de los encuestados mencionan la importancia de esta información financiera ya que permite que los dueños de negocios puedan aumentar sus inversiones, y tomar decisiones basadas en hechos (Alfaro, 2021).

#### 4.2.11. **Necesidades de capacitación administrativa y financiera**

**Figura 15. Alternativas de formación y capacitación empresarial**



Fuente: elaboración propia (2024).

Finalmente, al indagar sobre cuales temáticas sobre finanzas les gustaría conocer más a fondo, el 19 % respondió aspectos legales, 31% aspectos tributarios, 33 % administración y control de negocio, 11 % acceso a créditos y financiamiento, y un 6% a cerca de seguros. Se recomendaría iniciar la capacitación financiera por los temas de aspectos tributarios, y administración y control de negocios, ya que son los que tienen un índice más alto de interés por los encuestados.

#### 4.3. **Propuesta de mejora para fortalecer las principales necesidades relacionadas con la educación financiera.**

Referentes al plan de mejora, se llevó a cabo luego de haber realizado el análisis a la encuesta propuesta. Inicialmente, se establecieron las problemáticas

encontradas, para identificar las posibles causas proponer estrategias, objetivos y los responsables de ejecutar las acciones correspondientes.

A continuación, con base en los resultados del diagnóstico, se describe las estrategias propuestas, en donde se indican las actividades a realizar para lograr el cumplimiento de cada una de ellas.

#### ***4.3.1. Solicitud de programas de capacitación para el personal correspondiente en la toma de decisiones respecto a los requisitos de cada producto bancario.***

El primer paso consiste en la identificación de los productos necesarios a capacitar, posteriormente indagar la disponibilidad de estos con entidades bancarias, para proceder con la solicitud e implementación de estas capacitaciones, finalizando con el seguimiento y evaluación de los conocimientos adquiridos de los recién capacitados.

#### ***4.3.2. Revisión de la información suministrada por las entidades pertinentes y sus programas de capacitación correspondientes.***

Se inicia con la recopilación y organización de la información, seguido de un análisis exhaustivo de cada programa. Se identifican fortalezas, debilidades y oportunidades para mejorar, para luego elaborar un informe con las recomendaciones y se presenta a las partes interesadas, Finalizando con un seguimiento a la implementación de las recomendaciones y se comunica su impacto.

#### ***4.3.3. Programas de concientización sobre la importancia de la información financiera y sus aplicaciones al personal encargado***

Se deberán programar charlas informativas, talleres interactivos, campañas de comunicación, capacitación en lectura de estados financieros, talleres de análisis financiero, simulaciones, casos de estudio, talleres de desarrollo de habilidades

financieras, capacitación en herramientas financieras y asesoría personalizada. Se realizarán ajustes para mejorar los programas; hacer seguimiento y evaluación de estos.

#### ***4.3.4. Instrumentalización de herramientas para el uso de proyecciones financieras.***

Se iniciará con la identificación de necesidades, para proceder con la selección de herramientas adecuadas, adquisición e instalación a su vez se realiza capacitación de usuarios, integración con otros sistemas, monitoreo y mantenimiento, posteriormente se avanza con la validación de proyecciones y documentación de procesos finalizando con la implementación efectiva de herramientas que permitan generar proyecciones financieras precisas y confiables para la toma de decisiones estratégicas.

#### ***4.3.5. Capacitación sobre educación financiera al personal***

Se iniciará con la selección de recursos adecuados y la asignación de responsabilidades específicas a los encargados, posteriormente, se procede con la comunicación y promoción, donde se informa a los empleados sobre la importancia de la educación financiera y se programan las sesiones de capacitación, asegurando una amplia participación a través de recordatorios. Luego, se pasa a la implementación efectiva de la capacitación, donde se imparten las sesiones planificadas, se fomenta la participación de los empleados y se adapta el contenido según las necesidades individuales, finalizamos evaluando y haciendo seguimiento mediante pruebas de conocimientos y estableciendo un ciclo de mejora continua.

#### ***4.3.6. Implementación de indicadores financieros para determinar el estado de la compañía***

El proceso para la implementación de indicadores debe iniciar con establecer las preguntas claves que se quieren analizar y posteriormente implementar un sistema de recolección de datos con su respectivo análisis y presentación de resultados, determinando la importancia en el sector microempresarial.

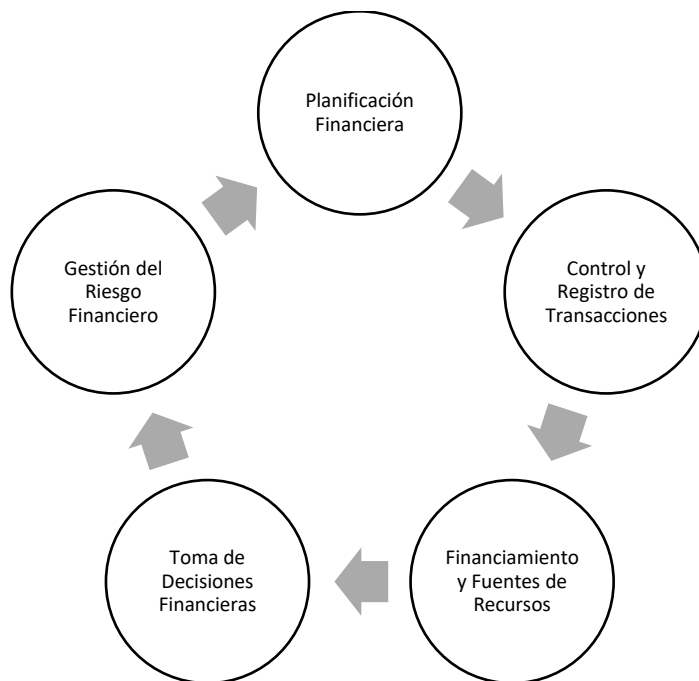
- Indicadores financieros de liquidez
- Indicadores financieros rentabilidad
- Indicadores financieros endeudamiento
- Indicadores financieros de gestión

## 5. RESULTADOS

### 5.1. Principales componentes identificados en la gestión financiera

Los principales componentes en los análisis realizados son los adjuntos en la gráfica que se presenta a continuación.

**Figura 16.** Principales componentes de la gestión financiera microempresarial



**Fuente:** Elaborado por los autores (2024).



**Tabla 2. Descripción Componentes Gestión Financiera**

<b>Componente</b>	<b>Descripción</b>
Planeación Financiera	La planeación financiera es una hoja de ruta hacia lo que se desea conseguir. Consiste en decidir cómo emplear los recursos existentes, utilizando estrategias financieras para garantizar tu capital saludable, asegurar tu viabilidad económica y concretar tus objetivos financieros.
Control y Registro de Transacciones	Se entiende como riesgo de transacción los efectos negativos potenciales de las variaciones en el tipo de cambio durante el periodo comprendido entre la suscripción de un contrato y su posterior liquidación.
<b>Financiamiento y Fuentes de Recursos</b>	Las fuentes de financiamiento representan todos los tipos de inversiones que recibe una empresa. A menudo, cuando alguien quiere fundar una compañía necesita financiación externa para poner en marcha sus operaciones comerciales y mantener el negocio en funcionamiento hasta que consiga un flujo de caja positivo.
<b>Toma de Decisiones Financieras</b>	Las decisiones financieras son aquellas que, a diferencia de las decisiones operativas, están relacionadas directamente con la gestión de los recursos económicos de tu empresa.
<b>Gestión del Riesgo Financiero</b>	Un gestor de riesgo financiero hace seguimiento de los movimientos del mercado para saber cómo enfrentar cada área de inversión.

**Fuente:** Elaborado por los autores (2024).

## 5.2. Fortalezas y debilidades en el conocimiento y gestión financiera.

**Tabla 3.** Descripción Fortalezas Financieras Microempresarios

Fortalezas	Puntaje	Descripción
<b>Conocimiento Producto Financieros</b>	83% de los microempresarios manifiestan tener conocimiento acerca de los productos financieros	Los microempresarios del sector calzado cuentan con conocimientos financieros que les permite ahorrar o invertir. <ul style="list-style-type: none"> <li>• Créditos microempresariales</li> <li>• Créditos de consumo.</li> <li>• CDT</li> <li>• Entre otros</li> </ul>
<b>Sistema de información contable</b>	El 73% de las microempresas cuenta con un sistema de información contable	Es aquella herramienta que permite almacenar y procesar información financiera y así tener un control de su flujo de caja. <ul style="list-style-type: none"> <li>• Sistema contable de facturación.</li> <li>• Sistema para la gestión de nominas</li> <li>• Sistema de gastos</li> </ul>

**Fuente:** Elaborado por los autores (2024).

**Tabla 4. Descripción Debilidades Financieras Microempresarios**

<b>Debilidades</b>	<b>Puntaje</b>	<b>Descripción</b>
<b>Conocimiento Educación Financiera</b>	60% de los encuestados manifiesta tener conocimiento en educación financiera.	Se establece como debilidad dado de que el sector encuestado no cuenta con conceptos básicos en finanzas personales. <ul style="list-style-type: none"> <li>• Productos financieros.</li> <li>• Estudios en finanzas.</li> </ul>
<b>Capacitaciones sobre información financiera y evaluación de presupuestos</b>	48% de los microempresarios no han recibido formación útil para aplicar en los presupuestos.	Los microempresarios del sector calzado no suelen capacitarse para tener manejo de su recurso financiero, esto debido a que no tienen conocimiento que en Bucaramanga existen entidades que capacitan de manera gratuita en diferentes áreas del sector financiero que les permitirían tener un control mas real de su flujo de caja. <ul style="list-style-type: none"> <li>• Revisar gastos.</li> <li>• Examinar el endeudamiento.</li> </ul>
<b>Capacitaciones sobre el manejo de las finanzas</b>	El 54% de los encuestados no han tenido capacitación relacionada con el	Se debe concientizar a los microempresarios la importancia que tiene recibir capacitación.

<b>Debilidades</b>	<b>Puntaje</b>	<b>Descripción</b>
	adecuado manejo de las finanzas en su empresa.	<p>Financiera que les permitirá tener un mejor control de su flujo de caja.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Análisis financiero e inversiones.</li> <li>• Tesorería y flujo de caja.</li> <li>• Planificación financiera.</li> </ul>
<b>Proyecciones Financieras</b>	Se identifica que el solo el 56% realiza proyecciones financieras para la toma de decisiones.	<p>La proyección financiera es importante aplicarlas ya que permite aprovechar las oportunidades basándose en:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Datos reales y comprobables.</li> <li>• Estudios económicos.</li> <li>• Toma de decisiones.</li> </ul>
<b>Toma de decisiones con base en información financiera</b>	El 61% de los encuestados afirma utilizar información financiera para la toma de decisiones.	<p>La toma de decisiones basada en datos reales es clave para desarrollar un plan que permita cubrir gastos operativos, permitiendo así una gestión eficiente de los recursos y manteniendo la rentabilidad de las compañías.</p>
<b>Uso de indicadores para el uso de</b>	El 59% manifiesta usar indicadores financieros	Esta herramienta es fundamental para toda

Debilidades	Puntaje	Descripción
<b>inversión y financiación</b>	para evaluar las inversiones y las fuentes de financiamiento.	microempresa que quiera comprender su situación ayudándola a medir y evaluar su desempeño y la salud financiera.
<b>Educación financiera y evaluación de presupuestos en la empresa</b>	Un 44% de los participantes manifiesta no tener capacitación financiera para la evaluación de los presupuestos.	Brinda una guía para llevar a cabo la planificación además ofrece un respaldo al momento de la toma de decisiones, para poder realizar el control de los recursos de forma efectiva facilitando así la evaluación del desempeño como la promoción de una adecuada comunicación y la transparencia en la organización.

**Fuente:** Elaborado por los autores (2024).

### 5.2.1. Áreas de interés para capacitación empresarial

**Tabla 5.** *Prioridades temáticas de capacitación empresarial*

Área	% Prioridad	Temáticas
Administración y control de negocios	33%	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Planeación financiera</li> <li>• Habilidades gerenciales</li> </ul>
Aspectos tributarios	31%	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Trámites legales</li> <li>• Generación de ingresos</li> <li>• Impuestos</li> </ul>
Aspectos legales	19%	

Acceso a créditos y financiación	11%	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Inversión</li> <li>• Ahorro y crédito</li> </ul>
Seguros	6%	

**Fuente:** Elaborado por los autores (2024).

### 5.3. Propuesta de mejoramiento financiero microempresarial

A continuación, en la tabla 6 se presenta el plan de mejoramiento propuesto para las microempresas.

**Tabla 6.** *Propuesta de mejora*

Problemática	Posibles Causas	Estrategia	Objetivo de la estrategia	Responsable de la acción de mejora
No todas las entidades brindan información adecuada sobre los requisitos para tomar un producto bancario.	<p>Falta de personal en las entidades bancarias el proceso de atención al cliente.</p> <p>Ausencia de capacitaciones al personal para la transmisión de información a través de servicio al cliente.</p> <p>Falta de estrategias y planes para informar a los clientes.</p>	<p>Solicitud de programas de capacitación para el personal e en la toma de decisiones respecto a los requisitos de cada producto bancario.</p>	<p>Aumentar el porcentaje de personas que tienen conocimiento sobre los requisitos de los diferentes productos bancarios.</p>	<p>Personal de la compañía de los cuales dependen la parte financiera y toma de decisiones.</p>

<b>Problemática</b>	<b>Posibles Causas</b>	<b>Estrategia</b>	<b>Objetivo de la estrategia</b>	<b>Responsable de la acción de mejora</b>
Un número significativo de empresas no tienen conocimiento sobre educación financiera.	Difícil acceso a la información de programas de educación financiera hacia la población.	Revisión de la información suministrada por las entidades pertinentes y sus programas de capacitación correspondientes.	Aumentar el porcentaje de empresas conocedoras sobre educación financiera.	Personal de la compañía de los cuales dependen la parte financiera y toma de decisiones.
Un alto número de empresarios del sector no han recibido información financiera para la aplicación de presupuesto en la empresa donde labora.	No se concientiza sobre la utilidad de la información financiera y sus posibles resultados al implementarla.	Programas de concientización sobre la importancia de la información financiera y sus aplicaciones al personal encargado.	Mayor número de empresas conocedoras sobre la utilidad de la información financiera al momento de elaborar un presupuesto.	Personal de la compañía de los cuales dependen la parte financiera y toma de decisiones.
Algunas de las empresas participantes no realizan proyecciones financieras en los momentos de la toma de decisiones.	Falta de herramientas para realizar proyecciones financieras en momento de toma de decisiones.	Instrumentalización de herramientas para el uso de proyecciones financieras.	Mejorar el uso de proyecciones financieras en la toma de decisiones.	Directivos y personal encargado de la toma de decisiones.
No todas las empresas toman decisiones con base en la información financiera establecida.	Desconocimiento de la utilidad de las decisiones basadas en hechos respecto a la información financiera.	Capacitación sobre educación financiera al personal.	Aumentar la implementación de decisiones basadas en información financiera.	Personal encargado de las capacitaciones del personal de recursos humanos.

<b>Problemática</b>	<b>Posibles Causas</b>	<b>Estrategia</b>	<b>Objetivo de la estrategia</b>	<b>Responsable de la acción de mejora</b>
No todas las empresas cuentan con indicadores financiero para evaluar las inversiones realizadas y el avance de la organización.	Desconocimiento o de la importancia de los indicadores en el área financiera, falta de herramientas tecnológicas al respecto.	Implementación de indicadores financieros para determinar el estado de la compañía.	Determinar el estado actual de la compañía para poder empezar planes de mejora.	Personal encargado de las capacitaciones del personal, personal de recursos humanos.



## 6. CONCLUSIONES

Se puede observar que 80 % de los encargados de negocios en el sector de zapatería en Bucaramanga, cuentan con estudios superiores siendo estos una fortaleza para el entendimiento de conceptos financieros, así mismo un 71% de ellos confirman conocer la educación financiera y como está constituida. Sin embargo, se concluye también que solamente entre un 40 y 50% de los encargados utilizan herramientas financieras para la toma de decisiones, y evaluación de inversiones. También se puede evidenciar que existe una repartición equitativa entre hombre y mujeres realizando el mismo cargo en el sector del calzado en Bucaramanga, estos datos concuerdan con los ofrecidos por el DANE en donde se evidencia que el 41.4% de las personas ocupadas en Colombia son mujeres, datos que pueden implicar una mejora de Equidad a través del tiempo, respecto a otros estudios con datos diferentes para otra época.

En términos generales se puede apreciar un conocimiento base sobre la existencia de la educación financiera y sus aplicaciones para el mejoramientos de negocios en el sector calzado, sin embargo se aprecia poca capacitación e implementación de estos conocimientos, así mismo como se observa un avance en términos de equidad por parte de la población en donde se encuentra mejor distribuido los empleados por género; a su vez que se encuentra disposición e interés por parte de los encuestados para adquirir e implementarlos en sus respectivas organizaciones.

La aplicación de la educación financiera en las microempresas del sector calzado en Bucaramanga ha tenido resultados positivos, se ha evidenciado un alto porcentaje de desconocimiento, así como ausencia de capacitaciones en el sector, también se ha observado una mejoría en la implementación de capacitaciones, y el uso de herramientas digitales por parte de los empresarios. Esto ha generado un mayor conocimiento financiero, mejores prácticas financieras, mayor acceso a

financiamiento y mayor competitividad. Sin embargo, aún persisten desafíos y falencias como la falta de cultura financiera, la dificultad para acceder a la educación financiera y la falta de acompañamiento técnico, se requieren esfuerzos para fortalecer la oferta de programas educativos, promover la cultura financiera, y más condiciones, para analizar el éxito de la educación financiera en este sector.

## 7. RECOMENDACIONES

En el sector calzado 83% de los microempresarios manifiestan tener conocimiento acerca de los productos financieros, por tanto, es recomendable que el 17% restante reciba una capacitación que aporte a su empresa conocimiento de liquidez e inversión del dinero.

Dado lo anterior es sugiere iniciar campañas de educación financiera, iniciando por temáticas de aspectos legales y tributarios, siendo estos los que mayor interés tuvieron los encuestados. Todo esto debido a que aproximadamente el 50% de los encuestados no tiene conocimientos sobre educación financiera útil para el desarrollo de su compañía.

De igual forma es importante aprovechar las oportunidades del mercado y fortalecer conocimientos financieros con herramientas y capacitaciones que ofrecen diferentes entidades en Bucaramanga para tener mejor control en el manejo del flujo de efectivo de la microempresa.

Así mismo, se recomienda desarrollar estrategias en la implementación de indicadores, y metodologías de aplicación de los conocimientos financieros obtenidos a partir de la educación financiera debido a que aproximadamente la mitad de los encuestados desconocen la forma de implementar estos conocimientos.

## 8. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Acero, L. V., Peña, J., y Carvajal, D. C. (2023). Importancia de la educación financiera en el contexto de las Mipymes a nivel nacional (Colombia). *Revista Negonotas Docentes*, (22), 30-38  
<https://revistas.cun.edu.co/index.php/negonotas/article/view/884>
- Agredo, M. (2023). *Factores que llevan al fracaso de las MiPymes en el sector calzado en Bucaramanga*. [Tesis de Pregrado, Unidades Tecnológicas de Santander].  
<http://repositorio.uts.edu.co:8080/xmlui/handle/123456789/14603>
- Aguilar, M., Carvajal, R. y Serrano M. (2019). Programas de educación financiera implementados en América Latina. *Revista de Investigación, Formación y Desarrollo: Generando Productividad Institucional*, 7(2), 72-88.  
<https://www.ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/1770>
- Aldana, Y. A., Garavito, M. P., y Ramos, I. J. (2020). *Diseño De Un Modelo Para La Evaluación Del Riesgo Financiero En Las Microempresas Del Sector Textil En La Ciudad De Bogotá*. [Tesis de Pregrado, Universidad De La Salle].  
[https://ciencia.lasalle.edu.co/finanzas\\_comercio/563/](https://ciencia.lasalle.edu.co/finanzas_comercio/563/)
- Alfaro, C. E. (2021). *Educación financiera y su incidencia en el financiamiento de las mypes de calzado del distrito El Porvenir 2017 y 2018*.  
<https://dspace.unitru.edu.pe/items/881b3d17-0648-40e9-b69a-04a6afab60ae>
- Álvarez, L. A., y Giraldo, J. F. (2020). *Principales Factores Que Inciden En El Desarrollo Empresarial De Las Mipymes Del Sector Calzado, En La Localidad Antonio Nariño De La Ciudad De Bogotá*. [Tesis de Pregrado, Universidad De La Salle]. [https://ciencia.lasalle.edu.co/finanzas\\_comercio/606/](https://ciencia.lasalle.edu.co/finanzas_comercio/606/)
- Amasifuen, A. B. (2020). *La educación financiera y el desarrollo de las micro empresas, clientes de la caja PIURA SAC-provincia de Tocache -San Martín*. [Tesis de pregrado. Universidad Nacional Agraria de la Selva].  
[https://repositorio.unas.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14292/1907/TS\\_ABAE\\_2020.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.unas.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14292/1907/TS_ABAE_2020.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

- Arias, E. E. (2019). *Propuesta De Creación De Una Empresa Para comercializar Calzado En Cuero Para Caballero En La Ciudad De Tunja Boyacá*. [Tesis de Pregrado, Universidad Santo Tomas] <https://repository.usta.edu.co/handle/11634/21168>
- Arias, M. L., Bautista, K. T. (2023). *Desarrollo De Un Sistema De Costos Por Procesos Para Las Microempresas Del Sector Calzado En Bucaramanga*. [Tesis de Pregrado, Unidades Tecnológicas de Santander] <http://repositorio.uts.edu.co:8080/xmlui/handle/123456789/11743>
- BANCA DE LAS OPORTUNIDADES. (2021). *Reporte trimestral de inclusión financiera. Colombia: banca de las oportunidades*. [https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2022-01/RIF\\_trimestral\\_junio\\_21.pdf](https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2022-01/RIF_trimestral_junio_21.pdf)
- Campillo, Y. A., Barrios, A. J. (2018) *Importancia De La Educación Financiera En Las Pequeñas Empresas De Medellín Robledo*. [Tesis de Pregrado, Tecnológico de Antioquia] <https://dspace.tdea.edu.co/handle/tda/459>
- Congreso De La República De Colombia. (1994). Ley 115 de 1994 “*Por La Cual Se Expide La Ley General De Educación*”. [https://www.mineduccion.gov.co/1621/articles-85906\\_archivo\\_pdf.pdf](https://www.mineduccion.gov.co/1621/articles-85906_archivo_pdf.pdf)
- Congreso De La República De Colombia. (2009). Ley 1328 de 2009 “*Por la cual se dictan normas en materia financiera, de seguros, del mercado de valores y otras disposiciones*”. <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=36841>
- Congreso De La República De Colombia. (2011). Ley 1450 de 2011 “*Por la cual se expide el Plan Nacional de Desarrollo, 2010-2014*.” <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=43101>
- Congreso De La República. (2014). Ley 1735 de 2014 “*Por la cual se dictan medidas tendientes a promover el acceso a los servicios financieros transaccionales y se dictan otras disposiciones*”. <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=59835>

- Castro, K. T. (2023). Educación financiera para los microempresarios del Municipio del Cerrito en Santander. [Tesis de Maestría]. Universidad Santo Tomás. <https://repository.usta.edu.co/bitstream/handle/11634/49842/2023CastroKaren.pdf?sequence=5&isAllowed=y>
- DANE. (2020). Participación de las mujeres colombianas en el mercado laboral. <https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/genero/informes/Informe-participacion-mujer-mercado-laboral.pdf>
- Departamento Nacional De Planeación De La República De Colombia. (2020). CONPES 4005 de 2020. “Política Nacional De Inclusión Y Educación Económica Y Financiera”. <https://colaboracion.dnp.gov.co/CDT/Conpes/Econ%C3%B3micos/4005.pdf>
- Diaz, M., Escalante, Y., y López, L. M. (2020). *La Contabilidad Simplificada En Las Microempresas De Colombia*. [Tesis De Pregrado, Universidad Cooperativa De Colombia]. <https://repository.ucc.edu.co/entities/publication/d04ee2c6-0441-428e-bc6d-a21b268223a0>
- Diaz, J. O. (2020). *La gestión por competencias para la evaluación del desempeño laboral. Caso: microempresa*. [Tesis de grado, Fundación Universidad de América]. <https://repository.uamerica.edu.co/handle/20.500.11839/8384>
- Diaz, V. A. (2022). *Estrategia de educación financiera para los microempresarios dedicados a la comercialización de calzado en la ciudad de Bucaramanga, 2022*. [Tesis de Pregrado, Unidades Tecnológicas de Santander]. <http://repositorio.uts.edu.co:8080/xmlui/handle/123456789/9618>
- Donado, A. M., Martin, M., y Pérez, K. A. (2022). *Mejora En Procesos De Producción y logística Para Aumentar La Eficiencia En El Sistema Económico De Pequeñas Empresas Manufactureras En Colombia*. [Tesis De Pregrado, Corporación Universitaria Republicana]. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8704882>
- Doria, V., y Lopez, N. A. (2023). Una década de estrategias competitivas empresariales en Colombia. [Trabajo de Tesis, Universidad Cooperativa de

Colombia]. <https://repository.ucc.edu.co/entities/publication/3e050e5e-a4ec-41a6-b5fe-d3bde8618587>

Erazo, J. C. (2021). Capital intelectual y gestión de innovación pequeñas y medianas empresas de cuero y calzado en Tungurahua–Ecuador. *Revista de ciencias sociales*, ISSN-e 1315-9518, Vol. 27, N°. Extra 4, 2021. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8145519>

Erazo, J. C., & Narváez, C. (2020). La gestión del capital intelectual y su impacto en la efectividad organizacional de la industria de cuero y calzado en la Provincia de Tungurahua - Ecuador. *Revista Espacios*. Vol. 41 (21) 2020 Art. 20. <https://www.revistaespacios.com/a20v41n21/a20v41n21p20.pdf>

Farromeque, G., & Gahuana, B. (2019). Comercialización online de calzado a base de cuero para mujeres en la zona 6 de Lima Metropolitana. [Tesis de pregrado, Universidad Tecnológica del Perú]. <https://repositorio.utp.edu.pe/handle/20.500.12867/3206>

Franco, J. L., y Ochoa, J. A. (2022). *Análisis del comportamiento en los precios de los productos agrícolas comercializados en la Central de Abastos de Bucaramanga 2019 – 2020*. Universidad Autónoma De Bucaramanga. <https://repository.unab.edu.co/handle/20.500.12749/20539>

Galeano, O., y Mondragón, A. Y. (2023). Competitividad De La Industria Colombiana Del Calzado: Clúster Del Restrepo. [Tesis de Pregrado, Universidad Santo Tomas]. <https://repository.usta.edu.co/handle/11634/52599>

García, M. A. (2021). *Propuesta metodológica de aplicación de investigación mixta en el desarrollo de Tesis de Arquitectura, para estudiantes de último año de la Fundación Universitaria Internacional del Trópico Americano - UNITRÓPICO, en Yopal*. [Tesis de especialización, Universidad Piloto de Colombia].

<http://repository.unipiloto.edu.co/bitstream/handle/20.500.12277/10852/Trabajo%20de%20Grado.pdf?sequence=1>

García, R. I. (2023). *Estrategias para la educación financiera de las MiPymes del sector calzado de la ciudad de Bucaramanga que mejoren su productividad y competitividad*

*en el mercado.* [Tesis de Pregrado, Unidades Tecnológicas de Santander].  
<http://repositorio.uts.edu.co:8080/xmlui/handle/123456789/11740>

García, R. I. (2023). *Estrategias Para La Educación Financiera De Las Mipymes Del Sector Calzado De La Ciudad De Bucaramanga Que Mejoren Su Productividad Y Competitividad En El Mercado.* [Tesis de Pregrado, Unidades Tecnológicas de Santander]  
<http://repositorio.uts.edu.co:8080/xmlui/handle/123456789/11740>

Garay, L. M., Márquez, J. D., y Pineda, E. S. (2019). *Relación Entre La Gestión Financiera Y La Competitividad De Las Pequeñas Empresas Manufactureras Del Sector Calzado En La Ciudad De Sincelejo.* [Tesis De Pregrado, Corporación Universitaria Del Cesar] <https://repositorio.cecar.edu.co/handle/cecar/8943>

Garzón, C., & Vélez, V. (2020). *Estudio de viabilidad de la creación de la Empresa de Calzado Especializado.* [Tesis de maestría, Universidad CES].  
<https://repository.ces.edu.co/handle/10946/4552>

Guayaquil, J. J. (2023). *Información Financiera De Los Ingresos y Gastos Del Grupo Ocampo Del Cantón Babahoyo, Parroquia Caracol En El Periodo 2021- 2022.* [Tesis de Pregrado, Universidad Técnica De Babahoyo]  
<http://dspace.utb.edu.ec/handle/49000/13863>

Gutiérrez, J. C. (2020). *Metodología Para Toma De Decisiones En El Corto Plazo A Partir Del Análisis De Estados Financieros Para Empresas Pequeñas Y Medianas Del Sector Comercio.* [Tesis de Maestría, Universidad Autónoma de Bucaramanga].  
<https://repository.unab.edu.co/handle/20.500.12749/12020>

Hernández, L., y Rodríguez, S. (2023). *Precauciones Tentativas Para Las Empresas Colombianas En Medio De Posibles Crisis Económicas Luego De La Pandemia Por COVID-19.* [Tesis de Pregrado, Universidad Libre].  
<https://repository.unilibre.edu.co/handle/10901/25938>



- Jiménez, M. J. (2020). *Análisis de las decisiones estratégicas y táctico-operativas de operaciones en Sovena España S. A.* [Tesis de Pregrado, Universidad de Sevilla]. <https://idus.us.es/handle/11441/103576>
- León, N. C., Mateus, J. S., y Tovar, L. J. (2020). *El Diagnostico Financiero Para La Innovación Y Competitividad De Las Microempresas En Colombia.* Fundación Universitaria Del Área Andina. <https://digitk.areandina.edu.co/handle/areandina/4061>
- Marín, J. L., y Agudelo, L. F. (2019). *Modelo De Gestión Financiera Integral Especializado En PYMES Del Sector Confección.* [Tesis de Especialización, Universidad De Antioquia]. <https://bibliotecadigital.udea.edu.co/handle/10495/13720>
- Martínez, M. A. (2019). *Análisis De Medidas Por Parte De La Dian Frente Al Contrabando En El Sector Textil Y Su Impacto En La Economía Colombiana.* [Tesis de Pregrado, Universidad Cooperativa De Colombia]. <https://repository.ucc.edu.co/server/api/core/bitstreams/3bba6d1d-8946-4f8c-abbb-578a498a893c/content>
- Mosquera, E. A., y Rivera, L. F. (2019). *Educación Financiera En Los Microempresarios Del Sector Confecciones Del Barrio Cuba En Pereira – Risaralda.* [Tesis de Pregrado, Universidad Libre]. <https://repository.unilibre.edu.co/handle/10901/17796>
- Murillo, A. P., y Figueroa, E. S. (2022). *Importancia De La Gestión Financiera En Las Microempresas Del Sector Manufacturero: Cetares SAS y Calzado Figars.* [Tesis de Pregrado, Universidad La Gran Colombia]. <https://repository.ugc.edu.co/handle/11396/7648>
- Naranjo, C., y Murcia, F. (2023). *Análisis del comportamiento del mercado accionario en Colombia & el desarrollo empresarial entre los años 2000 al 2020.* [Tesis de Pregrado, Corporación Universitaria Minuto de Dios]. <https://repository.uniminuto.edu/handle/10656/18339>

- Navarro, L. F., Castillo, S. N. (2020). *Estructuración de técnicas de minería de procesos enfocadas en el aumento de la competitividad de microempresas del sector calzado del barrio Restrepo en la ciudad de Bogotá para la producción de calzado deportivo*. [Tesis de Posgrado, Universidad Distrital Francisco José De Caldas].  
<https://repository.udistrital.edu.co/handle/11349/25088>
- Osorio, L. D., Peña, E. J., y Vásquez. A. (2023). *Los Retos De La Bancarización En Colombia Para Mipymes: Inclusión Financiera En El Municipio De Girardot – Cundinamarca*. [Tesis de Pregrado, Universidad De La Salle].  
[https://ciencia.lasalle.edu.co/maest\\_finanzas/7/](https://ciencia.lasalle.edu.co/maest_finanzas/7/)
- Pérez, M. A., & Sánchez, E. Z. (2021). Propuesta de la planeación financiera para el sector calzado de la ciudad de Cúcuta. Universidad Libre de Colombia.  
<https://repository.unilibre.edu.co/handle/10901/19897>
- Portillo, R., Hernández, L., Crissien T. J., Alvear, L., y Velandia, G. J. (2018). Estructura Financiera De La Microempresa Colombiana. *Revista De Ciencias Humanas Y Sociales*. 86, 757-794.  
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7338192>
- Presidencia De La República De Colombia. (2014). Decreto 457 de 2014 “*Por el cual se organiza el Sistema Administrativo Nacional para la Educación Económica y Financiera, se crea una Comisión Intersectorial y se dictan otras disposiciones.*”  
<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=66298>
- Pulecio, C. F., Hincapié, J. F., Romero, J. E. (2021). *Planificación tributaria para la empresa Transportes y Servicios Especiales de Colombia SAS*. [Tesis de Pregrado, Universidad Cooperativa de Colombia].  
<https://repository.ucc.edu.co/entities/publication/1717568d-4875-4fdb-a92c-45d6b8e6e47f>
- Ramírez, R. I., Ampudia, D. M. (2018) Factores de Competitividad Empresarial En El Sector Comercial. *Revista Electrónica de Ciencia y Tecnología del Instituto*

*Universitario de Tecnología de Maracaibo.* 4(1), 16-32.

<https://repositorio.cuc.edu.co/handle/11323/2249>

Rodríguez, M., Y Mendivelso, F. (2018). Tópicos en investigación clínica. Diseño de investigación de corte transversal. *Rev.Medica.Sanitas* 21 (3): 141-146, 2018. <https://revistas.unisanitas.edu.co/index.php/rms/article/view/368>

Romero, J., Gutiérrez, J. M., Barrios, J. R., y Núñez, O. A. (2022). Financiamiento De Micro y Pequeñas Empresas Familiares Del Sector Confección De Barranquilla – Colombia. *Revista de ciencias sociales*, 28(4), 230-244. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8703841>

Saavedra, M. L., Tapia, B., y Aguilar, M. A. (2016). “La gestión financiera en las pymes del Distrito Federal, Mexico. ISSN 2389-8186. Vol. 3, N0. 2. <https://revistas.ceipa.edu.co/index.php/perspectiva-empresarial/article/view/107/50>

Sánchez, J. A., Viana, N. E., Pino, A. A., y Gómez, R. M. (2020). Vigencia De Los Conceptos, Métodos, Herramientas y Matrices De La Planeación Estratégica: Una Revisión Bibliográfica. *Revista MODUM*, 2, 189-204 [https://revistas.sena.edu.co/index.php/Re\\_Mo/article/view/3030](https://revistas.sena.edu.co/index.php/Re_Mo/article/view/3030)

Sánchez, M. C. (2023). *Aplicación De La Encuesta De La OCDE Para Medir La Alfabetización Financiera Y Las Implicaciones En Comportamiento Del Consumidor Financiero Frente A Sus Finanzas Personales En Bogotá – Colombia*. [Tesis de Maestría, Universidad Externado De Colombia]. <https://bdigital.uexternado.edu.co/entities/publication/883ab513-0c0b-4f95-97fe-d23c9e68eeb2>

Sarmiento, J. A. (2022). *Factores Claves En La Permanencia De Empresas Del Sector De La Construcción*. [Tesis de Doctorado, Universidad EAN]. <https://repository.universidadean.edu.co/handle/10882/11634>

Schuster, D. (2018). *Inclusión y educación financiera en Colombia*. En Línea, Colegio De Estudios Superiores De Administración. <https://repository.cesa.edu.co/handle/10726/2093>

Serrano, L. (2023). *Herramienta digital para promover la educación financiera optimizando el costo de las materias primas en la empresa de calzado mandark en Bucaramanga Santander*. [Tesis de Pregrado, Unidades Tecnológicas de Santander]. <http://repositorio.uts.edu.co:8080/xmlui/handle/123456789/12581>

Universidad del Rosario. (2023). *Menos de la mitad de los bachilleres en Colombia logra acceder de inmediato a la educación superior*. NOVAETVETERA. <https://urosario.edu.co/periodico-nova-et-vetera/nuestra-u/menos-de-la-mitad-de-los-bachilleres-en-colombia-logra-acceder-de-inmediato-la-educacion#:~:text=Seg%C3%BAAn%20datos%20del%20Sistema%20Nacional,sup erior%20en%20el%20a%C3%B1o%202021>

Vanegas, J. G., Arango, M. A., Gómez, L., Cortes, D. (2020). Educación Financiera En Mujeres: Un Estudio En El Barrio Lopez De Mesa De Medellín. *Revista Facultad de Ciencias Económicas: Investigación y Reflexión*, 28(2), 121-141. [http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S0121-68052020000200121&script=sci\\_arttext](http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S0121-68052020000200121&script=sci_arttext)

Vázquez Carrillo, N., y Díaz Mondragón, M. (2021). Perspectivas sobre la educación financiera, su importancia e impactos de su incorporación en los niveles educativos. *Panorama Económico*, 29(2), 102–116. <https://revistas.unicartagena.edu.co/index.php/panoramaeconomico/article/view/3646>

Velásquez, S. C. (2022). *La cultura financiera y su influencia en la competitividad de las MYPES del sector calzado del distrito El Porvenir-2020*. Tesis de doctorado. Universidad Privada Antenor Orrego. [http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/20.500.12759/9948/1/REP\\_SEGUNDO.VELASQUEZ\\_LA.CULTURA.FINANCIERA.pdf](http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/20.500.12759/9948/1/REP_SEGUNDO.VELASQUEZ_LA.CULTURA.FINANCIERA.pdf)

Calculadora del tamaño de la muestra

<https://es.surveymonkey.com/mp/sample-size-calculator/>

## 9. APENDICES

### Apéndice 1. Encuesta aplicada

Preguntas Respuestas **162** Configuración

### Encuesta interna

**B I U ↻ ✕**

La siguiente encuesta fue realizada con fines educativos y contemplada dentro del proyecto de investigación, como instrumento de recolección de datos para la realización del proyecto "Aplicación de la educación financiera en las microempresas del sector calzado en la ciudad de Bucaramanga".

Confirmando que me han dado a conocer el consentimiento informado y acepto los términos y autorizo el uso de la información recolectada por medio de la encuesta. \*

Sí

No

## **DATOS SOCIODEMOGRÁFICOS \***

### **Nivel máximo de estudio**

- Primaria
- Secundaria
- Tecnología
- Pregrado
- Especialización
- Maestría
- Doctorado

### **Edad**

- Entre 18 y 25 años
- Entre 26 y 36 años
- Entre 37 y 48 años
- Entre 49 y 60 años
- Mas de 60 años

## DATOS SOCIODEMOGRÁFICOS \*

### Nivel máximo de estudio

- Primaria
- Secundaria
- Tecnología
- Pregrado
- Especialización
- Maestría
- Doctorado

### Edad

- Entre 18 y 25 años
- Entre 26 y 36 años
- Entre 37 y 48 años
- Entre 49 y 60 años
- Mas de 60 años

F-DC-125

INFORME FINAL DE TRABAJO DE GRADO EN MODALIDAD DE  
PROYECTO DE INVESTIGACIÓN, DESARROLLO TECNOLÓGICO,  
MONOGRAFÍA, EMPRENDIMIENTO Y SEMINARIO

VERSIÓN: 1.0

### **Sexo**

- Hombre
- Mujer
- Otro

### **CONOCIMIENTO PRODUCTOS FINANCIEROS**

**¿Tiene conocimiento sobre qué es un  
producto financiero?**

- Si
- No

**¿Cuentan con un producto bancario  
actualmente como CDT, cuentas de ahorro,  
créditos, seguros, entre otro?**

- Si
- No



## **CAPACITACIÓN Y APLICACIÓN EVALUACIÓN DE PRESUPUESTOS**

**¿Ha recibido capacitación o formación financiera que le haya sido útil para aplicarla en la evaluación de presupuestos en la empresa?**

- Totalmente de acuerdo
- De acuerdo
- Neutro
- En desacuerdo
- Totalmente en desacuerdo

## **CAPACITACIÓN MANEJO DE LAS FINANZAS EN LA MICROEMPRESA**

**¿Ha recibido capacitaciones sobre el manejo correcto de las finanzas de la organización?**

- Si
- No

### **Sexo**

- Hombre
- Mujer
- Otro

### **CONOCIMIENTO PRODUCTOS FINANCIEROS**

**¿Tiene conocimiento sobre qué es un producto financiero?**

- Si
- No

**¿Cuentan con un producto bancario actualmente como CDT, cuentas de ahorro, créditos, seguros, entre otro?**

- Si
- No