

PROPUESTA DE UN PROGRAMA DE CAPACITACIÓN BANCARIA PARA MICROEMPRESARIOS DE LA CIUDAD DE CALI

Lina María Medina Hurtado¹
Maria Camila Arias Giraldo²
David Alejandro Moreno Gutiérrez³

Resumen

Este proyecto está dirigido para microempresarios de la comuna 11 de Cali y pretende diseñar un plan formativo de herramientas financieras que les permita ampliar su conocimiento en temas de ahorro, inversión y crédito, generando la capacidad de incentivar el crecimiento de sus empresas. La comuna 11 es una zona económica activa y comercialmente con gran oferta de productos y servicios. Es un punto estratégico en la ciudad debido a su ubicación y a la diversidad de actividades que se desarrollan en el área. El proyecto tiene alcance desde una jornada virtual de capacitación en vivo para microempresarios, hasta diseñar y desarrollar un programa flexible de capacitación financiera mediante cápsulas interactivas, organizar módulos segmentados por enfoque financiero y exponer su contenido en plataformas asequibles para la comunidad de microempresarios de la ciudad. Se trabajó en la metodología cualitativa de acción participativa por medio de encuestas, entrevistas informales y experiencias de los microempresarios para entender sus necesidades y contribuir de manera óptima al cumplimiento de sus proyecciones de crecimiento. En las encuestas se evidencia que en los temas de relevancia para este proyecto, como lo son el ahorro, la inversión y el crédito, los microempresarios tienen una necesidad para ampliar su campo de información y mejorar la toma de decisiones financieras.

Palabras clave: Educación financiera, ahorro, inversión, crédito, diversificación, Microempresarios, comuna 11, Santiago de Cali.

Abstract

This project is aimed at microentrepreneurs in Cali's Commune 11 and seeks to design a training plan for financial tools that will enable them to broaden their knowledge of savings, investment and credit, generating the capacity to encourage the growth of their businesses. Commune 11 is an active economic and commercial zone with a wide range of products and services. It is a strategic point in the city due to its location and the diversity of activities that take place in the area. The project ranges from a live virtual training day for microentrepreneurs, to designing and developing a flexible financial training program through interactive capsules, organizing modules segmented by financial approach and exposing its content in affordable platforms for the community of microentrepreneurs in the city. We worked on the qualitative methodology of participatory action through surveys,

¹ Lina Medina. Grupo de investigación GISESA, línea de investigación: Gestión Organizacional y Responsabilidad social empresarial, Universidad Santiago de Cali

² Maria Camila Arias, Diplomado en formulación y gestión de proyectos, Universidad Santiago de Cali.

³ David Alejandro Moreno, Diplomado en formulación y gestión de proyectos, Universidad Santiago de Cali

informal interviews and experiences of microentrepreneurs to understand their needs and contribute optimally to the fulfillment of their growth projections. The surveys show that in the topics of relevance for this project, such as savings, investment and credit, microentrepreneurs have a need to broaden their field of information and improve their financial decision-making.

Keywords: Financial education, savings, investment, credit, diversification, Microentrepreneurs, Commune 11, Santiago de Cali.

Introducción

El rol de las empresas es vital en la economía colombiana por su importante aporte en la generación de empleo, productividad y desarrollo de las diferentes áreas de industria o comercio en las que se desenvuelven. Teniendo en cuenta la segmentación por la que se clasifican las empresas según su tamaño y valor en Colombia, podemos saber que según una encuesta del CONPES (Consejo Nacional de Política Económica y Social) el 50,3 % del personal ocupado del país está en manos de las microempresas, y según el Centro de Estudios Económicos estas aportan aproximadamente el 35% del PIB del país (Anif, 2021). Desafortunadamente no todas las características de este sector se pueden considerar positivas, pues en la actualidad muchos microempresarios carecen de los conocimientos financieros necesarios para potencializar, impulsar y administrar eficazmente sus negocios y, debido a esto, pueden llegar a tomar decisiones erróneas en la gestión de sus recursos, la planeación a mediano y largo plazo, y enfrentar futuras dificultades para acceder a un financiamiento por parte de las entidades bancarias. Como resultado, las microempresas enfrentan mayores probabilidades de fracaso y su decadencia en el mercado se ha convertido en una normalidad (Peinado, 2023).

Dentro del contexto nacional se encontraron proyectos que pretenden identificar las necesidades reales de capacitación que requieren los comerciantes y empresarios matriculados y/o afiliados a la Cámara de Comercio de Villavicencio (Montaño, 2016). Por otro lado, se encontró un Plan de Formación en Educación Financiera y Económica para mujeres cabeza de familia se centra en desarrollar un programa para la formación en temas financieros y económicos enfatizados en la mujer y en su papel en la sociedad, abordando la importancia y el análisis de los microcréditos en el desarrollo económica (Jiménez, 2018). A nivel internacional, la revista de las Sedes Regionales de la Universidad de Costa Rica (2015) buscó identificar las deficiencias de las PYMES en su operación normal basándose en los resultados de su formación. Dentro de las principales deficiencias o dificultades identificadas en las PYMES está la falta de recursos económicos y la poca capacitación en aspectos relacionados con la administración de negocios como los impedimentos para el desarrollo y el posicionamiento en el mercado. Además, hay dos proyectos adicionales en pro de brindar capacitación a los microempresarios sobre temas de ahorro, inversión y apalancamiento financiero: Proyecto de educación financiera y formalización de negocios en el Amazonas (Fundación Capital, 2021) y Educación financiera y capacidad de ahorro de los clientes de Mibanco Banco de la Microempresa S.A. (Quinto, 2018). Con lo planteado

anteriormente, se puede evidenciar que existe una relación entre el conocimiento financiero y el desarrollo mismo de las microempresas.

Según la Red Internacional de Inclusión Financiera (INFE) de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), se puede definir la inclusión financiera como: “el proceso de promoción de un acceso asequible, oportuno y adecuado a una amplia gama de productos y servicios financieros regulados y la ampliación de su uso por todos los segmentos de la sociedad” (CONPES 4005 del 2020; García, Grifoni, López & Mejía, 2013). Concepto que nos guía hacia los resultados del desarrollo del programa, brindar el conocimiento necesario para que las pequeñas empresas utilicen las herramientas del sistema financiero y así, ser parte de la inclusión.

Consecuentes con lo mencionado anteriormente y en búsqueda de generar un valor agregado a uno de los pilares más importantes de la economía colombiana, se ha desarrollado **“Propuesta del Programa de Capacitación Bancaria Para Microempresarios de la Ciudad de Cali”**, un proyecto creado con el propósito de diseñar un plan formativo de herramientas financieras de las pequeñas empresas, generando la oportunidad de encontrar las mejores opciones de ahorro, inversión y crédito que ofrece el sistema financiero, que se ajusten a sus diferentes necesidades y/o condiciones, y que incluyan aún la producción de una serie de cápsulas dinámicas con el fin de la población objetivo pueda disponer de ellas.

Al diseñar e implementar este programa de capacitación adaptado a las necesidades específicas de los microempresarios, se podrá mejorar y fortalecer su gestión y sus habilidades en el desarrollo de la actividad, fortaleciendo así la capacidad para administrar sus negocios de manera efectiva, eficaz y sostenible. En la implementación del programa se pueden presentar limitaciones diferentes como la medición del impacto o los resultados de la capacitación empresarial, y la posibilidad de que algunos participantes tengan un nivel educativo bajo o carezcan de conocimientos básicos en materia financiera, lo que dificultaría la eficacia de las enseñanzas dadas.

Por otra parte, el llamado del sector por su importancia ha llevado al Gobierno Nacional a construir políticas relacionadas directamente con esta área, el programa de inversión Banca de las oportunidades se creó en 2006 mediante el Decreto 3078, para promover y estimular los servicios financieros a familias, emprendedores, micro, pequeñas y medianas empresas. El artículo 145 del Plan Nacional de Desarrollo propone diseñar programas para desarrollar competencias básicas en educación, servicios y herramientas financieras, apoyados por la Ley 1328 de la reforma financiera del año 2009 (Estrategia Nacional de Educación Financiera; Superintendencia Financiera de Colombia).

Materiales y métodos

Para consultar antecedentes del proyecto, se revisaron fuentes de información secundarias como Plan de formación en educación financiera y económica para mujeres cabeza de familia en Colombia. Jiménez A. (2018), Fundación Capital. (2021) Proyecto de educación financiera y formalización de negocios en las amazonas, etc. Se generó a través de la aplicación de encuestas para realizar un diagnóstico y así poder llevar a cabo la planeación de las capacitaciones con el fin de ampliar el espectro a los microempresarios, brindarles

información útil y de libre acceso para su crecimiento propio y de su microempresa. Dentro de las técnicas de recolección de información para recopilar información primaria incluyeron encuestas, entrevistas y prueba.

El enfoque metodológico adoptado se basó en una investigación cualitativa y en la implementación de la MGA, iniciando con la identificación de percepciones, opiniones y condiciones de la población objetivo mediante una encuesta diagnóstica inicial. Siguiendo la idea “Los estudios cualitativos intentan describir sistemáticamente las características de las variables y fenómenos (con el fin de generar y perfeccionar categorías conceptuales, descubrir y validar asociaciones entre fenómenos o comparar los constructos y postulados generados a partir de fenómenos observados en distintos contextos), así como el descubrimiento de relaciones causales, pero evita asumir constructos o relaciones a priori” (Quecedo y Castaño, 2002 p, 12).

Es importante destacar que la investigación se definió como acción participativa, esto con el fin de realizar la preparación del programa, un recurso que aporta encuestas, entrevistas y experiencias de los microempresarios. Siguiendo la perspectiva de Balcazar (2002), “A diferencia de aproximaciones tradicionales de investigación en las que los investigadores postulan hipótesis basadas en consideraciones teóricas que luego son confirmadas empíricamente o no, la IAP postula preguntas de investigación que son formuladas por los miembros de la comunidad y no los investigadores externos” (p, 68). Este enfoque fomenta una colaboración activa entre investigadores y participantes, permitiendo una comprensión más completa y auténtica de las realidades enfrentadas por las microempresas.

La población objetivo en el desarrollo de este programa fueron los negocios o establecimientos catalogados como microempresas en la ciudad de Cali según la Ley 905 de 2004, una unidad económica con activos totales de hasta 500 SMLV y menos de 10 empleados, considerando la estratificación tres, informal y formal.

Para la evaluación, las variables consideradas dentro de la encuesta aplicada incluyen el nivel de ingreso (ventas), la antigüedad en la actividad económica y la percepción subjetiva del conocimiento en ahorro, inversión y crédito como herramientas disponibles del sistema financiero. Estas fueron seleccionadas para proporcionar una visión integral de la situación financiera y las percepciones de los microempresarios, brindando así una base sólida para el desarrollo y la implementación del programa adaptado a sus necesidades específicas.

Con el fin de realizar la programación y desarrollo del programa, y garantizar su correcta ejecución, se consideraron diversos aspectos fundamentales. En primer lugar, se dio especial atención a la actualización y competencia en el conocimiento de la materia y la información relacionada con las herramientas financieras. Esto se debe a que datos incorrectos podrían ocasionar retrocesos en el entendimiento de los microempresarios, generando así un impacto negativo en el desarrollo económico de sus empresas.

En segundo lugar, se puso énfasis en utilizar un lenguaje práctico y sencillo en la transmisión de los módulos del programa. Esta elección se fundamenta en la disponibilidad del programa para todos los microempresarios de la ciudad, considerando la diversidad de niveles educativos y financieros presentes en esta audiencia.

Por último, se abordó la importancia de asegurar la facilidad de acceso a los recursos y herramientas generados por el programa. Este enfoque tiene como objetivo garantizar que el contenido de valor sea accesible para la población objetivo y para los microempresarios que puedan beneficiarse, dependiendo del rendimiento e impacto del programa en su conjunto. Enfocándose de manera específica en los microempresarios se ha construido un temario y unas sesiones bases para el desarrollo del programa y de la información que éste debe abarcar, identificando los conocimientos que se desean desarrollar, las actitudes que se esperan como resultado de la enseñanza, y los comportamientos o las consecuencias de implementar lo aprendido durante el programa.

El Sistema financiero y de protección al consumidor, las cuentas del negocio, el ahorro, protección a la vejez, crédito, seguros, productos y servicios financieros específicos, son los conceptos que se lucirán para capacitar a los microempresarios para tener mejores fundamentos en el desarrollo de su actividad económica y la inclusión financiera. Ahora, recordando el énfasis en crédito, ahorro e inversión que se le está dando al programa, se puede definir de manera muy práctica y específica y cómo pueden influir de forma positiva en el desarrollo y crecimiento de una microempresa.

El Banco Central de la República Argentina define el ahorro como la parte de los ingresos que no se usa en el consumo del dinero que ingresa, es la porción que no se gasta, y aplicado en las microempresas se debe sumar no solamente el consumo, sino también la producción, los costos y los gastos relacionados con la actividad económica y el “día a día” de la empresa. Pero si queremos que los microempresarios identifiquen y se motiven a ahorrar deben saber que el ahorro como herramienta financiera da la posibilidad de disponer de los recursos en un futuro para suplir algún gasto de contingencia imprevisto, alcanzar una meta, comprar una herramienta o servicio que elevará el nivel de la empresa sin endeudarse, generar tranquilidad y certeza económica de un estado financiero positivo. Beneficios importantes para el eficiente desarrollo y crecimiento del microempresario (Banco central de Argentina, 2017)

Según la Real Academia Española el crédito es la cantidad de dinero u otro medio de pago que una persona o entidad, especialmente bancaria, presta a otro bajo determinadas condiciones de devolución, una figura financiera denominada como “la bendición o la maldición de las empresas”, según el manejo que se le dé dentro de la misma. Este producto, al igual que el ahorro, tiene unos beneficios que los microempresarios deben saber para mejorar su crecimiento y la productividad de su empresa, de los que se pueden destacar el acceso inmediato a la liquidez, potenciar el ciclo productivo, aumento de flujo en las operaciones y empezar a crear un historial crediticio como microempresarios. El crédito, entre todas las fuentes de financiamiento para una empresa, permite acelerar el ritmo de cambio en poco tiempo para optimizar procesos o condiciones de una empresa con el fin de hacerla más competitiva, razón crucial para determinarse a aprender sobre este recurso y buscar utilizar de la manera más eficiente posible. (RAE, 2023)

En términos muy generales se podría considerar que de los tres enfoques que prioriza este programa, la inversión es el más “desconocido” tanto en la teoría como en la práctica. El Banco BBVA define la inversión como el proceso de comprar activos que aumentan de valor con el tiempo y proporcionan rendimientos en forma de pagos de ingresos o ganancias de capital. En el caso de las inversiones financieras, estas se refieren a las operaciones que se

hacen en valores como acciones, bonos, letras de cambio, depósitos bancarios y otros instrumentos financieros. Este al igual que los otros conceptos, también conlleva unos beneficios como lo pueden ser el preservar el valor de su capital, promover el crecimiento de los ahorros, generar ingresos generables estables y ahorrar para el futuro.

Existe una perspectiva o una línea de creencia de que la inversión financiera es una herramienta que se utiliza después de haber practicado el ahorro, o incluso, que invertir es ahorrar, pero existen detalles importantes que los diferencian como el valor del dinero en el tiempo y las utilidades según el servicio utilizado, por lo que el programa de capacitación debía implementarlo, para poder abarcar de forma más integral las opciones que ofrece el sistema financiero al segmento de los microempresarios.

Se han creado tres módulos para el desarrollo del programa, a continuación, se detallará el nombre de cada uno y los objetivos con los que han sido generados. El primer módulo formulado para la capacitación fue el del ahorro, se priorizó este concepto debido a la volatilidad de situaciones económicas a la que están expuestas las personas y las empresas en la actualidad del país; tiene como objetivos identificar los gastos de las microempresas, aprender a optimizar los recursos y el consumo, y así finalmente llegar a iniciar un plan de ahorro para poner en práctica todo lo aprendido durante las enseñanzas.

El segundo módulo es el de crédito, impulsado por la necesidad de las microempresas por crecer y optimizar procesos en su actividad, tendrá como objetivos dar a conocer los tipos de créditos que existen, aprender a no desviar esos recursos, comparar tasas y comisiones, tener claridad de los documentos generales necesarios y unas recomendaciones o tips adicionales para utilizarlos de la mejor manera.

El tercer y último módulo es el de inversión, basado en el valor añadido o el plus que este puede generar para una empresa tendrá como objetivos identificar los tipos de inversiones bancarias que existen, cómo funcionan, desde qué montos se puede invertir y los métodos de retiro o reintegros que estas tienen.

Cabe agregar, que la enseñanza aplicada en la ejecución en vivo de este programa va a ser muy práctica, permitiendo a los microempresarios identificar la aplicabilidad que esta tiene para su empresa, y poder desarrollar el manejo y la inclusión financiera de su negocio de una manera óptima.

PROGRAMA DE CAPACITACIÓN BANCARIA PARA LOS MICROEMPRESARIOS DE LA CIUDAD DE CALI	
Módulos	Objetivos
Módulo 1 - Ahorro	1. Identificar los gastos de su microempresa.
	2. Aprender a optimizar los gastos/consumo de su microempresa.
	3. Iniciar un plan de ahorro.
	4. Identificar las herramientas bancarias para el ahorro.
Módulo 2 - Crédito	1. Identificar los diferentes tipos créditos.
	2. Especificar su inversión y no desviación de los recursos.
	3. Conocer de tasas y comisiones.
	4. Aclarar la documentación o requisitos para acceder al crédito.
	5. Recomendaciones.
Módulo 3 - Inversión	1. Conocer los tipos de inversión bancaria.
	2. Aprender cómo funcionan las inversiones.
	3. Aclarar desde qué monto se puede invertir.
	4. Identificar formas de retiro y condiciones.

Fuente: elaboración propia.

Desarrollo y discusión

Adentrándose en el desarrollo del programa, el análisis de los datos obtenidos, el significado y la relevancia de los resultados, se ha evidenciado de manera positiva el empalme que tendrá la creación del programa con la necesidad especificada por los microempresarios. Primando con un acercamiento oportuno para la formulación del proyecto, entendiendo los diferentes puntos de vista tales como: experiencias, como se formó su microempresa, la situación financiera, como fue el proceso para abrir una cuenta (si cuenta con ella), como fue la experiencia al solicitar un crédito, que orientación le ofreció el asesor, entre otras. Esto en pro de generar un valor agregado para sus negocios, se realizó una encuesta cualitativa con la cual se obtendría un diagnóstico inicial de la población tomada.

De una base de aproximadamente 330 microempresas de la comuna 11 de la ciudad de Cali, se tomó una muestra de 65 microempresarios. La fórmula propuesta fue de una muestra aleatoria simple con un margen de error de 11 % y un 95 % de margen de confianza, de la siguiente forma:

$$\text{Tamaño de muestra: } n = \frac{(1.96)^2 * 0.5 * (1-0.5)}{(0.11)^2} = 65$$

Partiendo de ello se obtuvieron los siguientes resultados: el 95 % de los microempresarios lleva más de 3 años en la actividad económica de su negocio dentro del conocimiento o percepción de una entidad bancaria la antigüedad en la actividad es un punto importante para la toma de decisiones puesto que demostrando que tienen cierta experiencia en el sector y supone que el manejo de su negocio es bueno y eficiente, esto debido a que no se encuentran “improvisando” con su establecimiento. Por otra parte, se expuso que la mayoría de ellos (el 70,8 %) se han apalancado por medio de recursos propios; el 16,9 %, por préstamos a

terceros; y solo el 12,3 % ha utilizado algún tipo de crédito bancario demostrando uno de los puntos iniciales de este proyecto que es orientar, capacitar a los microempresarios en temas de solicitud de créditos bancarios logrando con esto la inclusión en el sistema financiero que no es la opción más considerada por estas pequeñas empresas, por lo que, en consecuencia, el 68,2 % de los microempresarios respondió que el mayor desafío de sus empresas ha sido poder acceder al financiamiento bancario; el 18,2 %, que los costos de los productos; y el 13,6 %, que la administración de recursos. Estos resultados muestran de manera muy contundente los retos que enfrenta la situación este sector, ya sea por conocimiento o aún por facilidades que el sistema permite o carece. Se podría llegar a pensar que la razón de que estos dos últimos ítems con mayor participación se presenten de esa manera es que las pequeñas empresas no cuentan con las condiciones mínimas necesarias para permitirse un crédito o el desconocimiento del mismo, pero el 67,7 % de los microempresarios aseguraron tener un ingreso mensual superior a los 7 SMLV, el 18,5 % manifiesta tener un promedio de ingresos del 5 a 6 SMLV y el 10,8 % promedian sus ingresos entre 3 a 4 SMLV.

Especificando un poco más los resultados, se encontró que el 65,2 % conoce “muy poco” las alternativas de ahorro del sistema financiero, el 12,1 % presenta desconocimiento sobre el tema y el 22,7 % afirmó que sí lo conocen. Respecto a las alternativas de crédito, el 47,7 % asegura conocerlas, el 47,7 % conoce muy poco sobre estas alternativas y el 4,6 % no las conoce en absoluto. Sobre las herramientas de inversión, el 74,2 % dice conocerlas “muy poco”, el 18,2 % “no” conoce de estas alternativas y el 7,6 % afirmó sí conocerlas. Cabe destacar que el interés de la muestra encuestada por recibir o acceder totalmente a un programa de capacitación financiera arrojó una respuesta positiva del 100 %.

Teniendo en cuenta los resultados obtenidos, se podría discutir qué tan viable o productivo sería la implementación del programa, no solo a los microempresarios de la comuna 11 de Cali, sino también a los de toda la ciudad, ya que, relacionándolo con los diferentes autores y proyectos de investigación que tienen una relación directa con la presente idea, la educación y la inclusión financiera para las microempresas son iniciativas fundamentales para el crecimiento y desarrollo económico de un país, departamento y/o ciudad, pues les brinda a los microempresarios las herramientas necesarias para la acertada toma de decisiones y la correcta administración de las finanzas.

El crecimiento financiero es parte fundamental del microempresario, la carencia de educación financiera conlleva a toma de decisiones erróneas como el alto endeudamiento, falta de ahorro, al brindar estas capacitaciones a los microempresarios se les aporta a los microempresarios en mejorar su gestión de recursos.

Desarrollar un plan formativo para una capacitación en ahorro, inversión y crédito bancario implica varios pasos importantes para asegurar que los participantes adquieran los conocimientos y habilidades necesarios.

En la elaboración de un plan formativo efectivo, es crucial comprender la diferencia y complementariedad entre diversas herramientas educativas (como módulos, cuadros de rentabilidad de un negocio y cápsulas de video) y los recursos que constituyen el plan formativo en su totalidad.

Conclusiones

El programa de educación financiera para microempresarios de la ciudad de Cali fue acogido por los mismos de una forma enriquecedora, dando a conocer sus experiencias, sus errores, las decisiones que se tomaron y el interés genuino de conocer y aprender sobre las diferentes herramientas que brinda el sistema financiero. Partiendo de esto, se presentó a la muestra de los microempresarios la capacitación virtual para tener un espacio en directo con ellos y resolver cualquier duda expuesta. Además, se les entregó módulos por escrito y capsulas para su lectura y audiovisual para que dispusieran de un material de consulta en el futuro.

Por otra parte, el programa logró dar un valor agregado a los negocios, generando conocimiento y competencias en los diferentes enfoques que se tuvo, brindando y exponiendo alternativas para el ahorro, recurso que ayuda a proteger el nivel de vida de las empresas ante situaciones de pérdidas o posibles reducciones en el ingreso futuro; para el crédito, herramienta financiera para acceder a bienes y servicios de forma inmediata, generando una obligación de pago posterior mediante cuotas; y para la inversión, que es la destinación de recursos para la consecución de activos que permitan obtener una rentabilidad a corto, mediano o largo plazo.

Buscando tener un efecto positivo en la comunidad, capacitándolos en temas de interés para el crecimiento individual y en comunidad exponiéndoles los riesgos financieros a los que se enfrentarían o ya se enfrentaron y no se superaron de la mejor manera. El superar una crisis económica sin cerrar la microempresa apalancándose de crédito, ahorro y/o inversión.

La inversión es parte clave de la sostenibilidad de una microempresa en el momento de aportarle conocimientos sobre distintas alternativas de inversión, como la inversión en equipo, tecnología o expansión de mercado, se ayuda a los microempresarios a tomar decisiones más acertadas sobre cómo utilizar sus recursos de manera competente y lucrativa. El ahorro es esencial para el equilibrio financiera tanto a nivel personal como empresarial. Al resaltar a los microempresarios la importancia del ahorro y cómo hacerlo de manera adecuada, se les contribuye de manera indirecta a tener un “colchón financiero” que les permita encarar imprevistos y aprovechar oportunidades.

Referencias

Abad E., Delgado P., Cabrero J. (2010) La investigación-acción-participativa. Una forma de investigar en la práctica enfermera.

http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0120-53072010000300017#:~:text=As%C3%AD%2C%20la%20Investigaci%C3%B3n%2D%20Acci%C3%B3n%2D,el%20di%C3%A1logo%20y%20la%20colaboraci%C3%B3n

ANIF., Santa María M. (2021) Retos y oportunidades de las pymes. <https://www.anif.com.co/comentarios-economicos-del-dia/retos-y-oportunidades-de-laspymes/>

Asian Development Bank (2022) Financial inclusión for micro, small, and medium enterprises in Kazakhstan.

<https://www.adb.org/sites/default/files/publication/776381/financial-inclusion-smes-kazakhstan.pdf>

Balcazar F. (2003) Investigación acción participativa (IAP): Aspectos conceptuales y dificultades de implementación <https://www.redalyc.org/pdf/184/18400804.pdf>

Banca de oportunidades. (2022) Contenidos mínimos para programas de educación económica y financiera no formal en Colombia.

<https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2022-11/CONTENIDOS%20M%C3%8DNIMOS%20DE%20EEF.pdf>

Banco de Bogotá (2023) Crédito para emprendedores.

<https://www.bancodebogota.com/wps/portal/banco-de-bogota/bogota/bancas/parati/banca-microfinanzas/creditos/crediprogreso>

Banco de Bogotá (2024) Tasas Banco de Bogotá Vigentes desde febrero 2024

<https://www.bancodebogota.com/wps/themes/html/banco-de-bogota/pdf/productos-parati/tasas/2024/tasas-febrero-2024.pdf>

Bancoldex (2023) Plan estratégico 2024-2026.

https://www.bancoldex.com/sites/default/files/documento_estrategia_bancoldex_20242026_v_publicacion_.pdf

Beltran G., Lobo R., Urrego J. (2016) Análisis del impacto financiero generado por las falencias en educación financiera en Colombia, en el período 2009-2014. https://repository.ugc.edu.co/bitstream/handle/11396/4289/An%c3%a1lisis_financiero_educaci%c3%b3n_2009-2014.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Bermúdez L. (2015) Capacitación: una herramienta de fortalecimiento de las pymes. <https://www.redalyc.org/pdf/666/66638602001.pdf>

Castro K. (2023) Educación financiera para los microempresarios del Municipio del Cerrito en Santander. <https://repository.usta.edu.co/bitstream/handle/11634/49842/2023CastroKaren.pdf?sequence=5&isAllowed=y>

Fatama M., Sanchez M. (2021) Educación Financiera como Instrumento para contribuir en el Desarrollo Económico de Microempresarios en el Distrito de San Martín, El Dorado. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/79443/Fatima_CMS%c3%a1nchez_PF-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Ferraz J., Ramos L. (2018) Inclusión financiera para la inserción productiva de las empresas de menor tamaño en América Latina. <https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/a1cc8f2c-1b63-4747-93fa09c59291df1b/content>

FinanzasPlus (2022) Los 3 Mejores Bancos para Ahorrar en Colombia. <https://www.youtube.com/watch?v=4RK9FhcZTL8>

Urueña-Mejía, Gutierrez, Rodríguez-Lesmes (2023) Financial inclusion and business practices of microbusiness in Colombia <https://scopus.proxyusc.elogim.com/record/display.uri?eid=2-s2.0-85147182287&origin=resultslist&sort=plf-f&src=s&sid=e134ef04261ef48d508c60892ab5e533&sot=b&sdt=b&s=TITLE-ABS-KEY%28training+for+microentrepreneurs%29&sl=33&sessionSearchId=e134ef04261ef48d508c60892ab5e533&relpos=4>

Ramirez Lozano, Rojas Valdez, Sosa Varela (2023) Knowledge transfer in Peru microentrepreneurs. The effects on personal and business improvement <https://scopus.proxyusc.elogim.com/record/display.uri?eid=2-s2.0-85174263110&origin=resultslist&sort=plf-f&src=s&sid=e134ef04261ef48d508c60892ab5e533&sot=b&sdt=b&s=TITLE-ABS-KEY%28training+for+microentrepreneurs%29&sl=33&sessionSearchId=e134ef04261ef48d508c60892ab5e533&relpos=6>

Fondo Nacional de Garantías (2020) ABC del Fondo Nacional de Garantías - FNG https://www.minhacienda.gov.co/webcenter/ShowProperty?nodeId=/ConexionContent/WCC_CLUSTER-127409#:~:text=El%20Fondo%20Nacional%20de%20Garant%C3%ADas%20S.A.%20

[FNG\)%20es%20la%20entidad,mediante%20el%20otorgamiento%20de%20garant%C3%ADas](#)

Fondo Nacional de Garantías (2020) ABC del Fondo Nacional de Garantías - FNG
[https://www.minhacienda.gov.co/webcenter/ShowProperty?nodeId=/ConexionContent/WCC_CLUSTER-127409#:~:text=El%20Fondo%20Nacional%20de%20Garant%C3%ADas%20S.A.%20\(FNG\)%20es%20la%20entidad,mediante%20el%20otorgamiento%20de%20garant%C3%ADas](https://www.minhacienda.gov.co/webcenter/ShowProperty?nodeId=/ConexionContent/WCC_CLUSTER-127409#:~:text=El%20Fondo%20Nacional%20de%20Garant%C3%ADas%20S.A.%20(FNG)%20es%20la%20entidad,mediante%20el%20otorgamiento%20de%20garant%C3%ADas)

Fundación BBVA M. (2023) La inclusión financiera a través del emprendimiento en latinoamérica.
https://www.fundacionmicrofinanzasbbva.org/wpcontent/uploads/2023/05/INFORME_Inclusion-financiera-a-traves-delemprendimiento.pdf

Fundación Capital. (2021) Proyecto de educación financiera y formalización de negocios en las amazonas.
<https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/1745/Proyecto%20de%20educaci%C3%B3n%20financiera%20y%20formalizaci%C3%B3n%20de%20negocios%20en%20l%20Amazonas-Gu%C3%ADa%20para%20multiplicadores.pdf?sequence=6&isAllowed=y>

Jimenez A. (2018) Plan de formación en educación financiera y económica para mujeres cabeza de familia en Colombia.
<https://repository.javeriana.edu.co/bitstream/handle/10554/40397/Jim%C3%A9nezGordilloAnaLuc%C3%ADa2018.pdf?sequence=3&isAllowed=y>

Kimmitt, J and Munoz (2017). Entrepreneurship and Financial Inclusion through the Lens of Instrumental Freedoms,
<https://eprints.whiterose.ac.uk/112872/1/Manuscript%20Instrumental%20freedoms%20ISBJ%20Final.pdf>

Lattanzio S., Pinilla J. (2013) El microcrédito como herramienta de inclusión financiera para fomentar el desarrollo y crecimiento económico de Colombia.
<https://repository.javeriana.edu.co/bitstream/handle/10554/10093/LattanzioCarrioniSilvana2013.pdf?sequence=3&isAllowed=y>

Marin S. (2018) Educación financiera y responsabilidad de las empresas.
<https://www.iese.edu/media/upload/ST0463.pdf>

MINCIT (2016) Sistema nacional de apoyo a las micro, pequeñas y medianas empresas colombianas.
<https://www.mincit.gov.co/CMSPages/GetFile.aspx?guid=06b1fcd1-fa6848b8-a3e3-3ffebfce2423%20un%20objetivo>

Montaño J. (2016) Proyecto de plan de capacitación para comerciantes y empresarios matriculados y/o afiliados a la Cámara de Comercio de Villavicencio, para ser competitivos.
[https://repositorio.unillanos.edu.co/bitstream/handle/001/517/Proyecto%20de%20plan%20de%20capacitaci%C3%B3n%20para%20los%20comerciantes%20y%20empresarios%20de%](https://repositorio.unillanos.edu.co/bitstream/handle/001/517/Proyecto%20de%20plan%20de%20capacitaci%C3%B3n%20para%20los%20comerciantes%20y%20empresarios%20de%20)

[20la%20CCV.pdf;jsessionid=E1B4A8A41AD4C358561BDD03D7D68155?sequence=1](#)

Morfin A. (2018) Banca de desarrollo e inclusión financiera de las pymes en Colombia y el Brasil. https://www.cepal.org/sites/default/files/publication/files/44370/S1801018_es.pdf

Mosquera E., Rivera L. (2019) Educación financiera en los microempresarios del sector confecciones del barrio cuba en pereira-risaralda. <https://repository.unilibre.edu.co/bitstream/handle/10901/17796/EDUCACION%20FINANCIERA%20EN%20LOS%20MICROEMPRESARIOS.pdf?sequence=1>

Naranjo L., Paz Y., Espinosa M. (2023) Año 16/ Núm. 39/ -Junio-julio2023Revista de Investigación Académica sin FronteraISSN 2007-88701La importancia de la educación financiera para las micro y pequeñas empresas en un municipio del sureste de México. <https://revistainvestigacionacademicasinfrontera.unison.mx/index.php/RDIASF/article/view/547/706>

Pineda L. (2019) Análisis del comportamiento de las pequeñas y medianas empresas (pymes) por sectores de actividad económica en colombia para el periodo 1995- 2015. <https://repositorio.unicolmayor.edu.co/bitstream/handle/unicolmayor/135/b.%20An%C3%A1lisis%20del%20comportamiento%20de%20las%20peque%C3%B1as%20y%20medianas%20empresas%20%28pymes%29%20por%20sectores%20de%20activi.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Quecedo R., Castaño C. (2002) Introducción a la metodología de investigación cualitativa <https://www.redalyc.org/pdf/175/17501402.pdf>

Quinto R. (2018) Educación financiera y capacidad de ahorro de los clientes de mibanco banco de la microempresa s.A., Agencia de mariscal CÁCERES, s.J.L., Lima, Perú - 2018. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/28778/Quinto_RRJ.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Quinchia Y., Rodríguez S. (2019) Situación actual de la inclusión financiera en Medellín. <https://dspace.tdea.edu.co/bitstream/handle/tda/555/SITUACION%20ACTUAL%20DE%20LA%20INCLUSION.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

QuestionPro (2014) Metodología participativa: Definición, características y técnicas. <https://www.questionpro.com/blog/es/metodologia-participativa/>

Romero L. (2020) Video. <https://www.youtube.com/watch?v=h-oINltY9Qo>

Ramírez V., Ruiz A., Sandoval S. (2018) Los microempresarios en la inclusión financiera. http://www.web.facpya.uanl.mx/Vinculategica/Vinculategica_4/38%20RAMIREZ_RUIZ_SANDOVAL.pdf

Real Academia española (2023) Crédito <https://dle.rae.es/cr%C3%A9dito>

Sauza B., Cruz D., Pérez S., Cervantes A. (2017). La educación financiera en el sector metalmecánico, en micro y pequeñas empresas hidalguenses. <https://publicaciones.unaula.edu.co/index.php/VisionContable/article/view/337/347>

Soto M. (2016) Microcréditos y educación financiera como factores clave del crecimiento económico en Colombia. <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/15508/SotoPaterninaMariaEli-ca2016.pdf.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Urueña J.,Gutierrez L., Rodriguez P. (2021) Financial inclusion and business practices of microbusiness in Colombia. <file:///C:/Users/camila/Downloads/s40821-022-00231-2.pdf>

Urueña Mejía, Juan Carlos (2023). Financial inclusion and business practices of microbusiness in Colombia. https://www.researchgate.net/publication/367970839_Financial_inclusion_and_business_practices_of_microbusiness_in_Colombia

Villalobos D. (2016) Desarrollo de modelo de educación financiera para las mipymes de la localidad de Kennedy en Bogotá, D.C. <http://repository.unipiloto.edu.co/bitstream/handle/20.500.12277/4258/00003222.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Vinces J. (2019) Diseño de programa de educación financiera para mejorar el nivel de endeudamiento, durante el recreo, 2019 <https://repositorio.ug.edu.ec/server/api/core/bitstreams/3207b232-5193-4f61-9a406562658c4418/content>