

Propuesta de Educación Financiera para las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Ferretero Barrio Las Lunas en la ciudad de San Juan de Pasto

Paola Yulieth Botina Delgado, Mario Fernando Bucheli Alvarado, Brayan Alexander Cuaicuan
Chaves

Programa de Contaduría Pública, Facultad de Ciencias Administrativas Y Contables,
Universidad CESMAG

Nota del autor

El presente Trabajo de Grado tiene como propósito cumplir el requisito exigido para optar al título de pregrado como Contador Público en la Universidad CESMAG.

La correspondencia referente a este trabajo debe dirigirse al Programa de Contaduría Pública de la Universidad CESMAG. Correo electrónico: contaduria@unicesmag.edu.co

Propuesta de Educación Financiera para las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Ferretero Barrio Las Lunas en la ciudad de San Juan de Pasto

Paola Yulieth Botina Delgado, Mario Fernando Bucheli Alvarado, Brayan Alexander Cuaicuan
Chaves

Programa de Contaduría Pública, Facultad de Ciencias Administrativas Y Contables,
Universidad CESMAG

Asesor: PhD (c) Leidy Johanna Bastidas Sarchi

9 de marzo del 2026

Nota de Aceptación

Firma del Jurado

Firma del Jurado

San Juan de Pasto, 9 de marzo del 2026

Nota de exclusión

El pensamiento que se expresa en este trabajo de grado es exclusivamente responsabilidad de sus autores y no compromete la ideología de la Universidad CESMAG.

Dedicatoria

Agradezco, en primer lugar, a Dios, por ser mi guía y fortaleza en cada paso de este camino, por concederme la vida, la sabiduría y la perseverancia necesarias para superar los desafíos y alcanzar este momento tan significativo. A mi abuelo, quien desde el cielo continúa siendo mi guía espiritual y mi más grande ejemplo de amor, esfuerzo y entrega; su recuerdo permanece vivo en mi corazón, inspirándome siempre a avanzar con fe y esperanza. A mis padres, por su dedicación, sacrificio y amor incondicional, pilares esenciales que han hecho posible la realización de este sueño. A mi hermano, compañero de vida, por su apoyo sincero, su cariño constante y su presencia inquebrantable en cada etapa de mi crecimiento. Este logro representa no solo un esfuerzo personal, sino también el reflejo del amor, la fe y el respaldo que cada uno de ellos ha depositado en mí.

Paola Yulieth Botina Delgado

Dedico este trabajo, en primer lugar, a Dios, por concederme el don de la vida, por guiar mis pasos y brindarme la fortaleza necesaria para superar cada reto. Gracias por acompañarme en todo momento y permitirme alcanzar esta meta tan significativa en mi formación profesional. A mi amada abuela, por ser una persona incondicional en cada etapa de mi vida, por su amor, sus consejos sabios y por enseñarme con su ejemplo el valor del esfuerzo, la humildad y la perseverancia. Su apoyo constante y sus palabras de aliento han sido una fuente de motivación para alcanzar este logro que hoy se materializa. A mis padres, quienes han sido mis más grandes pilares, mi inspiración y fortaleza. Gracias por su amor inagotable, por su sacrificio, comprensión y por creer siempre en mí, incluso en los momentos más difíciles. Este triunfo también les pertenece, porque sin su guía y apoyo incondicional, no habría sido posible llegar hasta aquí.

Mario Fernando Bucheli Alvarado

Agradezco primeramente a Dios, fuente de sabiduría, fortaleza y guía en cada paso de mi camino, por permitirme culminar esta etapa tan importante de mi vida. Dedico este trabajo a la memoria de mi querida madre, quien desde el cielo ilumina mis días y continúa siendo mi mayor inspiración para perseverar y alcanzar cada propósito. A mi padre, por su ejemplo de dedicación, esfuerzo y constancia, que han sido pilares fundamentales en mi formación personal y profesional. A mi hermana, por su apoyo incondicional, comprensión y aliento en los momentos de mayor

desafío. A ellos, mi familia, les ofrezco con profundo amor y gratitud este logro, fruto de la fe, el trabajo y los valores que me han guiado para llegar hasta aquí.

Brayan Alexander Cuaicuan Chaves

Agradecimientos

A la Universidad CESMAG, por brindar la oportunidad de adquirir conocimientos y desarrollar nuestras capacidades profesionales en sus aulas, constituyéndose en un espacio de formación integral donde se fortalecen no solo las competencias académicas, sino también los valores humanos y éticos necesarios para el ejercicio profesional.

De igual manera, al Programa de Contaduría Pública, por su constante apoyo, orientación y compromiso en el proceso de formación. A todos y cada uno de los docentes, quienes, mediante sus diferentes metodologías de enseñanza, dedicación y comprensión, contribuyeron significativamente al fortalecimiento de nuestras habilidades, al desarrollo del pensamiento crítico y a la consolidación de nuestro perfil como futuros contadores públicos.

Así mismo, se extiende un sincero agradecimiento al sector ferretero ubicado en el barrio Las Lunas, por permitir la realización del proceso de educación financiera y por su valiosa disposición y colaboración durante la ejecución del proyecto. También, a las personas que participaron en la aplicación de los instrumentos de recolección de información, por brindar su tiempo, confianza y aporte para el desarrollo de esta investigación.

De manera muy especial, nuestro agradecimiento a la Magíster Leidy Bastidas, asesora de este trabajo de grado, por su invaluable acompañamiento, dedicación, paciencia y constante disposición para guiarnos en cada etapa del proceso investigativo. Sus orientaciones, recomendaciones y conocimientos fueron fundamentales para la culminación exitosa de esta investigación.

Tabla de contenido

Introducción.....	13
1. Problema.....	15
1.1 Objeto o Tema de Estudio	15
1.2 Línea de Investigación	15
1.3 Planteamiento del Problema	15
1.4 Formulación del problema	16
1.5 Objetivos.....	16
1.5.1 Objetivo General.	16
1.5.2 Objetivos Específicos.	16
1.6 Justificación	16
2. Marco Referencial	20
2.1 Antecedentes	20
2.2 Marco teórico.....	22
2.2.1 Diagnóstico estratégico.	23
2.2.1.1 La Matriz DOFA.....	23
2.2.1.2 Matriz de Evaluación de Factores Externos (MEFE)	24
2.2.1.3 Matriz de Evaluación del Factor Interno (MEFI)	25
2.2.2 Educación financiera.....	26
2.2.2.1 Importancia de la educación financiera	27
2.2.2.2 Educación financiera en Colombia.	29
2.2.2.3 Inclusión Financiera.....	30
2.2.3 Conceptos Básicos de la Educación Financiera	31
2.2.4 Las micro y pequeñas empresas (MYPES).....	35
2.2.4.1 Enfoques de educación financiera para micro y pequeñas empresas (MYPES).....	36

EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS

2.2.4.2 Enfoque de Capacitación Técnica.....	37
2.2.4.3 Enfoque Basado en Competencias.....	37
2.2.5 Propuesta pedagógica.....	37
2.2.5.1 Propuesta Pedagógica Tradicional.....	38
2.2.5.2 Propuesta Pedagógica Constructivista	38
2.2.5.3 Propuesta Pedagógica Humanista	39
2.2.5.4 Propuesta Pedagógica Basada en Proyectos	39
3. Metodología.....	40
3.1 Paradigma	40
3.2 Enfoque	40
3.3 Método	41
3.4 Tipo de investigación.....	41
3.5 Población y muestra.....	42
3.5.1 Población.....	42
3.5.2 Muestra.....	42
3.6 Técnicas de recolección de la información	43
4. Análisis de resultados	44
4.1 Diagnóstico del nivel de conocimientos básicos en educación financiera de los propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector ferretero barrio Las Lunas en la ciudad de San Juan de Pasto.....	44
4.1.1 Resultados de la encuesta.....	44
4.1.2 Análisis matricial.	61
4.1.2.1 Matriz DOFA	61
4.1.2.2 Matriz MEFE	63
4.1.2.3 Matriz MEFI	66
4.2 Desarrollo del segundo objetivo	67

EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS	10
4.2.1 Las Necesidades Financieras de las MYPES del sector ferretero.	67
4.2.1.1 Capital de Trabajo.....	68
4.2.1.2 Manejo de efectivo en las MYPES del sector ferretero.	71
4.2.1.4 Crédito en las MYPES del sector ferretero.....	72
4.2.1.5 Ahorro en las MYPES del sector ferretero.....	74
4.2.1.5 Manejo de Costos en las MYPES del sector ferretería.....	75
4.2.1.6 Ingresos, costos y gastos.....	76
4.3 Guía de educación financiera para micro y pequeñas empresas ferreteras del sector ferretero barrio Las Lunas, en la ciudad de San Juan de Pasto.	78
Conclusiones.....	80
Recomendaciones	82
Referencias	83
Anexos.....	87

Lista de figuras

Figura 1. Tiempo de funcionamiento.....	44
Figura 2. Número de empleados.....	45
Figura 3. Frecuencia de utilización de herramientas financieras (como presupuestos, balances, proyecciones.	46
Figura 4. Sabe interpretar un estado financiero	47
Figura 5. Sabe cómo calcular la rentabilidad de su negocio.....	49
Figura 6. Conoce las diferentes opciones de financiamiento.....	50
Figura 7. Realiza presupuesto mensual para la empresa	51
Figura 8. Cuenta con un plan de ahorro para contingencias o emergencias	52
Figura 9. Tiene un control de los gastos, costos fijos y variables de la empresa.....	53
Figura 10. Frecuencia con la que realiza una planificación financiera a largo plazo	54
Figura 10. Le gustaría recibir capacitación sobre.....	56
Figura 12. Considera que la educación financiera mejoraría la gestión y el crecimiento de su empresa.....	57
Figura 13. Modalidad de capacitación que sería más conveniente.....	58
Figura 14 Código QR de Educación financiera	79

Lista de tablas

Tabla 1. Matriz DOFA.....	61
Tabla 2. Matriz de Evaluación de Factores Externos (MEFE).....	63
Tabla 3. Matriz de Evaluación de Factores Internos (MEFI)	66

Introducción

La investigación se desarrolló con el propósito de identificar la importancia de la educación financiera y su impacto en la gestión de las micro y pequeñas empresas del sector ferretero del barrio Las Lunas en la ciudad de San Juan de Pasto. Se evidenció que la falta de conocimientos en materia financiera influyó de manera negativa en la sostenibilidad y competitividad de este sector, generando efectos directos en la economía de los microempresarios y, de manera indirecta, en la comunidad.

El documento se estructuró en cuatro capítulos de la siguiente manera: en el capítulo 1. que corresponde al problema de investigación, en el cual se abordó el objeto de estudio, la línea de investigación, el planteamiento y formulación del problema. Asimismo, se establecieron los objetivos de la investigación tanto el general como los específicos y se presentó la justificación, resaltando la relevancia académica, social y empresarial del estudio.

En el capítulo 2 correspondiente al Marco de referencia en el cual se desarrollaron los antecedentes de la investigación, los cuales permitieron identificar trabajos previos relacionados con la educación financiera en microempresas. También se construyó el marco teórico, que incluyó las bases conceptuales y los enfoques necesarios para la comprensión del tema, especialmente en lo referente a la gestión financiera, las prácticas de endeudamiento, el ahorro y la planificación estratégica en pequeñas y medianas empresas.

Dentro del capítulo 3 se estableció la metodología la cual se centró en la descripción del paradigma, el enfoque, el método y el tipo de investigación que guiaron el estudio. Además, se definieron la población y muestra seleccionada, junto con las técnicas e instrumentos de recolección de información empleados, lo cual permitió obtener datos confiables y pertinentes.

En el capítulo 4. Correspondiente a los resultados, aquí se presentó un diagnóstico del nivel de conocimientos básicos en educación financiera de los propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector ferretero del barrio Las Lunas. Se incluyeron los resultados de las encuestas aplicadas, un análisis matricial que permitió clasificar y comparar los hallazgos, así como la identificación de los elementos teóricos de la educación financiera requeridos por estas empresas para fortalecer su gestión. Para finalizar el capítulo se presenta una guía de educación financiera dirigida a los propietarios de las ferreterías objeto de estudio.

Para finalizar el estudio se presentan las correspondientes conclusiones donde se expusieron los principales aportes del estudio, destacando la relevancia de la educación financiera como

herramienta para la sostenibilidad empresarial. Se plantearon recomendaciones orientadas a la implementación de programas de capacitación.

Finalmente, el documento incluyó las referencias bibliográficas, que sirvieron como base teórica para el desarrollo de la investigación, y los anexos, donde se consignaron los instrumentos aplicados, los datos recolectados y la evidencia complementaria que apoyó los resultados obtenidos.

1. Problema

1.1 Objeto o Tema de Estudio

Educación financiera

1.2 Línea de Investigación

Línea de investigación: Contabilidad, Finanzas y Control

1.3 Planteamiento del Problema

Actualmente existen empresas que tienen problemas por falta de conocimiento financiero de muchos microempresarios que no comprende los conceptos básicos como el punto de equilibrio, la gestión de flujos de caja o la planificación de inversiones, impiden la realización de proyecciones adecuadas y gestionar su operación de manera efectiva.

En la mayoría de los casos es causado por la ausencia de educación financiera haciendo que estas empresas tomen decisiones basadas, en intuiciones o experiencias previas, en lugar de análisis fundamentados. Esto puede resultar en la elección de fuentes de financiamiento inadecuadas, como los préstamos informales, los cuales, no están regulados comúnmente y se los conoce como “gota-a-gota”. Acero afirma “estos se aprovechan de las necesidades financieras de empresas a través de altas tasas de interés y mínimos requisitos legales; esta población corrige condiciones de corto plazo con una solución de mediano a alto impacto” (Acero L. , 2023). Todo esto puede ser perjudicial para las micro y pequeñas empresas que no cuenta con un músculo financiero, donde la acumulación de los altos intereses implica comprometer su patrimonio lo que conlleva a problemas de índole afectando la estabilidad financiera.

Anudando lo anterior, se ha podido identificar que las pequeñas y medianas empresas no cuentan con educación financiera, donde es difícil ser conscientes de los posibles riesgos financieros de la unidad de negocios, lo que conlleva a oportunidades de desarrollo limitadas y el nivel es relativamente bajo, ya que no existe confianza en la toma de decisiones financieras.

Por lo expuestos previamente, se necesita elaborar una propuesta de educación financiera para este sector ferretero de la ciudad de San Juan de Pasto. Puesto que se ha observado que debido al bajo nivel de educación financiera de la población y principalmente del entorno empresarial MYPES, las tasas de interés y las condiciones para acceder a fuentes financieras y créditos bancarios son cada vez más difíciles, estas se convierten en obstáculos o barreras que impiden acceder a nuevas oportunidades que conduzcan al crecimiento empresarial del país y específicamente para el sector micro empresario y ferretero barrio Las Lunas en la ciudad de San

Juan de Pasto, donde no solo se necesita la ayuda de las entidades financieras legalmente constituidas, sino también de los proveedores que se encargan de abastecer dichas microempresas, los cuales, regularmente solicitan documentación para el otorgamiento de los créditos.

1.4 Formulación del problema

¿Como elaborar una propuesta de educación financiera para las micro y pequeñas empresas del sector ferretero barrio Las Lunas en la ciudad de San Juan de Pasto?

1.5 Objetivos

1.5.1 Objetivo General.

Diseñar una propuesta de educación financiera para las micro y pequeñas empresas del sector ferretero barrio Las Lunas en la ciudad de San Juan de Pasto.

1.5.2 Objetivos Específicos.

- Diagnosticar el nivel de conocimientos básicos en educación financiera de los propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector ferretero barrio Las Lunas en la ciudad de San Juan de Pasto.
- Identificar los elementos teóricos de la educación financiera requeridos por las micro y pequeñas empresas del sector ferretero barrio Las Lunas en la ciudad de San Juan de Pasto.
- Proponer una propuesta pedagógica de educación financiera para las micro y pequeñas empresas del sector ferretero barrio Las Lunas, en la ciudad de San Juan de Pasto.

1.6 Justificación

Las micro y pequeñas empresas MYPES del sector ferretero, desempeñan un papel muy importante en la economía local de San Juan de Pasto porque contribuye a la generación de empleo y potencia la economía de la región. Sin embargo, muchas de estas empresas enfrentan desafíos en la gestión financiera, debido a la falta de educación y conocimientos en esta área. Una propuesta de educación financiera puede ser elaborar una propuesta pedagógica de educación financiera la cual lograra fortalecer las capacidades de los microempresarios y mejorar la administración de sus finanzas.

La educación financiera aborda procesos instructivos relacionados con el manejo económico y la toma de decisiones, convirtiéndose en una necesidad permanente para las microempresas. Buitrago afirma que “Al adquirir conocimientos y habilidades en finanzas, los microempresarios pueden tomar decisiones informadas, manejar eficientemente sus recursos,

acceder a fuentes de financiamiento y planificar el crecimiento de sus negocios” (Buitrago Contreras, 2022).

Algunos estudios han identificado dificultades comunes en las microempresas, como el manejo del presupuesto, el ahorro, el crédito y la planificación financiera. Una propuesta de educación financiera puede abordar estos temas y brindar herramientas prácticas para mejorar la gestión de las finanzas en el sector ferretero.

Además, la educación financiera puede contribuir al crecimiento y competitividad de las microempresas, permitiéndoles conocer y aprovechar las oportunidades que ofrece el mercado financiero. Al fortalecer las capacidades de los microempresarios, se fomenta el desarrollo sostenible de este sector clave de la economía local.

El conocimiento de la educación financiera, ayuda a las micro y pequeñas empresas gestionar mejor sus recursos, lo que puede resultar en un aumento en la productividad y en la sostenibilidad de sus negocios, a su vez, contribuye al crecimiento económico local, ya que estas empresas son responsables de una parte significativa del empleo en la región. Al mejorar sus habilidades financieras, los empresarios pueden tomar decisiones más instruidas, que les permitan expandir sus operaciones y con ello poder contratar más personal, reduciendo así el desempleo y mejorando la calidad de vida en la comunidad. Además, la educación financiera es esencial para apoyar a grupos vulnerables y promover la inclusión social. Excelcredit afirma que “Al proporcionar a los microempresarios del sector ferretero las herramientas necesarias para entender y manejar sus finanzas, se les permite participar más activamente en la economía formal” (Excelcredit Colombia, 2024). Lo anterior, no solo beneficia a los individuos, también fortalece la economía local y reduce la desigualdad económica. La educación financiera puede ser un apoyo para que las personas en situaciones desfavorecidas mejoren su situación económica y social.

Por otra parte, una población con habilidades financieras tiene menos probabilidades de incurrir en deudas excesivas y enfrentar crisis económicas. La educación financiera ayuda a las personas a planificar y gestionar sus gastos, lo que puede prevenir situaciones de crisis que afectan no solo a las personas y sus familias, sino también a la economía local en general. Lo anterior, siendo una situación, en la cual, las microempresas son susceptibles a fluctuaciones económicas.

Anudado a lo anterior, es de gran relevancia recalcar que, la educación financiera no solo trata la gestión de la deuda, sino que, fomenta una cultura de ahorro e inversión. Yudy afirma que “Cuando los empresarios y sus familias comprenden la importancia del ahorro y la planificación

para el futuro, esto puede conducir a una mayor inversión local y al desarrollo de proyectos que beneficien a sus comunidades” (Molina, Arevalo, & Bravo, 2023). Esto ayuda a crear un entorno económico más fuerte y sostenible.

En última instancia, la educación financiera permite tomar acciones responsables frente a las finanzas y la economía empresarial, esto incluye la elección de los productos financieros, la planificación de inversiones y la gestión de riesgos adecuados. Una correcta toma de decisiones financieras no sólo beneficia a las empresas, sino que también tiene un impacto positivo en toda la economía, promoviendo un crecimiento sostenible y una mayor estabilidad económica.

Por lo tanto, la educación financiera de MYPES que operan en el sector ferretero barrio Las Lunas en la ciudad de San Juan de Pasto es importante, no sólo para el éxito de estas empresas sino también, para el bienestar económico y social de toda la comunidad.

Los propietarios de MYPES en el sector ferretero suelen enfrentar barreras significativas relacionadas con la educación financiera, estas barreras afectan el acceso a la información adecuada y la escasa utilización de servicios financieros, haciendo referencia a un bajo bienestar financiero y una limitada capacidad para tomar decisiones factibles para el sector financiero. Laura Acero afirma que “Muchos empresarios carecen de conocimientos sobre conceptos financieros fundamentales como la elaboración de presupuestos, el manejo del flujo de caja y la interpretación de estados financieros” (Acero, Peña, & Carvajal, 2023). Esto impide que puedan gestionar adecuadamente sus recursos y proyectar a largo plazo las metas y propósitos financieros.

Existe una tendencia entre los empresarios para evitar el endeudamiento por miedo a los intereses altos y la mora, lo que limita su capacidad de inversión y crecimiento. Este comportamiento se relaciona con el desconocimiento de la adecuada utilización de los productos financieros disponibles. Igualmente, la falta de educación financiera se traduce en una baja capacidad para evaluar riesgos y oportunidades, lo que afecta negativamente la toma de decisiones estratégicas en los negocios. Lo anterior, evidenciando la dificultad para identificar las mejores opciones de financiamiento y con ello, la escasa planificación para el futuro.

Para la resolución de la problemática manifestada anteriormente, se realizará un diagnóstico que debe contener una evaluación del nivel de conocimiento financiero que poseen los empresarios de las MYPES ferreteras en el sector barrio Las Lunas en la ciudad de San Juan de Pasto. Esto puede incluir encuestas estructuradas para medir el conocimiento sobre temas específicos como la gestión de flujo de caja, la planificación financiera y el uso de productos financieros. Así mismo,

evaluar las prácticas actuales de gestión financiera en las empresas, identificando temas para mejorar y correlacionar estas con el nivel de educación financiera.

Determinar las áreas donde los empresarios necesiten más capacitación y apoyo, lo que permitirá diseñar programas de educación financiera más efectivos y adaptados a sus necesidades. También es esencial que los microempresarios comprendan conceptos básicos como ingresos, gastos, ahorros, y la diferencia entre costos y gastos. Esto les permitirá gestionar mejor sus recursos y tomar decisiones informadas.

La capacidad de elaborar y seguir un presupuesto es crucial. Esto incluye la planificación de gastos y la identificación de fuentes de ingresos, lo que ayuda a evitar sobreendeudamiento y a mantener la estabilidad financiera, “microempresarios deben estar informados sobre los productos financieros disponibles, como créditos, ahorros y seguros, que pueden ser utilizados para apalancar sus negocios” (Ciencia Latina, 2024). La educación financiera debe incluir la comparación de diferentes opciones y la selección de las más adecuadas.

Los empresarios deben ser conscientes de factores externos como la inflación y su impacto en los costos operativos, también reconocer la gravedad de los préstamos informales conocidos como gota a gota y el impacto tan perjudicial que pueden tener este tipo de créditos financieros así mismo, esto les permitirá ajustar sus estrategias financieras y tomar decisiones proactivas para mitigar riesgos.

2. Marco Referencial

2.1 Antecedentes

A nivel internacional se encuentra el estudio titulado “Las políticas de educación financiera de Brasil y Paraguay, con especial referencia al sector asegurador” realizado por María del Rocío Osorio Fernández, para la Universidad de Salamanca en el año 2019, en el cual se plantea como objetivo el de analizar y comparar las políticas de educación financiera implementadas en Brasil y Paraguay, enfocándose particularmente en su relación con el sector asegurador. En este estudio se busca examinar la forma de contribución de las políticas públicas para la comprensión y manejo de las finanzas personales y la integración de los servicios de seguros dentro de la educación financiera en ambos países. También se busca identificar las fortalezas y debilidades de estas políticas en relación con la promoción de la cultura financiera y la protección social a través de seguros, además de evaluar el impacto que estas tienen en la población en términos de conocimiento, actitud y comportamiento financiero, especialmente en lo que respecta a la toma de decisiones sobre seguros y otros productos financieros.

El estudio concluye en que, los programas de educación financiera existentes requieren una mayor focalización para tener un impacto más significativo en el comportamiento financiero de la población. Específicamente, se destaca la necesidad de una mayor integración del sector asegurador dentro de los programas educativos y de desarrollar materiales y estrategias pedagógicas que faciliten la comprensión de los seguros y fomenten su uso. Además, menciona que, aunque hay avances en la implementación de políticas de educación financiera en Brasil y Paraguay, aún persisten desafíos en cuanto a su eficacia y alcance, lo que plantea la necesidad de adaptar y fortalecer las estrategias para mejorar la educación financiera, particularmente en lo que respecta a la gestión de seguros.

El estudio aporta a futuras investigaciones con la identificación de las brechas y áreas de mejora en la educación financiera, lo que servirá de base para desarrollar estudios más profundos sobre las causas y efectos de estas brechas. Además, ofrece un enfoque comparativo entre las políticas de Brasil y Paraguay, que puede ser aplicado en otros países para diseñar enfoques más efectivos. También plantea la importancia de evaluar la eficacia de los programas de educación financiera y adaptar métodos pedagógicos a las realidades locales, lo que puede fomentar investigaciones sobre nuevas metodologías y el uso de tecnologías educativas para mejorar el acceso y comprensión de la educación financiera.

En Colombia se encuentra el trabajo titulado “La educación financiera y su impacto en las finanzas personales de los usuarios finales del sistema financiero de la ciudad de Ibagué Tolima” realizado por Wilmer Alfonso Mora Caballero para la Universidad del Tolima en el año 2018 con el objetivo de “Determinar el papel de la educación financiera y su impacto en las finanzas personales. Trabajo en el que se destaca la importancia de la alfabetización financiera, que suele ser deficiente en la población, afectando tanto las decisiones financieras individuales como el sistema financiero en general. El estudio evalúa las estrategias educativas de las instituciones en Ibagué y cómo estas influyen en los comportamientos financieros de los usuarios, con el objetivo de mejorar su bienestar financiero y facilitar el acceso a productos financieros.

El trabajo concluye en que, la educación financiera es esencial para mejorar la gestión financiera personal, destacando que la alfabetización financiera es insuficiente en la población de Ibagué, lo que lleva a una toma de decisiones financieras deficiente por lo que se recomienda que las instituciones mejoren sus programas de educación financiera para influir positivamente en el comportamiento financiero de los usuarios, promoviendo su bienestar financiero y acceso a productos financieros.

El aporte de este trabajo para futuras investigaciones radica en la identificación de la relación entre la educación financiera y el bienestar de los usuarios del sistema financiero, abriendo la puerta a estudios más profundos sobre cómo mejorar la alfabetización financiera en diferentes contextos y sectores. Además, proporciona un marco para evaluar la efectividad de los programas de educación financiera y su impacto en las decisiones económicas individuales, lo cual puede ser útil para diseñar políticas públicas y estrategias educativas más eficaces.

A nivel regional, se encuentra el trabajo de grado titulado “Capacidades de educación financiera en estudiantes de grados 10° y 11° en instituciones educativas del municipio de Gualmatán, Nariño”, realizado por Darío Fernando Guerrero Dávila, Miller Adrián Rosero Caipe y Bolívar Arturo Delgado, en la Universidad Mariana en el año 2021. El objetivo de este estudio es “identificar las capacidades de educación financiera de los estudiantes de los grados 10° y 11° en instituciones educativas del municipio de Gualmatán, Nariño”. A través de esta investigación, se busca determinar hasta qué punto los estudiantes de estos grados están preparados para tomar decisiones económicas informadas y gestionar adecuadamente sus finanzas personales.

El estudio se enfoca principalmente en aspectos clave de la educación financiera, tales como el manejo del presupuesto, el ahorro, el uso del crédito, las inversiones, la gestión de deudas, así

como el diagnóstico de las necesidades educativas respecto a estos temas financieros y las brechas existentes en el conocimiento de los estudiantes, con el fin de identificar las áreas que requieren mayor atención dentro del currículo escolar.

Por otro lado, con este estudio se busca explorar cómo las capacidades de educación financiera adquiridas por los estudiantes pueden influir en su comportamiento y decisiones económicas cotidianas, como el manejo del dinero, la apertura de cuentas bancarias y la toma de decisiones sobre préstamos y ahorros. Esta parte del estudio podría ayudar a entender la relación entre la educación financiera y la autonomía económica de los jóvenes, así como su preparación para enfrentar los desafíos financieros que podrían surgir en su vida adulta.

El estudio concluye que la educación financiera es una necesidad urgente y que su inclusión formal en el currículo educativo de las instituciones no solo mejoraría las capacidades de los estudiantes, sino que también tendría efectos positivos en su vida adulta. Al empoderar a los jóvenes para manejar mejor sus recursos económicos, se les proporcionan las herramientas necesarias para gestionar sus finanzas, lo que podría tener un impacto significativo en su bienestar económico a futuro. Este tipo de formación no solo prepara a los jóvenes para enfrentar los desafíos del mundo financiero, sino que también les proporciona las competencias necesarias para tomar decisiones económicas más informadas y responsables en su vida cotidiana.

Como aporte de este estudio a otras investigaciones, se presentan recomendaciones para mejorar la formación en educación financiera en las instituciones. Estas sugerencias incluyen la integración de contenidos financieros dentro del plan de estudios oficial o el desarrollo de programas extracurriculares específicos que fortalezcan el conocimiento y las habilidades financieras de los estudiantes. Esto permitirá desarrollar habilidades que incidan en la toma de decisiones económicas de una persona, y, por ende, en su calidad de vida. De ahí la necesidad de que todos sean conocedores de temas que favorezcan un manejo acertado de los recursos financieros, especialmente los adultos, cuyas decisiones pueden afectar su bienestar, el de su familia y su entorno.

2.2 Marco teórico

El marco teórico de esta propuesta de educación financiera para micro y pequeñas empresas, aborda los conceptos clave que fundamentan la importancia de la formación financiera. Este marco explora temas como la planificación financiera, el manejo de deudas y la inversión, brindando una

base para entender cómo estos elementos pueden fortalecer la sostenibilidad y el crecimiento de las empresas en este sector.

2.2.1 Diagnóstico estratégico.

David (2017) en su obra *Administración Estratégica: Un Enfoque de Ventaja Competitiva, Conceptos y Casos*, define las matrices estratégicas de diagnóstico empresarial como herramientas analíticas que ayudan a las empresas a evaluar su posición en el mercado, identificar oportunidades y amenazas, y diseñar estrategias adecuadas para mejorar su competitividad y rendimiento. Estas matrices permiten organizar y analizar información clave sobre los factores internos y externos que afectan el negocio que permiten realizar un diagnóstico de la posición de una empresa en su entorno para la toma de decisiones.

2.2.1.1 La Matriz DOFA. Es una herramienta de análisis estratégico que permite evaluar la situación actual de una organización al identificar sus Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas. La matriz DOFA es ampliamente utilizada en la planificación estratégica para desarrollar estrategias que maximicen las ventajas competitivas de la organización y minimicen los riesgos asociados.

Pasos para la elaboración de la matriz DOFA:

1. Hacer una lista de las oportunidades externas clave de la empresa.
2. Hacer una lista de las amenazas externas clave de la empresa.
3. Hacer una lista de las fuerzas internas clave de la empresa.
4. Hacer una lista de las debilidades internas clave de la empresa.
5. Adecuar las fuerzas internas a las oportunidades externas y registrar las estrategias FO resultantes en la celda adecuada.
6. Adecuar las debilidades internas a las oportunidades externas y registrar las estrategias DO resultantes en la celda adecuada.
7. Adecuar las fuerzas internas a las amenazas externas y registrar las estrategias FA resultantes en la celda adecuada.
8. Adecuar las debilidades internas a las amenazas externas y registrar las estrategias DA resultantes en la celda adecuada. (Contreras, 2011, p.11)

Para formular las estrategias en la matriz DOFA es necesario combinar los cuatro enfoques.

- Estrategias FO (Fortalezas-Oportunidades): Aprovechan las fortalezas de la organización para captar las oportunidades del entorno. Son estrategias de crecimiento y expansión.
- Estrategias FA (Fortalezas-Amenazas): Utilizan las fortalezas de la organización para contrarrestar o mitigar las amenazas. Estas estrategias están enfocadas en la defensa y protección.
- Estrategias DO (Debilidades-Oportunidades): Buscan mejorar o transformar las debilidades de la organización para aprovechar las oportunidades del entorno. Estas estrategias suelen requerir cambios internos, como capacitación o reestructuración.
- Estrategias DA (Debilidades-Amenazas): Minimizar las debilidades y mitigar las amenazas. Estas estrategias son de supervivencia y, en algunos casos, pueden llevar a replanteamientos significativos para asegurar la continuidad de la organización. (Contreras, 2011, p.11)

2.2.1.2 Matriz de Evaluación de Factores Externos (MEFE). David (2017) define la matriz MEFE como una herramienta utilizada en el análisis estratégico para evaluar los factores externos que pueden impactar a una organización, como oportunidades y amenazas. A través de esta matriz, las empresas pueden identificar y ponderar los factores del entorno que son más relevantes, permitiendo una evaluación cuantitativa de su impacto potencial en la organización.

Procedimiento de elaboración:

1. Hacer una lista de los factores de éxito identificados mediante el proceso de la auditoría externa, que incluyan tanto oportunidades como amenazas más específicas posibles y usar porcentajes y cifras comparativas.
2. Asignar un valor entre 0.0 (no importante) a 1.0 (absolutamente importante) a cada uno de los factores, el valor indica la importancia que tiene ese factor para alcanzar el éxito en la industria de la empresa, las oportunidades suelen tener los valores más altos que las amenazas, pero estas, a su vez, pueden tener valores altos si son especialmente graves o amenazadoras. Los valores adecuados se pueden determinar comparando a los competidores que tienen éxito con los que no lo tienen o analizando el factor en grupo y llegando a un consenso, la suma de todos los valores asignados a los factores debe sumar 1.0.

3. Asignar una calificación entre 1 y 4 a cada uno de los factores a efecto de indicar si el factor representa, donde 4 una respuesta superior, 3 una respuesta superior a la media, 2 una respuesta media y 1 una respuesta mala. Las calificaciones se basan en la eficacia de las estrategias de la empresa.
4. Multiplicar el valor de cada factor por su calificación correspondiente para determinar una calificación ponderada para cada variable y sumar las calificaciones ponderadas de cada variable para determinar el total ponderado de la organización entera.
5. Sea cual fuere la cantidad de factores que se incluyen en una matriz MEFE, el total ponderado puede ir de un mínimo de 1.0 a un máximo de 4.0, siendo la calificación promedio de 2.5. Un promedio ponderado de 4.0 indica que la organización está respondiendo de manera excelente a las oportunidades y amenazas existentes en su industria. En otras palabras, las estrategias de la empresa están aprovechando con eficacia las oportunidades existentes y minimizando los posibles efectos negativos de las amenazas externas, un promedio ponderado de 1.0 indica que las estrategias de la empresa no están capitalizando las oportunidades ni evitando las amenazas externas. (Contreras, 2011, p.92)

2.2.1.3 Matriz de Evaluación del Factor Interno (MEFI). Es una herramienta estratégica desarrollada por Fred R. David para evaluar y analizar los factores internos de una organización, como sus fortalezas y debilidades. Esta matriz permite identificar y ponderar estos factores internos para entender la posición competitiva de la empresa y cómo puede aprovechar sus fortalezas o mejorar sus debilidades.

Procedimiento elaboración:

1. Hacer una lista de los factores de éxito identificados mediante el proceso de la auditoría interna. Usar entre diez y veinte factores internos en total, que incluyan tanto fuerzas como debilidades. Primero anotar las fuerzas y después las debilidades, siendo lo más específico posible y usar porcentajes, razones y cifras comparativas.
2. Asignar un valor entre 0.0 (no importante) a 1.0 (absolutamente importante) a cada uno de los factores, el valor adjudicado a un factor dado indica la importancia relativa del mismo para alcanzar el éxito en la industria de la empresa. Independientemente de que el factor clave represente una fuerza o una debilidad interna, los factores que se considere que repercutirán más en el desempeño de la organización deben llevar los valores más altos, en total de todos los valores debe sumar 1.0.

3. Asignar una calificación entre 1 y 4 a cada uno de los factores a efecto de indicar si el factor representa una debilidad mayor (calificación 1), una debilidad menor (calificación 2), una fuerza menor (calificación 3) o una fuerza mayor (calificación 4). Así, las calificaciones se refieren a la compañía, mientras que los valores del paso 2 se refieren a la industria. (Contreras, 2011, p.94)
4. Multiplicar el peso de cada factor por su calificación correspondiente para determinar una calificación ponderada para cada variable.
5. Sumar las calificaciones ponderadas de cada variable para determinar el total ponderado de la organización entera.
6. Sea cual fuere la cantidad de factores que se incluyen en una matriz MEFI, el total ponderado puede ir de un mínimo de 1.0 a un máximo de 4.0, siendo la calificación promedio de 2.5. Los totales ponderados muy por debajo de 2.5 caracterizan que las organizaciones son débiles en lo interno, mientras que las calificaciones muy por arriba de 2.5 indican una posición interna fuerte, la matriz MEFI debe incluir entre diez y veinte factores clave, la cantidad de factores no incluye en la escala de los totales ponderados porque los valores siempre suman 1.0.

2.2.2 Educación financiera.

En la actualidad las pequeñas y medianas empresas MYPES desconocen el concepto de educación financiera ni comprenden su importancia. Es esencial que los microempresarios conozcan los principales conceptos financieros, comprendan su relevancia y sepan cómo aplicarlos en la gestión diaria de sus negocios. En el presente trabajo se presentan los conceptos financieros básicos con el fin de que los dueños y gestores de las MYPES puedan mejorar la administración de sus recursos, optimizar sus decisiones financieras y fortalecer la sostenibilidad de sus empresas. En este contexto, la educación financiera, según diversos autores, se define como:

Según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) (2005) define la educación financiera como:

El proceso por el cual los consumidores/inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y, a través de información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar

decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico. (OCDE, 2005, p.26)

Anudado a lo anterior, los dueños de las empresas probablemente desconocen los aspectos financieros, y por ese desconocimiento ponen en riesgo su capital o no saben manejar sus finanzas hasta tal punto que se limitan solo a gastar sin tener en cuenta que se debe realizar nueva inversión o que los recursos hay que volver a reinvertir, por tanto, es necesario que conozcan como deben distribuir estos recursos para que la empresa o el negocio siga prosperando y no se vaya al fracaso. Es decir que el objetivo de la educación financiera es que los consumidores desarrollen competencias específicas para analizar situaciones financieras, que desarrollen habilidades financieras para que puedan tomar buenas decisiones basadas en una evaluación adecuada de riesgos y oportunidades. Esto implica que comprenden las posibles consecuencias de sus elecciones financieras. Además, la educación financiera debe capacitar a las personas para actuar de manera que mejoren su situación económica, lo cual puede implicar el ahorro, la inversión adecuada, o la utilización de créditos de manera consciente.

Por otro lado, la Organización Internacional del Trabajo – OIT y el Ministerio de salud y desarrollo social (2019) definen la educación financiera como: “un conjunto de conocimientos y herramientas prácticas que permiten al que cuenta con ellas saber cuáles son sus posibilidades para gestionar su dinero de la mejor forma posible” (p.5). En esta definición, se recalca que la EF es la que provee de conocimientos financieros y las herramientas teóricas y prácticas que dan la capacidad a las personas para el manejo de sus finanzas de manera eficiente. Asimismo, se enfatiza la importancia de una gestión óptima de los recursos, orientada a maximizar los beneficios y minimizar los riesgos.

2.2.2.1 Importancia de la educación financiera. Lusardi y Mitchell (2014) mencionan que la educación financiera es importante en la vida tanto de las personas como de las MYPES para su bienestar económico porque el conocer sobre finanzas les permite mejorar o les da la capacidad para tomar decisiones en torno los elementos y conceptos básicos sobre la educación financiera como son: el ahorro, la inversión, créditos, presupuesto, deuda, activos y pasivos y la planificación económica. Puesto que, quienes tienen un mayor conocimiento financiero suelen evitar comportamientos riesgosos, como el endeudamiento excesivo y la falta de ahorro, lo que disminuye la probabilidad de enfrentar problemas financieros graves. También su importancia radica en que este conocimiento los puede ayudar a reducir la desigualdad económica. Pues, la falta de

conocimiento sobre finanzas afecta principalmente a personas con menores ingresos y niveles de educación formal, creando una brecha que limita el bienestar económico de estos grupos. Así, mejorar el acceso a la educación financiera no solo ayuda a nivel individual, sino que también contribuye al desarrollo de una economía más equitativa y sostenible.

Para las MYPES, la educación financiera es fundamental, ya que les permite mejorar su capacidad de gestión y su toma de decisiones financieras. Estas empresas, por su tamaño, enfrentan desafíos particulares, como el acceso limitado al crédito y la falta de recursos para contratar asesores financieros. La ausencia de conocimientos en finanzas puede llevar a decisiones ineficientes, como la acumulación de deudas y la mala administración del flujo de efectivo, lo que compromete su supervivencia y crecimiento. Así entonces, dotar a los propietarios de MYPES de una adecuada educación financiera es esencial para que puedan administrar mejor los recursos de sus empresas, tomar decisiones informadas sobre inversión y financiamiento, y planificar para el crecimiento y la sostenibilidad a largo plazo. La educación financiera ayuda a que estas empresas, que suelen ser vulnerables a las fluctuaciones del mercado y a problemas de liquidez, se vuelvan más resilientes y competitivas. Así, la alfabetización. (Lusardi & Mitchell, 2014)

Por otro lado, Montaña y Ferrada (2021) sostienen que la educación financiera es clave para el éxito y la sostenibilidad de las micro, pequeñas y medianas empresas MYPES. Esta educación permite a los dueños de las MYPES adquirir las habilidades y conocimientos necesarios para gestionar de manera efectiva sus recursos, optimizar sus operaciones y enfrentar con mayor solidez los desafíos económicos y financieros a los que están expuestas. Es especialmente relevante para las MYPES, ya que, al ser más vulnerables que las grandes empresas ante las fluctuaciones del mercado y la falta de acceso a financiamiento, requieren una base financiera sólida para tomar decisiones informadas. Esto incluye desde la planificación de flujos de efectivo y la gestión del endeudamiento, hasta la capacidad de evaluar oportunidades de inversión.

Además, una adecuada educación financiera en las MYPES no solo mejora su desempeño individual, sino que también tiene un impacto positivo en la generación de empleo y en la estabilidad económica de las comunidades locales en las que operan (Montaña & Ferrada, 2021). También argumentan que, fomentar la educación financiera en las MYPES constituye una inversión estratégica que impulsa su crecimiento y desarrollo, fortalece el tejido empresarial y contribuye al crecimiento económico sostenible.

Finalmente, los artículos de Lusardi y Mitchell (2014) y Montaña y Ferrada (2021) coinciden en que la educación financiera es importante tanto para individuos como para las micro, pequeñas y medianas empresas MYPES porque esto les facilita la toma de decisiones informadas. Lusardi y Mitchell señalan que, para los individuos, la alfabetización financiera es esencial para gestionar las finanzas personales, mientras que Montaña y Ferrada enfocan este concepto en el ámbito empresarial, señalando que los propietarios de MYPES pueden tomar decisiones más acertadas sobre recursos, inversión y financiamiento.

Además, tanto Lusardi y Mitchell como Montaña y Ferrada coinciden en que la educación financiera ayuda a reducir los riesgos financieros. Mientras que los primeros argumentan que las personas financieramente educadas tienen menos probabilidades de caer en deudas excesivas, los segundos destacan que las MYPES, al contar con una sólida base financiera, son menos vulnerables a las fluctuaciones del mercado y los problemas de liquidez, lo que les permite mantenerse competitivas y solventes.

En cuanto al crecimiento y desarrollo, ambos estudios coinciden en señalar que la educación financiera es un motor clave. Lusardi y Mitchell sugieren que la alfabetización financiera puede promover una economía más sólida y equitativa, mientras que Montaña y Ferrada enfatizan que, en el caso de las MYPES, la educación financiera impulsa su crecimiento, lo que beneficia no solo a las empresas, sino también a la generación de empleo y a la economía local en general. Finalmente, los dos artículos coinciden en la necesidad de promover la educación financiera a nivel global.

2.2.2.2 Educación financiera en Colombia. La falta de conocimientos financieros es un componente importante para el crecimiento y desarrollo de las MYPES porque esto llevaría a las personas a enfrentar situaciones de sobreendeudamiento, desequilibrios económicos y quiebras, que afectan directamente el bienestar de estas empresas o de personas. lo que afecta directamente el bienestar tanto de estas empresas como de los emprendedores. En este contexto, es importante examinar el estado actual de la educación financiera en Colombia.

De acuerdo con la Superintendencia Financiera de Colombia (2010), la mayoría de la población colombiana muestra un bajo nivel de conocimiento económico y financiero, incluso en conceptos básicos. Esta deficiencia limita su capacidad para tomar decisiones esenciales de manera coherente y fundamentada. Asimismo, la falta de competencias en temas financieros impide que

las personas participen de forma activa y responsable en procesos económicos clave, lo que a mediano plazo repercute negativamente en su bienestar personal y familiar. (p. 2).

La dicho por la Superintendencia Financiera de Colombia (2010) tiene varios aspectos importantes que analizar: bienestar personal y familiar, la participación económica y el desarrollo económico del país de la siguiente manera; La falta de conocimientos financieros básicos restringe la capacidad de las personas para tomar decisiones informadas., las personas que no comprenden conceptos financieros básicos, como las tasas de interés o el crédito, tienen más probabilidades de sobre endeudarse y sufrir dificultades para cubrir sus necesidades básicas la incapacidad para tomar decisiones económicas informadas también limita la participación activa de las personas en la economía formal. Al no comprender plenamente el funcionamiento del sistema financiero, muchas personas prefieren operar en la economía informal o no aprovechar servicios financieros formales como cuentas de ahorro, seguros, o fondos de pensiones.

La falta de educación financiera perpetúa las desigualdades económicas, ya que quienes poseen más conocimientos pueden aumentar su patrimonio y bienestar, mientras que los menos formados enfrentan mayores dificultades. Esto amplía la brecha socioeconómica y limita la movilidad social y el desarrollo equitativo. Además, una población con bajo nivel financiero tiene menos capacidad para innovar y emprender, lo que frena el progreso social y económico. Por ello, es esencial mejorar la educación financiera para promover tanto el bienestar individual como el desarrollo económico sostenible y equitativo.

2.2.2.3 Inclusión Financiera. La Inclusión financiera se define como, el conjunto de políticas públicas que tienen como fin; conformar sistemas financieros amplios y competitivos, fomentar el acceso y uso de servicios y productos financieros universales porque éstos fungen como lubricantes a los engranajes productivos y comerciales; brindan poder económico y social a los agentes económicos, lo que a su vez permea el crecimiento económico y la distribución del ingreso al crear canales de aporte de recursos para el sector productivo. (Vázquez & Díaz, 202, p.107).

El texto destaca que el acceso a los servicios financieros otorga poder económico a los agentes, lo cual no solo implica una mayor capacidad de inversión y gasto, sino también un fortalecimiento de su rol dentro de la economía y la sociedad. Este poder, derivado del acceso al financiamiento, puede traducirse en mejoras en la calidad de vida y en una mayor equidad social.

Lo anterior se enfoca en la importancia de unas políticas públicas financieras inclusivas y competitivas, que no solo fomenten el crecimiento económico, sino también una distribución más

equitativa del ingreso. Al ampliar el acceso a los servicios financieros, se crean las condiciones para que más actores puedan contribuir al proceso productivo, lo que no solo incrementa la eficiencia y competitividad del sistema, sino que también permite que los beneficios de dicho crecimiento se distribuyan de manera más justa entre la población. Así, las políticas financieras inclusivas no solo promueven el bienestar económico individual, sino que, al mejorar la equidad social, refuerzan el tejido social en su conjunto, lo que se traduce en un ciclo virtuoso de crecimiento y distribución equitativa del ingreso.

2.2.3 Conceptos Básicos de la Educación Financiera.

Activos: Según Gitman y Zutter (2015), los activos se definen como los recursos que posee una empresa y que se espera que generen beneficios económicos futuros. Los activos pueden adoptar diversas formas, como efectivo, propiedades, maquinaria, inventarios, cuentas por cobrar, entre otros, y son esenciales para el funcionamiento y crecimiento de la empresa. En general, los activos se clasifican en dos categorías principales:

Activos corrientes: son aquellos que se espera convertir en efectivo o consumir en un plazo menor a un año, como el efectivo, las cuentas por cobrar y los inventarios. Estos activos son esenciales para las operaciones diarias de la empresa, ya que permiten financiar las actividades de corto plazo, como el pago de sueldos, adquisición de materiales, y la cobertura de otras necesidades inmediatas. (Gitman & Zutter, 2015).

Activos no corrientes: son aquellos que se espera que proporcionen beneficios durante más de un año, como propiedades, plantas, equipos, y activos intangibles como patentes o marcas registradas. Estos activos son cruciales para el crecimiento a largo plazo de la empresa, ya que permiten la expansión de su capacidad productiva, la innovación y el mantenimiento de su competitividad en el mercado. Los activos son fundamentales para que las empresas operen y generen ingresos. Son utilizados en la producción de bienes y servicios, en la obtención de financiamiento, y en la creación de valor para los accionistas. Al contar con una adecuada estructura de activos, una empresa puede mejorar su capacidad de generar flujos de efectivo y, por ende, su rentabilidad a largo plazo. Además, una correcta gestión de los activos permite que la empresa aproveche oportunidades de inversión, gestione riesgos y maximice su valor en el mercado. (Gitman & Zutter, 2015).

Así entonces, los activos son fundamentales en cualquier actividad empresarial, ya que constituyen los recursos esenciales para generar valor y mantener la competitividad en el mercado.

La distinción entre activos corrientes y no corrientes refleja las diferentes necesidades de la empresa a corto y largo plazo. Los activos corrientes, al ser más líquidos y de fácil conversión, permiten a las organizaciones mantener su operativa cotidiana y cumplir con las responsabilidades financieras inmediatas. En cambio, los activos no corrientes, aunque no tan líquidos, son clave para el crecimiento a largo plazo y la estabilidad de la empresa, ya que representan inversiones en infraestructura y el fortalecimiento de capacidades que se materializan con el tiempo.

La habilidad de una empresa para administrar de manera eficiente sus activos está estrechamente ligada a su salud financiera y a su capacidad de adaptarse a los cambios del entorno empresarial. Un manejo inadecuado de los activos, como el exceso de inventarios o la falta de inversión en recursos productivos, puede perjudicar su liquidez y su rendimiento económico. En consecuencia, una gestión efectiva de los activos es crucial no solo para mantener una operación eficiente, sino también para asegurar el éxito a largo plazo y maximizar los rendimientos de las inversiones realizadas.

Pasivos: según Gitman y Zutter (2015), los pasivos son las obligaciones financieras que una empresa tiene con terceros, ya sean personas, instituciones o entidades, derivadas de la adquisición de bienes, servicios o financiamiento. En términos generales, los pasivos representan las deudas que la empresa debe pagar en el futuro, generalmente con intereses, por los recursos que ha utilizado o recibido. Los pasivos son una parte esencial de la estructura financiera de cualquier empresa, ya que permiten el acceso a recursos que facilitan la operación y el crecimiento, sin depender exclusivamente de los fondos propios.

Los pasivos se clasifican en dos categorías:

Pasivos corrientes (o a corto plazo): son aquellas deudas u obligaciones que deben pagarse dentro de un año, como las cuentas por pagar, deudas a corto plazo, impuestos pendientes y otros compromisos financieros inmediatos. Estos pasivos son necesarios para financiar las operaciones diarias de la empresa, y su adecuada gestión es crucial para mantener la liquidez y el flujo de caja.

Pasivos no corrientes (o a largo plazo): son las deudas que la empresa debe pagar en un plazo mayor a un año, como préstamos bancarios de largo plazo, bonos emitidos y otros tipos de obligaciones financieras que no tienen vencimiento inmediato. Estos pasivos suelen utilizarse para financiar proyectos de expansión, adquisición de activos o para sostener operaciones a largo plazo. Cabe anotar que, aunque los pasivos son esenciales para que las empresas puedan financiarse, deben ser gestionados con precaución. Pues, excederse en adquirir deudas genera riesgos

financieros importantes. Si una empresa no puede cumplir con sus obligaciones de deuda, podría enfrentar problemas de liquidez y solvencia, que podría amenazar la estabilidad y capacidad de seguir operando.

Por otro lado, un nivel adecuado de pasivos puede ser beneficioso, ya que permite a la empresa acceder a los recursos necesarios para su expansión y para aprovechar oportunidades de inversión sin necesidad de recurrir completamente al capital propio. Sin embargo, es importante que las empresas mantengan un equilibrio adecuado entre sus activos, pasivos y patrimonio, para asegurar que los costos financieros derivados de los intereses de la deuda no comprometan sus márgenes de beneficio y su capacidad para generar ingresos sostenibles. En consecuencia, aunque los pasivos son una herramienta clave para el crecimiento y la operación de las empresas, su gestión debe ser estratégica, evaluando constantemente el nivel de deuda en relación con la capacidad de la empresa para generar flujos de efectivo suficientes para cubrir sus obligaciones.

Presupuesto: Gitman y Zutter (2015) definen el presupuesto como una herramienta esencial en la planificación financiera, utilizada para anticipar ingresos, gastos y necesidades de efectivo en un período específico. Los autores explican que el presupuesto permite a las empresas asignar sus recursos de forma óptima, monitorear los gastos y tomar decisiones fundamentadas para alcanzar sus metas financieras. Además, destacan que el presupuesto es clave para prever y gestionar posibles problemas de liquidez. Al brindar un marco de comparación entre los resultados proyectados y los reales, el presupuesto permite detectar desviaciones y realizar los ajustes necesarios en las estrategias financieras de la organización.

Ahorro: Gitman y Zutter (2015) definen el ahorro como la parte de los ingresos que se guarda en lugar de destinarse al consumo inmediato, reservándose para necesidades o planes futuros. El ahorro es esencial para la seguridad financiera, ya que permite a personas y empresas disponer de recursos que pueden utilizarse en imprevistos, oportunidades de inversión o para alcanzar metas a largo plazo. Además, enfatizan en que el ahorro desempeña un papel importante en la planificación financiera, ya que proporciona un respaldo económico y contribuye al crecimiento del patrimonio mediante inversiones o acumulación de capital.

Inversión: Para Gitman y Zutter (2015) la inversión se refiere a destinar recursos financieros a la adquisición de activos o proyectos con el objetivo de obtener un beneficio futuro, ya sea mediante la apreciación del valor de esos activos o a través de ingresos periódicos, como intereses o dividendos. Así, invertir implica posponer el uso inmediato del capital con la esperanza de

generar un rendimiento a largo plazo. Cabe resaltar que, estas inversiones pueden conllevar a diferentes niveles de riesgo y que su rentabilidad está condicionada por la elección de activos, el análisis del entorno de mercado y una adecuada gestión de los riesgos asociados.

Deuda: la deuda se define como una obligación financiera que surge cuando una entidad o persona toma prestado dinero, comprometiéndose a devolverlo en el futuro junto con los intereses acordados. La deuda se utiliza como un mecanismo para obtener fondos sin ceder control sobre la propiedad del negocio, permitiendo financiar operaciones, adquirir activos o expandirse (Gitman & Zutter, 2015). Esta deuda implica una carga financiera que requiere planificación y gestión cuidadosa, ya que debe ser pagada en los términos establecidos para evitar problemas de liquidez o solvencia.

Los autores también destacan que el uso de deuda puede resultar beneficioso para las empresas si se maneja adecuadamente, ya que puede mejorar el retorno sobre la inversión, siempre que los beneficios obtenidos superen los costos asociados. Además, subrayan que, aunque la deuda sea útil, implica una responsabilidad financiera que debe ser gestionada con precaución. El incumplimiento de las obligaciones puede generar serios problemas de liquidez y solvencia, lo que podría afectar la estabilidad a largo plazo de la empresa. Por tanto, la deuda no debe ser considerada como una solución rápida para obtener recursos, sino como un compromiso que requiere una planificación estratégica sólida.

Crédito: De acuerdo con López y Martínez (2022), el crédito se entiende como el proceso en el que una persona o institución recibe una suma de dinero o recursos con el compromiso de devolverlos dentro de un periodo previamente establecido, usualmente con intereses. Este mecanismo se basa en la confianza de quien otorga el crédito en que el receptor cumplirá con su obligación, y se considera una herramienta fundamental para impulsar el crecimiento económico tanto de empresas como de individuos.

Cabe destacar que el acceso al crédito juega un rol crucial en el fomento del desarrollo económico, aunque su disponibilidad puede depender de diversos factores, como las tasas de interés, el riesgo involucrado, las garantías ofrecidas y la claridad de la información financiera proporcionada por los solicitantes. Además, se subraya que los sistemas financieros adoptan enfoques variados para facilitar el acceso al crédito, los cuales varían según el país y el tipo de empresa, ya que las pequeñas y medianas empresas (MYPES) suelen enfrentar mayores

dificultades para acceder a crédito debido a los estrictos requisitos o limitaciones impuestas por las entidades financieras.

Ingresos: Según López y Martínez (2022), los ingresos se definen como el total de recursos económicos que una persona o entidad recibe como resultado de sus actividades comerciales, laborales o inversiones en un periodo determinado. Estos ingresos representan la entrada de dinero o recursos, que pueden provenir de diversas fuentes, tales como ventas de bienes o servicios, intereses, dividendos, o cualquier actividad que genere beneficios económicos.

Los ingresos son el dinero que recibes, ya sea a través de un salario, inversiones, negocios u otras fuentes. Comprender tus ingresos es el primer paso para una buena gestión financiera. Es importante saber cuánto dinero entra y de dónde proviene para poder planificar adecuadamente.

Gastos: Según Gitman y Zutter (2015), se definen como aquellos costos que una empresa incurre en el proceso de realizar sus actividades operativas diarias. Estos incluyen erogaciones relacionadas con la adquisición de bienes y servicios necesarios para la producción, distribución y administración de la empresa. Los gastos se dividen comúnmente en dos tipos:

Gastos operativos: estos gastos corresponden a sueldos, alquileres y suministros, y son esenciales para mantener la producción y las operaciones de la empresa. Pero, si bien son necesarios para el día a día, también representan un desafío, ya que su control y optimización son fundamentales para la rentabilidad. Una empresa que no gestione adecuadamente sus gastos operativos puede enfrentarse a dificultades financieras a pesar de tener un buen volumen de ventas. (Gitman, & Zutter, 2015).

Gastos no operativos: se refiere a los intereses de las deudas, aunque no forman parte directa de la producción o el servicio, son igualmente cruciales. Estos gastos son indicativos del nivel de apalancamiento financiero de la empresa. Si bien pueden ser necesarios para el financiamiento de proyectos de expansión, un alto nivel de gastos no operativos puede ser riesgoso, ya que implica una mayor carga financiera que puede limitar la flexibilidad de la empresa a largo. (Gitman, & Zutter, 2015).

2.2.4 Las micro y pequeñas empresas (MYPES)

Las micro y pequeñas empresas (MYPES) son unidades de negocio que se caracterizan por su tamaño, generalmente medido en función de su número de empleados, nivel de ingresos, o activos. (Ley 905, 2004, art.2).

Las MYPES se clasifican en dos tipos:

- Microempresas: suelen tener entre 1 y 10 empleados y manejan volúmenes de ingresos relativamente bajos.
- Pequeñas empresas: suelen tener entre 11 y 50 empleados, con un mayor volumen de ingresos y operaciones que las microempresas.

De acuerdo a la Ley 905 de 2004 la MYPES; estas empresas cuentan con 1 y 250 trabajadores, aunque este rango puede variar en función de su volumen de facturación. Este tipo de empresas se destacan por impulsar la innovación en el sector comercial, sin tener una vinculación directa con el ámbito industrial, ya que sus niveles de inversión suelen ser mucho más pequeño comparado con las inversiones de las empresas industriales.

En este orden de ideas, la educación financiera para las MYPES puede mejorar su capacidad para gestionar sus recursos, optimizar su operación, expandirse y enfrentar los desafíos propios de su independencia y tamaño reducido. Al contar con los conocimientos financieros necesarios, las MYPES estarían mejor preparadas para contribuir de manera sostenida al crecimiento económico y al desarrollo de sus comunidades.

2.2.4.1 Enfoques de educación financiera para micro y pequeñas empresas (MYPES).

Los enfoques y modelos de educación financiera son estrategias y metodologías diseñadas para enseñar a las personas cómo manejar sus finanzas de manera efectiva debido a que las personas no cuentan con conocimientos financieros adecuados por lo que al momento de iniciar un negocio estos pueden fracasar. Según la ASOBANCARIA (2018),

En Colombia, el 99,5% de unidades de explotación económicas son MYPES, lo que las convierte en el principal cimiento de la actividad productiva nacional y se caracterizan por presentar ciclos de vida sustancialmente cortos, debido principalmente a sus mayores tasas de fracaso. Sus ciclos de vida más cortos se derivan de unos menores niveles de conocimiento en materia económica y financiera, lo que les impide aprovechar las distintas opciones de financiamiento que les ofrece el mercado. (p.28)

El texto destaca que, debido al alto porcentaje de fracasos que enfrentan las MYPES en Colombia, se presenta una urgente necesidad de brindar educación financiera. Para ello, es crucial aplicar enfoques y modelos de educación financiera que se centren en la capacitación técnica, el desarrollo de competencias específicas, la adaptación al contexto local, la prevención de problemas financieros y la promoción de la inclusión financiera. Además, se deben implementar estrategias

que contribuyan al mejoramiento del conocimiento y las habilidades financieras de los emprendedores, reduciendo así las tasas de fracaso y fortaleciendo la actividad productiva nacional. A continuación, se da a conocer cuáles son los enfoques y métodos de educación financiera:

2.2.4.2 Enfoque de Capacitación Técnica. Se refiere a enseñar o “entrar en profundidad en temas del manejo del dinero, para desarrollar en las personas conocimiento, habilidades y actitudes financieras que les permitan tomar decisiones que redunden en una mayor tranquilidad, bienestar y calidad de vida” (Banca de las Oportunidades, 2017). La capacitación de la que se menciona debe abordarse en temas específicos sobre las prácticas y técnicas financieras como es, la contabilidad, análisis financiero, presupuesto y manejo de finanzas para mejorar las habilidades financieras de cada persona.

2.2.4.3 Enfoque Basado en Competencias. Según la Fundación CODESPA (2023), este enfoque capacita a los individuos para desarrollar una cultura financiera que mejore su situación económica personal y familiar. Permite una gestión efectiva de las finanzas, demanda y evaluación crítica de servicios y productos financieros, y facilita la toma de decisiones financieras saludables. Además, permite planificar las necesidades económicas futuras, buscar asesoramiento financiero adecuado, prepararse para enfrentar dificultades económicas, y fortalecer las conductas esenciales para mantener un equilibrio adecuado en el presupuesto. De ahí que una buena capacitación con enfoque específicos puede desarrollar competencias en materia de finanzas para evitar que los emprendedores o MYPES fracasen.

2.2.5 Propuesta pedagógica

Según Morales (2012). Una propuesta pedagógica es un documento o plan que describe las estrategias, metodologías y recursos que un educador o institución utiliza para facilitar el proceso de enseñanza y aprendizaje. El objetivo de esta propuesta es la de garantizar que los estudiantes adquieran los conocimientos y habilidades necesarios de manera efectiva y adecuada a su contexto. Una propuesta pedagógica incluye, en primer lugar, los objetivos educativos, que definen qué se espera que los estudiantes aprendan o desarrollen a lo largo del proceso educativo. Además, establece el enfoque pedagógico, que puede basarse en diversas corrientes teóricas del aprendizaje, como el constructivismo o el aprendizaje significativo, y en cómo estos enfoques orientan las interacciones entre el docente y el estudiante.

Otro componente esencial de la propuesta pedagógica es la metodología, que incluye las estrategias de enseñanza que se utilizarán, como el aprendizaje basado en proyectos, el trabajo

colaborativo o el uso de tecnologías. Esta metodología debe estar alineada con las características y necesidades del grupo de estudiantes. Además, se debe considerar el proceso de evaluación, que implica definir los instrumentos y criterios para medir los avances de los estudiantes y proporcionar retroalimentación significativa. Finalmente, la propuesta pedagógica debe ser contextualizada, adaptándose a las realidades sociales, culturales y educativas de los estudiantes, con el fin de hacer el aprendizaje más relevante y aplicable a sus vidas. Así entonces, la propuesta pedagógica es una herramienta clave en la planificación educativa, ya que proporciona una visión estructurada y flexible que busca optimizar los procesos de enseñanza-aprendizaje y fomentar una educación de calidad. (Morales, 2012). Según el concepto anteriormente mencionado se basará la propuesta pedagógica para la implementación de la educación financiera para las MYPES del sector ferretero barrio Las Lunas en la ciudad de San Juan de Pasto.

Existen diferentes tipos de propuestas pedagógicas, cada una con un enfoque y objetivos específicos. En este sentido, las propuestas pedagógicas pueden adoptar diversas formas según los enfoques que mejor se adapten a las necesidades del grupo y el contexto específico.

2.2.5.1 Propuesta Pedagógica Tradicional.

Se basa en la idea de que los alumnos deben ser receptores pasivos de la información. De esta forma, los profesores deben exponer sus conocimientos frente a los estudiantes, y estos adquirirán el conocimiento al ser expuestos a ellos. Por ello, los profesores deben ser expertos en la materia que están explicando. (Rodriguez, 2024)

Este enfoque sigue métodos convencionales de enseñanza centrados en el maestro como figura principal. Los contenidos se transmiten de forma estructurada y jerárquica, donde el docente es quien decide qué y cómo enseñar. Este tipo de propuesta es más rígida y se enfoca en la transmisión de conocimientos y habilidades específicas, a menudo con énfasis en la memorización y la evaluación de contenido.

2.2.5.2 Propuesta Pedagógica Constructivista.

Se basa en los principios del constructivismo, que defiende que el aprendizaje es un proceso activo en el que el estudiante construye su propio conocimiento a partir de experiencias previas, interacciones con su entorno y la resolución de problemas. Este enfoque promueve la idea de que los estudiantes deben ser protagonistas de su propio aprendizaje, construyendo significados y comprendiendo conceptos a través de la reflexión y la colaboración. (Piaget, 1976)

En este enfoque, el aprendizaje es visto como un proceso activo donde los estudiantes construyen su conocimiento a través de la experiencia. Es decir, el aprendizaje debe ser significativo, y que los estudiantes aprenden mejor cuando están involucrados activamente en el proceso. El docente actúa como guía y facilitador del aprendizaje, promoviendo la colaboración, el pensamiento crítico y la resolución de problemas.

2.2.5.3 Propuesta Pedagógica Humanista. La propuesta pedagógica humanista en la educación, se enfoca en el desarrollo integral del estudiante y en el aprendizaje centrado en la persona. Este enfoque fue impulsado principalmente por teóricos como Rogers (1969) y Maslow (1970), quienes resaltaron la importancia del bienestar emocional y la autorrealización en el aprendizaje. El enfoque humanista se centra en el desarrollo integral del alumno, priorizando su bienestar emocional, social y afectivo. Propone que el aprendizaje debe ser significativo para el estudiante y que debe estar centrado en el individuo, su autonomía y su capacidad para auto aprender. En este tipo de propuesta, se busca una relación cercana entre el docente y el alumno, favoreciendo la autoestima y el crecimiento personal.

2.2.5.4 Propuesta Pedagógica Basada en Proyectos. Esta metodología de proyectos fue desarrollada e impulsada por Dewey (1938) quien establece que los proyectos permiten que el aprendizaje sea relevante para los estudiantes, ya que lo conectan con situaciones de la vida real y fomentan la reflexión y el pensamiento crítico. Y Kilpatrick (1918) quien argumentó que el aprendizaje debe basarse en experiencias de la vida y ser conducido por los intereses de los estudiantes, permitiéndoles explorar y resolver problemas de manera práctica. Los dos autores enfocan el aprendizaje hacia la actividad y la experiencia. Así mismo Blumenfeld et al. (1991) mencionan que el aprendizaje basado en proyectos motiva a los estudiantes y apoya tanto el aprendizaje como el desarrollo de competencias.

Este tipo de propuesta es el que puede ser utilizado para la implementación de la educación financiera para las MYPES del sector ferretero en el barrio Las Lunas, porque les permitirá a los participantes resuelvan situaciones reales de su entorno económico, y el trabajo colaborativo, para fomentar el intercambio de conocimientos entre ellos. Este enfoque también tomará en cuenta el uso de tecnologías para facilitar el acceso a recursos educativos que complementen su aprendizaje, siempre con el objetivo de hacer el contenido más accesible y pertinente para su realidad.

3. Metodología

3.1 Paradigma

La investigación se enmarca en el paradigma positivista. El cual afirma que “la realidad es absoluta y medible, la relación entre investigador y fenómeno de estudio debe ser controlada, puesto que no debe influir en la realización del estudio. Los métodos estadísticos inferenciales y descriptivos son la base de este paradigma. (Ramos, 2015)

Así entonces, se puede decir que una investigación sobre programas de educación financiera enmarcada en el paradigma positivista buscaría medir objetivamente la influencia de dichos programas en la mejora de las habilidades financieras de los participantes. Se partiría de la premisa de que los resultados financieros son cuantificables y medibles de manera objetiva. En este enfoque, la relación entre el investigador y el fenómeno de estudio, es decir, los comportamientos financieros de los individuos, debe ser controlada para evitar sesgos. Se utilizarían métodos estadísticos descriptivos e inferenciales para analizar datos financieros y evaluar el impacto de la educación financiera en factores como ahorro, inversión y endeudamiento.

3.2 Enfoque

El estudio se desarrolla con un enfoque cuantitativo. El cual, es un enfoque sistemático que se centra en la recolección y el análisis de datos numéricos con el propósito de establecer relaciones entre variables y probar hipótesis, busca generalizar los resultados a partir de muestras representativas de la población, utilizando métodos de muestreo probabilístico. La recolección de datos se realiza a través de instrumentos como encuestas y experimentos, y el análisis se lleva a cabo mediante técnicas estadísticas, incluyendo tanto la estadística descriptiva como la inferencial. Este enfoque es particularmente útil en disciplinas como la psicología, sociología, educación y salud, donde se busca comprender patrones y tendencias en grandes grupos. (Sampieri, Fernández, & Baptista, 2014)

Aplicado a la educación financiera, el enfoque cuantitativo proporciona una base sólida para el desarrollo e implementación de programas dirigidos a las MYPES del sector ferretero, permitiendo medir su impacto y efectividad de manera objetiva y rigurosa. A través de encuestas y cuestionarios, se pueden recopilar datos sobre el conocimiento financiero, las habilidades de gestión y las actitudes hacia la utilización de productos y servicios financieros por parte de los administradores y propietarios de estas empresas. Esto no solo facilita la identificación de áreas de

mejora, sino que también ayuda a adaptar los programas educativos a las necesidades específicas del sector.

Además, el análisis estadístico de estos datos permite detectar patrones y tendencias en el comportamiento financiero de las MYPES, contribuyendo a la formulación de estrategias que optimicen su gestión económica. La investigación cuantitativa también proporciona evidencia concreta que puede utilizarse para abogar por políticas de apoyo a la educación financiera, fomentando un entorno más favorable para el crecimiento y la sostenibilidad de las ferreterías.

3.3 Método

Empírico analítico: “es un método de observación utilizado para profundizar en el estudio de los fenómenos, pudiendo establecer leyes generales a partir de la conexión que existe entre la causa y el efecto en un contexto determinado” (Nicuesa, 2015)

En el contexto de la educación financiera, El método empírico-analítico, aplicado a la educación financiera de las MYPES del sector ferretero barrio Las Lunas en la ciudad de San Juan de Pasto, permite observar y analizar de manera sistemática cómo estas empresas gestionan sus finanzas. Este enfoque busca identificar que conocimiento poseen los administradores y propietarios de las MYPES sobre los productos y servicios financieros que les ofrecen y como éstos benefician a sus finanzas. Es decir, identifica los patrones y establecer leyes generales sobre la relación entre las decisiones financieras (causa) y los resultados económicos (efecto) en un contexto específico. A través de la observación detallada y el análisis de datos financieros, se podría determinar cómo la implementación de programas de educación financiera influye en aspectos como la rentabilidad, la administración de recursos y la sostenibilidad económica de las ferreterías

3.4 Tipo de investigación

Investigación descriptiva. El tipo de investigación en que se enmarca esta investigación es el descriptivo el cual “es el estudio de un conjunto de procesos prácticos y lógicos. Identificar las características de una población, proceso social, económico, ambiental, político o cultural, así como un lugar. Con el fin de las relaciones de la planta. El objetivo principal de esta investigación es la relación entre los factores, los actores y las variables” (Martínez, 2021)

En el contexto de esta propuesta sobre EF, el enfoque descriptivo resulta útil para recoger datos acerca de las prácticas financieras de las MYPES y las percepciones de los actores involucrados. Este método facilita la identificación de necesidades al analizar las características particulares de cada empresa y permite ajustar la propuesta a sus demandas específicas. Asimismo,

ofrece una comprensión de cómo interactúan distintos factores, como el entorno económico y el nivel de conocimiento financiero, lo que puede impactar en la efectividad de la educación financiera. Además, proporciona una base sólida para la toma de decisiones informadas, establece un punto de referencia para futuras evaluaciones y fomenta la conciencia sobre la relevancia de la educación financiera en la sostenibilidad y el desarrollo empresarial, contribuyendo así a la creación de una propuesta pertinente y eficaz para las MYPES del sector ferretero.

3.5 Población y muestra

3.5.1 Población

Para abordar la educación financiera, se ha decidido centrar la atención en las empresas del sector ferretero barrio Las Lunas. A través de la observación del entorno comercial, se ha constatado que estos negocios tienden a la informalidad y que sus administradores poseen poca información financiera, lo que limita su acceso a ciertos productos y servicios financieros debido a este desconocimiento. Según la Cámara de Comercio de Pasto (2019), en Pasto se encuentran registradas 40 medianas y pequeñas empresas dedicadas al comercio mayorista y minorista de materiales y artículos de ferretería (p.20). Estas empresas están principalmente localizadas en el sector suroriental de la ciudad de Pasto. Además, en la investigación se incluirán a los propietarios y administradores, con el objetivo de identificar sus necesidades en educación financiera, diseñar estrategias de capacitación adecuadas y evaluar el impacto de estas iniciativas en la gestión de sus recursos y en la toma de decisiones financieras.

3.5.2 Muestra

Para la muestra, se ha optado por la muestra por conveniencia, una técnica de muestreo no probabilístico y no aleatorio que se utiliza para seleccionar elementos en función de la facilidad de acceso y la disponibilidad de las personas para participar en la investigación dentro de un intervalo de tiempo determinado o según otras especificaciones prácticas. En este enfoque, el investigador elige a los miembros de la muestra basándose en su proximidad, sin considerar si realmente representan de manera adecuada a toda la población. Al utilizar esta técnica, es más fácil observar hábitos, opiniones y puntos de vista. (Stewart, 2022).

Para el caso de esta investigación se toma una muestra de 15 micro y medianas empresas ubicadas en la avenida El Potrerillo barrio Las Lunas, las cuales según la observación realizada son pequeños negocios que cuentan con menos de cinco empleados. De la muestra harán parte los propietarios, administradores y encargados de los negocios.

3.6 Técnicas de recolección de la información

Respecto a las técnicas e instrumentos de recolección de información, para el desarrollo de esta investigación se empleará:

Se utilizará la encuesta (ver anexo 1) que se trata de,

Una técnica de recolección de datos que se utiliza para obtener información de un grupo de personas mediante un conjunto de preguntas, generalmente estructuradas o semiestructuradas. Su objetivo es recopilar datos sobre opiniones, comportamientos, actitudes o características de los encuestados. Las encuestas pueden aplicarse de manera presencial, telefónica, en línea o por correo, y son ampliamente utilizadas en investigaciones sociales, económicas y de mercado debido a su capacidad para generalizar resultados a una población más amplia a partir de una muestra. (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014).

En este caso, la encuesta será dirigida a los gerentes o administradores de las empresas del sector ferretero, con el propósito de identificar qué aspectos de la información financiera desconocen y cuáles les gustaría conocer para mejorar sus operaciones financieras (Hernández, et al., 2014, p. 61).

4. Análisis de resultados

4.1 Diagnóstico del nivel de conocimientos básicos en educación financiera de los propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector ferretero barrio Las Lunas en la ciudad de San Juan de Pasto.

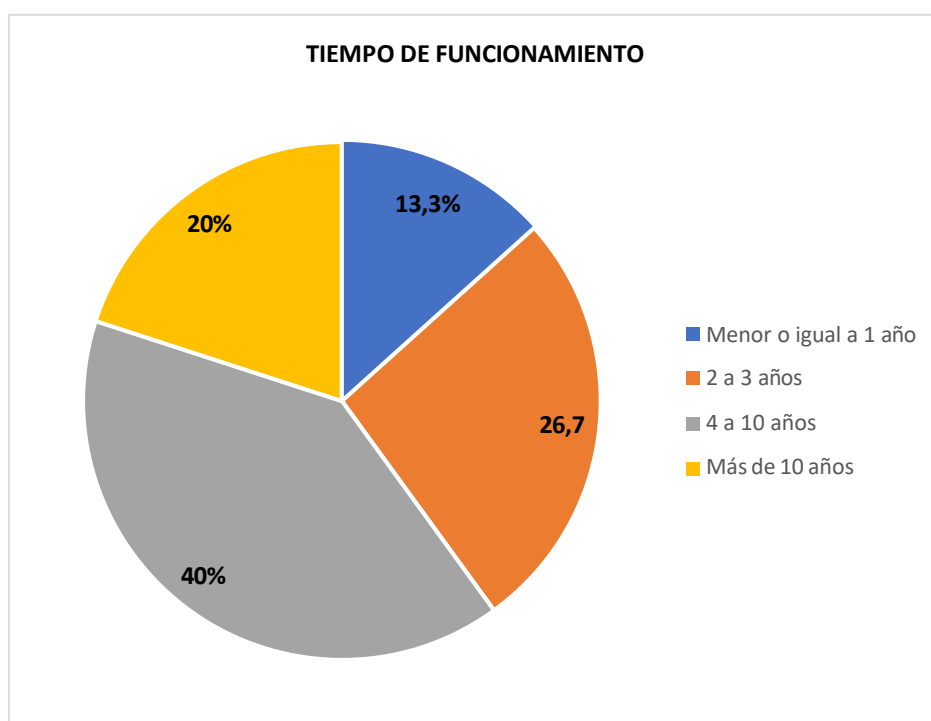
4.1.1 Resultados de la encuesta

Sección 1: Datos Generales

1.-Años de funcionamiento

Figura 1.

Tiempo de funcionamiento



De las 15 empresas encuestadas la mayoría de las ferreterías tienen entre 4 y 10 años de antigüedad 40%, lo que indica que han logrado mantenerse en el mercado y, probablemente, cuentan con cierta experiencia en la gestión de su negocio. Por su parte, el 26.7% de las empresas tienen entre 2 y 3 años, lo que sugiere que están en proceso de consolidación y aún enfrentan retos financieros y administrativos propios de sus primeras etapas. Por otro lado, el 20% de las empresas tienen más de 10 años en el mercado, lo que demuestra estabilidad y conocimiento del sector. Sin embargo, incluso estos negocios podrían necesitar herramientas para optimizar su planificación financiera y mejorar su crecimiento.

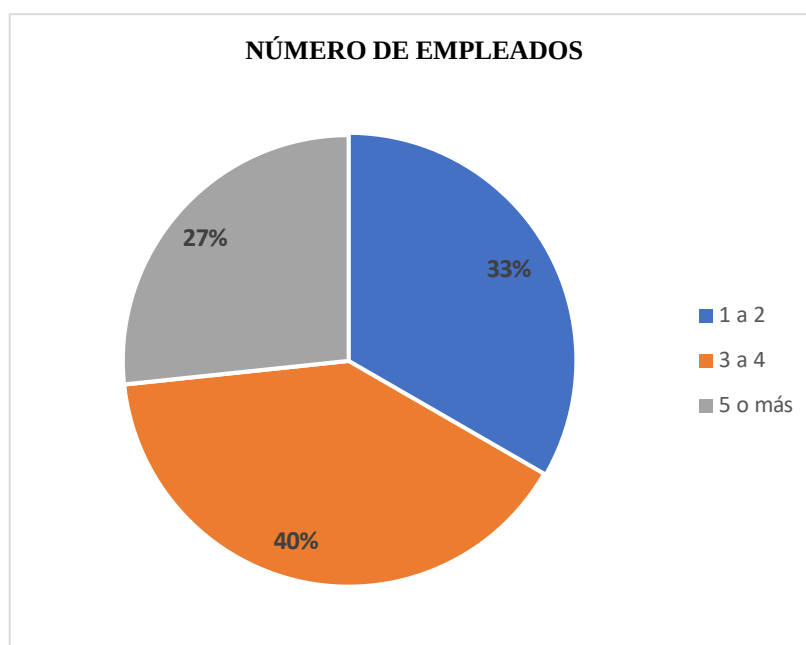
Finalmente, un 13.3% de las ferreterías llevan un año o menos en funcionamiento, lo que refleja la presencia de nuevos emprendedores en el sector. Este grupo podría beneficiarse de capacitación en educación financiera para fortalecer la base de su negocio y mejorar su sostenibilidad a largo plazo.

Así, los resultados evidencian una combinación de empresas con diversos niveles de experiencia, por lo tanto, cualquier programa de educación financiera debe adaptarse a las necesidades específicas de cada grupo, desde conocimientos básicos para los negocios emergentes hasta estrategias avanzadas para las empresas ya consolidadas.

Número de empleados de la empresa

Figura 2.

Número de empleados



Los resultados muestran que la mayoría de las ferreterías encuestadas 40% tienen entre 3 y 4 empleados, lo que indica que son negocios pequeños, pero con cierta capacidad de operación y crecimiento. Esto sugiere que estos empresarios podrían necesitar herramientas de gestión financiera que les ayuden a optimizar sus recursos y expandirse de manera sostenible.

Por otro lado, el 33% de las empresas tienen solo 1 o 2 empleados, lo que implica que funcionan como microempresas, de tipo familiar y con una estructura muy reducida. Este grupo podría enfrentar mayores desafíos en la administración de sus finanzas, ya que, en muchos casos, una sola persona se encarga de múltiples funciones dentro del negocio.

Finalmente, el 27% de las ferreterías cuentan con 5 o más empleados, lo que indica que han logrado un mayor crecimiento y pueden tener una organización más estructurada. Sin embargo, estas empresas también pueden enfrentar retos financieros más complejos, como el manejo de costos laborales y la planificación a largo plazo.

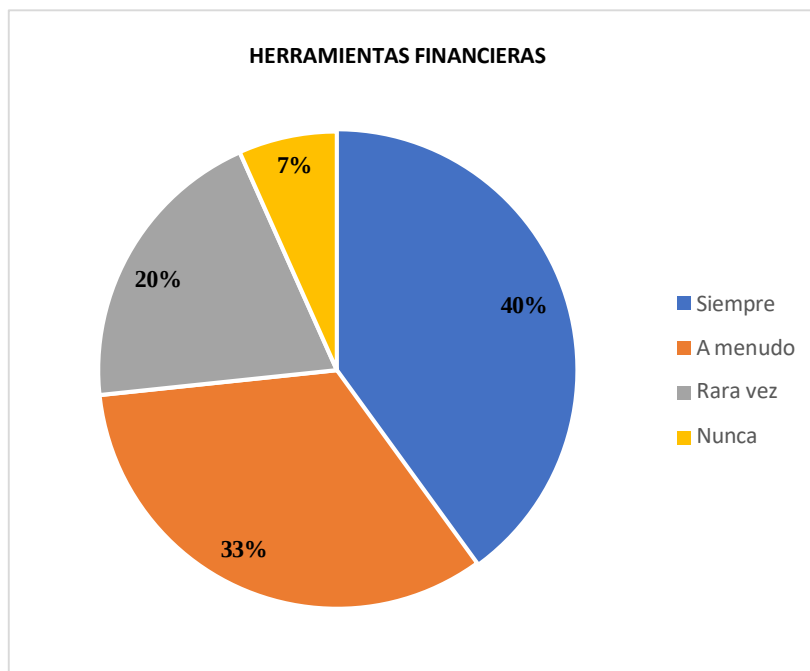
En resumen, los resultados muestran que la mayoría de las ferreterías tienen un equipo de trabajo reducido, lo que indica que operan como pequeños negocios. Resaltando así la necesidad de fortalecer la educación financiera, ya que puede ser una herramienta clave para que los empresarios gestionen mejor sus recursos, controlen sus costos y, en algunos casos, se preparen para expandir su negocio de manera sostenible.

Sección 2: Conocimientos financieros

1. ¿Con qué frecuencia utiliza herramientas financieras (como presupuestos, balances, proyecciones)?

Figura 3.

Frecuencia de utilización de herramientas financieras (como presupuestos, balances, proyecciones).



Según Vite-Medina et al. (2022), las herramientas financieras son instrumentos esenciales que permiten a las microempresas evaluar su financiamiento a corto plazo, gestionar eficientemente sus recursos económicos y controlar el flujo de caja. Estas herramientas incluyen planes operativos, análisis financieros, monitoreo, indicadores de administración financiera y cuadros de mando

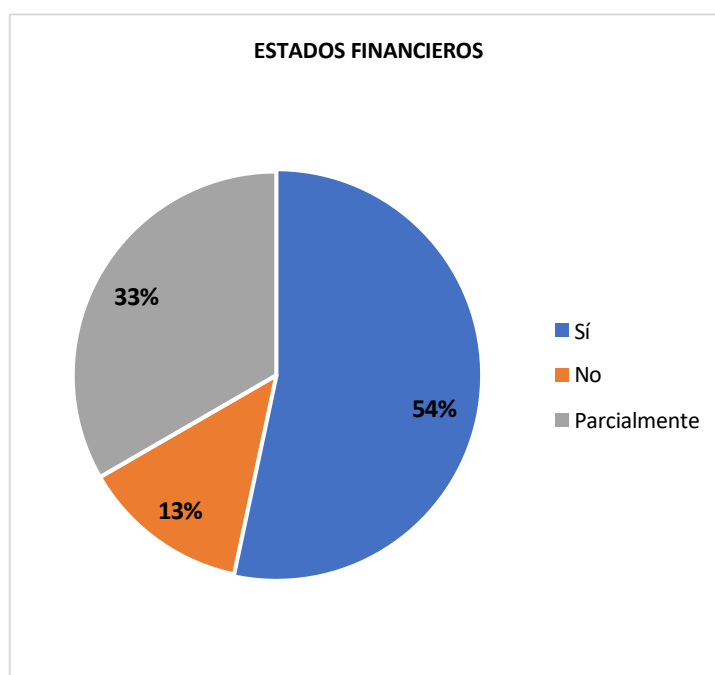
integral. Su correcta aplicación facilita la toma de decisiones informadas, optimiza el uso de los recursos y contribuye al crecimiento sostenible de las empresas.

Ahora bien, los resultados de las encuestas muestran que, el 40% de las empresas menciona utilizar siempre herramientas financieras y el 33% lo hace con frecuencia, refuerzan esta idea. La alta adopción de herramientas como presupuestos, balances y proyecciones indica que la mayoría de las empresas reconoce su importancia en la gestión financiera. Este comportamiento sugiere una cultura empresarial orientada hacia la planificación y el control, elementos esenciales para la estabilidad y el desarrollo a largo plazo.

Sin embargo, también es relevante preguntarse sobre el porcentaje restante de empresas que no emplean estas herramientas de manera constante. Esto podría evidenciar la necesidad de fortalecer la educación financiera en ciertos sectores, especialmente en microempresas, para asegurar una gestión más eficiente y sostenible. En este sentido, promover la capacitación en el uso de estas herramientas podría ser clave para mejorar la toma de decisiones y la rentabilidad en el sector empresarial.⁴ ¿Sabe cómo interpretar un estado financiero (estado de situación financiera, estado de resultados)?

Figura 4.

Sabe interpretar un estado financiero



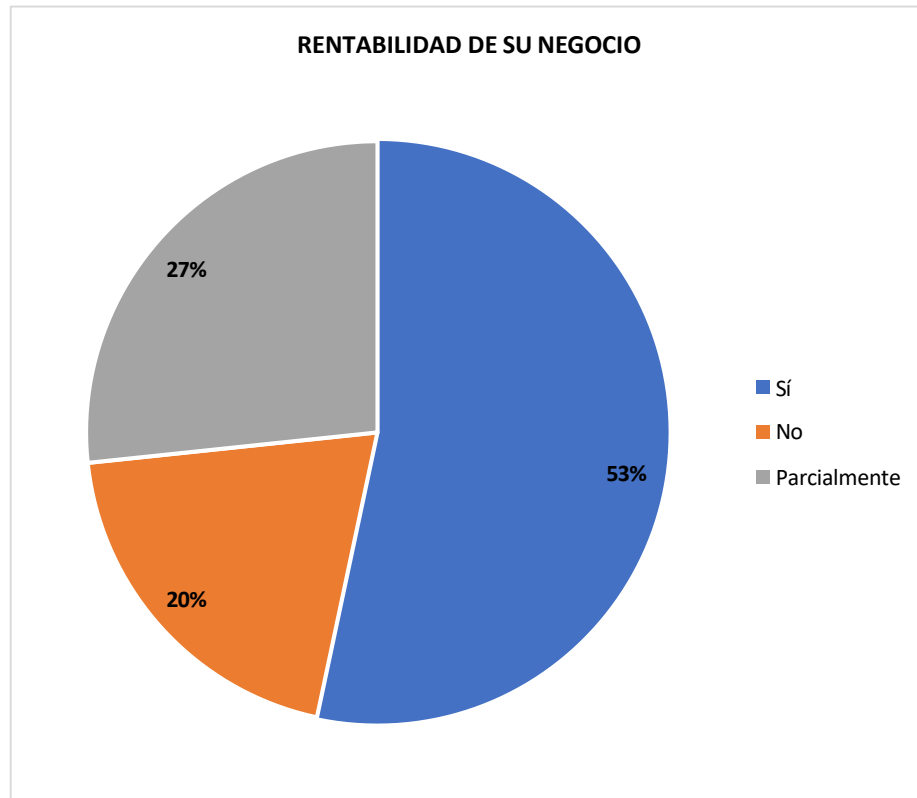
Los estados financieros son informes contables que reflejan la situación económica y financiera de una empresa en un período determinado. Entre los principales estados financieros se

encuentran el balance general, el estado de resultados, el estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujo de efectivo (Ramírez, 2020). Estos documentos permiten evaluar el desempeño financiero, la liquidez, la rentabilidad y la solvencia de una organización, proporcionando información clave para la toma de decisiones estratégicas (González & Pérez, 2019).

La interpretación de los estados financieros consiste en analizar y comprender los datos presentados en estos informes para obtener conclusiones sobre la situación y el rendimiento de la empresa. Este proceso implica el uso de indicadores financieros, como razones de liquidez, rentabilidad, endeudamiento y eficiencia, que facilitan la identificación de fortalezas y debilidades en la gestión empresarial (Martínez, 2021). Una correcta interpretación es fundamental para planificar, controlar y tomar decisiones informadas que contribuyan al crecimiento y sostenibilidad del negocio.

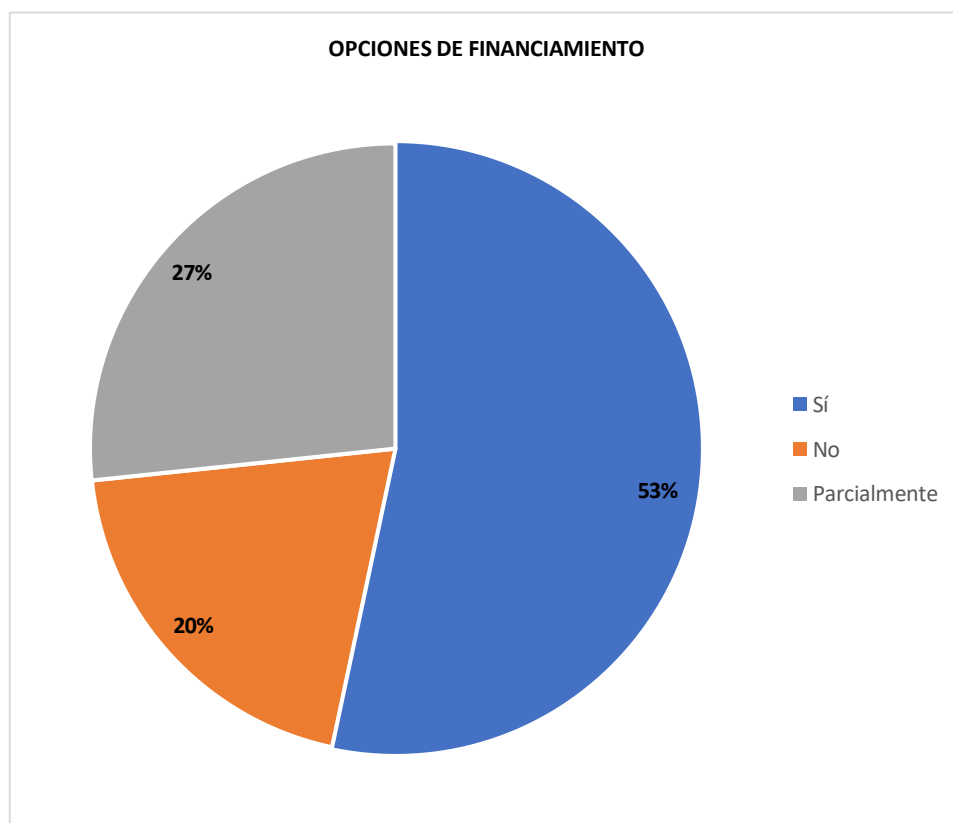
Los resultados de la encuesta realizada muestran que el 54% de las empresas encuestadas afirmaron saber interpretar un estado financiero, lo que indica que más de la mitad de las organizaciones cuentan con conocimientos sólidos en el análisis de información financiera. Por otro lado, el 33% indicó tener un conocimiento parcial sobre la interpretación de estados financieros, lo que sugiere que aún hay aspectos que necesitan reforzarse para una comprensión más completa.

En general, aunque la mayoría de las empresas tiene al menos una idea básica sobre el análisis financiero, aún existe un margen de mejora para fortalecer estos conocimientos y optimizar la gestión financiera en el sector. En este sentido, la educación financiera juega un papel crucial, ya que proporciona las herramientas necesarias para interpretar correctamente la información contable, evaluar riesgos y planificar estratégicamente el crecimiento empresarial. Promover programas de formación continua contribuiría significativamente a una gestión más eficiente y a la toma de decisiones basadas en un análisis financiero sólido. Esto subraya la necesidad de una educación financiera continua, que permita a las empresas desarrollar habilidades más avanzadas en el análisis y uso de la información contable, facilitando una toma de decisiones más precisa y estratégica.

Figura 5.*Sabe cómo calcular la rentabilidad de su negocio*

El cálculo de la rentabilidad es un proceso fundamental en la gestión financiera, ya que permite evaluar la eficiencia con la que una empresa utiliza sus recursos para generar ganancias. De acuerdo con Gitman y Zutter (2015), la rentabilidad se mide a través de diversos indicadores financieros como el margen de beneficio neto, el retorno sobre la inversión (ROI) y el retorno sobre el patrimonio (ROE), que permiten a las organizaciones identificar el rendimiento de sus operaciones y tomar decisiones estratégicas basadas en datos concretos.

En relación con este concepto, se observa que el 53% de las empresas encuestadas indicaron que saben cómo calcular la rentabilidad de su negocio, lo que sugiere que más de la mitad de los empresarios tiene claridad sobre la gestión financiera de su empresa. Por otro lado, el 20% de las empresas mencionó que entiende el cálculo de rentabilidad, aunque pueden enfrentar dificultades en su aplicación práctica. Esto evidencia que, si bien muchas empresas poseen conocimientos financieros sólidos, aún hay una parte significativa que requiere mayor capacitación para fortalecer sus habilidades en el cálculo de rentabilidad para lo cual es necesario la capacitación de los pequeños empresarios a través de la Educación financiera.

Figura 6.*Conoce las diferentes opciones de financiamiento*

El 53% de las empresas encuestadas afirmaron que conocen las diferentes opciones de financiamiento disponibles, como préstamos, créditos e inversión. Esto indica que una parte significativa de los empresarios está informada sobre cómo obtener recursos para el crecimiento de su negocio. Estos hallazgos coinciden con lo señalado por García y López (2021), quienes destacan que el acceso a información sobre financiamiento es crucial para el desarrollo sostenible de las pequeñas y medianas empresas (MYPES).

Sin embargo, el 27% indicaron que solo tienen un conocimiento parcial sobre estas opciones, lo que sugiere que, aunque han escuchado hablar de ellas, pueden desconocer detalles clave como requisitos, beneficios y riesgos de cada alternativa. De acuerdo con Pérez (2020), la falta de conocimiento profundo sobre los instrumentos financieros limita la capacidad de los empresarios para seleccionar la opción más adecuada a sus necesidades, lo que puede impactar negativamente en la gestión de recursos.

En general, los resultados reflejan que, si bien la mayoría de los empresarios tiene al menos cierta noción sobre el financiamiento empresarial, aún hay una oportunidad de fortalecer este

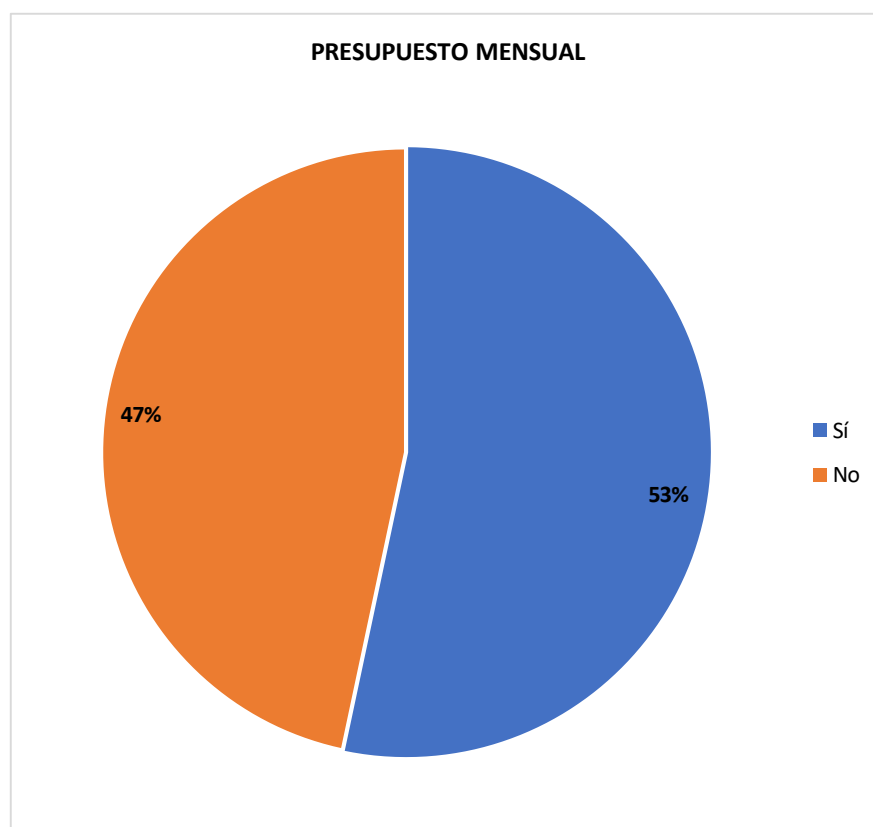
conocimiento para mejorar la toma de decisiones estratégicas y el acceso a fuentes de financiamiento adecuadas. Como lo indica la CEPAL (2022), la capacitación financiera y el acompañamiento técnico son fundamentales para que las empresas puedan optimizar el uso de los recursos disponibles y fomentar su crecimiento a largo plazo.

Sección 3: Hábitos de Gestión financiera

6. ¿Realiza un presupuesto mensual para su empresa?

Figura 7.

Realiza presupuesto mensual para la empresa



Para Martínez (2019), la elaboración de un presupuesto mensual es una herramienta esencial para la planificación y el control financiero tanto en el ámbito personal como empresarial porque, a través de esta práctica, es posible anticipar ingresos, programar gastos y evaluar el desempeño financiero de manera periódica, lo que facilita la toma de decisiones estratégicas basadas en datos concretos.

Los resultados de la encuesta muestran que el 53% de las empresas encuestadas realiza un presupuesto mensual para su negocio, lo que indica que una parte importante de los empresarios comprende la importancia de planificar y controlar sus ingresos y gastos. Sin embargo, el otro 46%

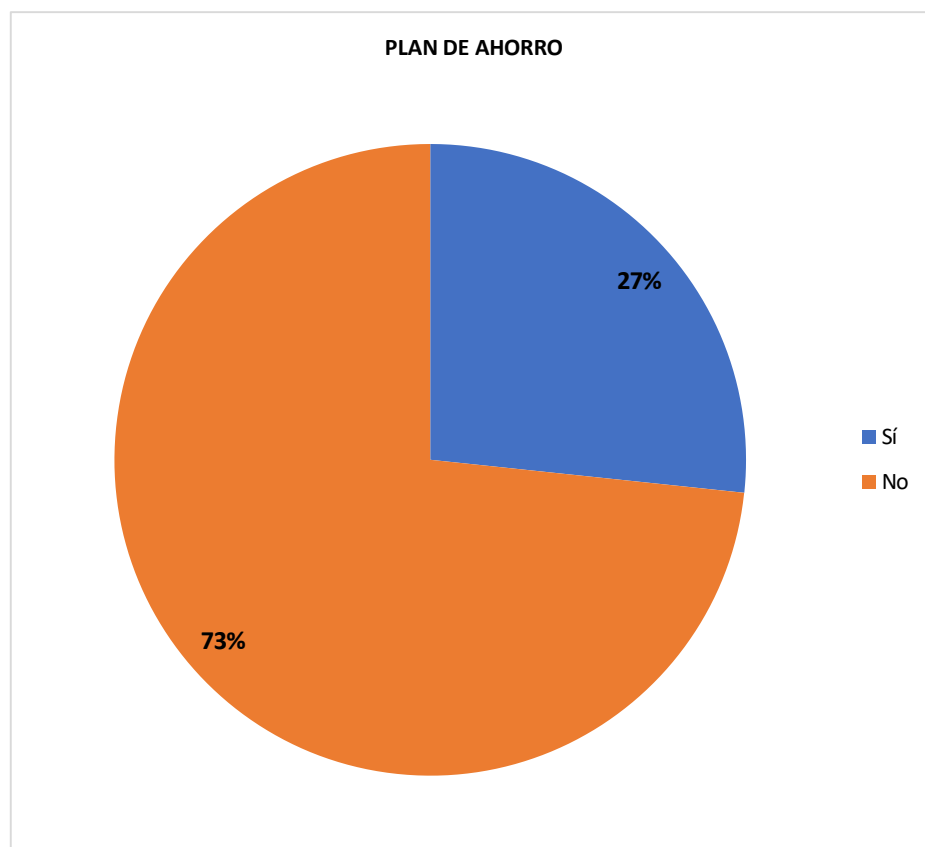
de las empresas no elabora un presupuesto mensual, lo que podría afectar su estabilidad financiera y dificultar la toma de decisiones estratégicas. La ausencia de una planificación financiera estructurada puede llevar a problemas como falta de control sobre los costos, dificultades para cumplir con compromisos financieros y una menor capacidad de crecimiento.

Lo anterior resalta la necesidad de promover el uso de herramientas financieras como el presupuesto mensual, que permite una mejor gestión de los recursos y ayuda a las empresas a alcanzar sus objetivos de manera más eficiente.

8. ¿Cuenta con un plan de ahorro para contingencias o emergencias?

Figura 8.

Cuenta con un plan de ahorro para contingencias o emergencias



Contar con un plan de ahorro para contingencias es fundamental para garantizar la estabilidad y resiliencia financiera de cualquier empresa (Pérez, 2020). Este tipo de fondo permite a las organizaciones enfrentar situaciones imprevistas sin comprometer su operatividad ni su liquidez.

Los resultados de las encuestas muestran que el 73% de las empresas no tienen un fondo de ahorro destinado a emergencias, lo que las expone a riesgos significativos en momentos de crisis, dificultando su capacidad de respuesta ante imprevistos económicos. Por el contrario, el 27% de

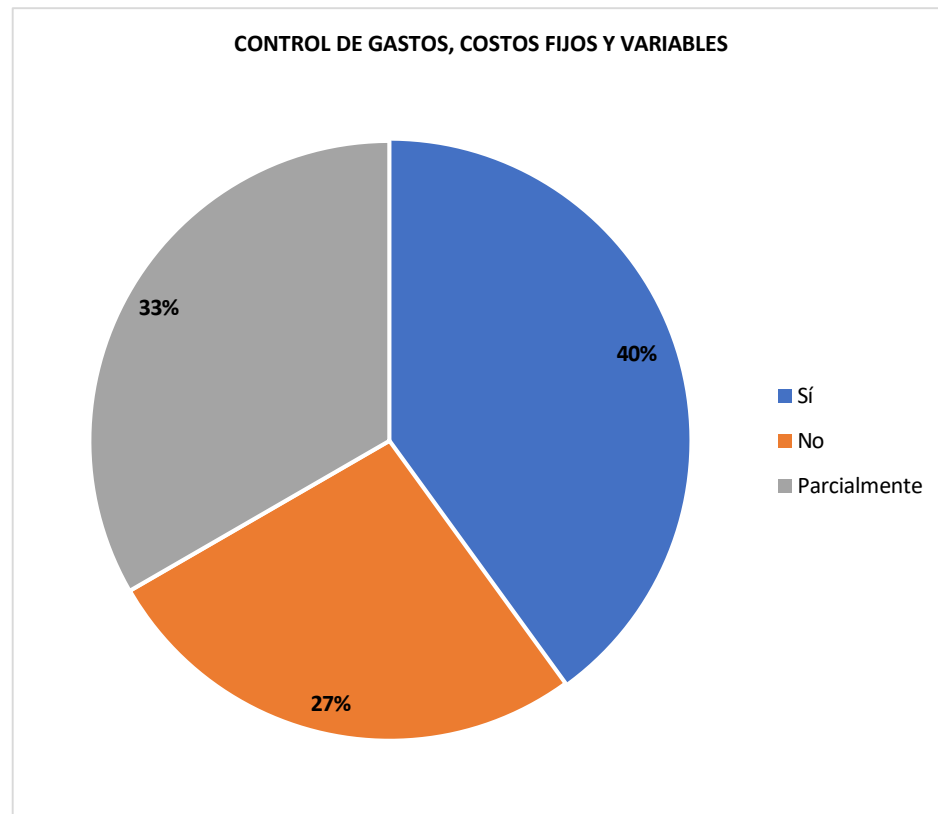
las empresas encuestadas han implementado un plan de ahorro para emergencias, lo que refleja una mayor conciencia sobre la importancia de la preparación financiera.

Así entonces, la ausencia de un fondo de contingencia puede llevar a problemas como la falta de capital para cubrir gastos operativos esenciales, la necesidad de recurrir a préstamos con condiciones desfavorables o incluso la interrupción de actividades comerciales. Por ello, es crucial fortalecer la cultura del ahorro empresarial, implementando estrategias que fomenten la creación de reservas financieras. De esta manera, las empresas pueden asegurar una mayor sostenibilidad y capacidad de adaptación ante situaciones adversas (Ramírez & Gómez, 2021).

9. ¿Tiene un control de los gastos, costos fijos y variables de su empresa?

Figura 9.

Tiene un control de los gastos, costos fijos y variables de la empresa



La importancia de llevar un control adecuado de los gastos, costos fijos y variables en una empresa radica en la posibilidad de garantizar su estabilidad financiera y promover un crecimiento sostenible. Según Gitman y Zutter (2015), una adecuada gestión de costos permite a las organizaciones tomar decisiones informadas, establecer presupuestos realistas y evaluar el

rendimiento financiero. En este sentido, identificar y diferenciar los costos fijos y variables ayuda a la empresa a prever el comportamiento de sus finanzas ante diferentes escenarios económicos.

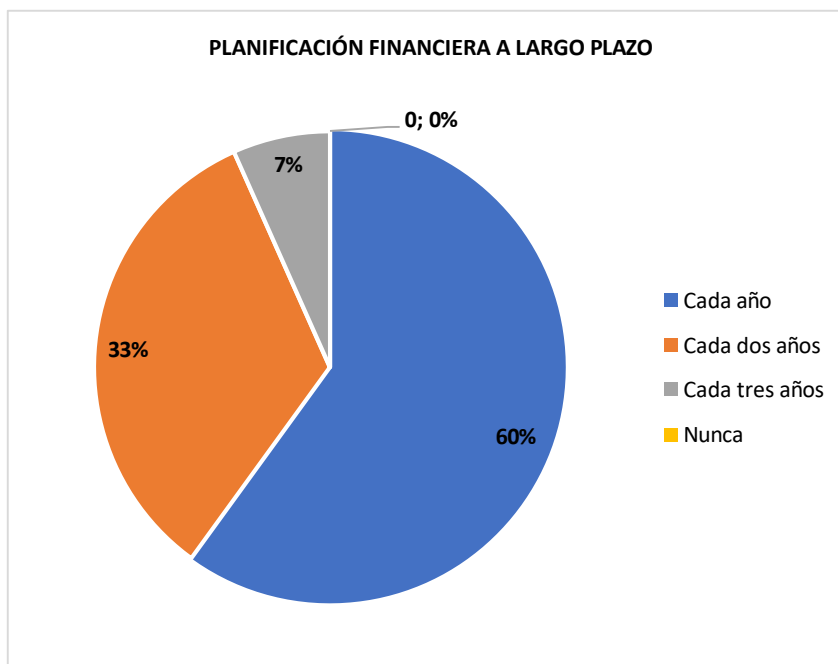
Los resultados de la encuesta realizada indican que el 40% de las empresas encuestadas llevan un control de sus gastos y costos fijos y variables, lo que sugiere que una parte importante de los empresarios comprende la relevancia de la gestión financiera en sus negocios. Por otro lado, el 33% restante tiene un control parcial de sus costos, lo que indica que, aunque intentan gestionar sus finanzas, es probable que existan áreas en las que necesitan mejorar. Esto revela una oportunidad para fortalecer la educación financiera y la implementación de herramientas de gestión en el sector empresarial.

En general, estos resultados reflejan la necesidad de brindar educación financiera a las empresas, de manera que puedan realizar una correcta planificación financiera, lo que garantizará su estabilidad y crecimiento sostenible. La adopción de estrategias de control de gastos y una adecuada gestión de costos fijos y variables no solo optimiza el uso de recursos, sino que también facilita la toma de decisiones estratégicas a largo plazo.

10. ¿Cuál es la frecuencia con la que realiza una planificación financiera a largo plazo (más de 1 año)?

Figura 10.

Frecuencia con la que realiza una planificación financiera a largo plazo



Según Gitman y Zutter (2015), la planificación financiera a largo plazo es una herramienta esencial para el desarrollo y sostenibilidad de cualquier organización, ya que permite establecer objetivos claros, anticipar posibles riesgos y optimizar el uso de los recursos disponibles. una planificación financiera adecuada proporciona una guía para la toma de decisiones estratégicas, facilitando la evaluación de inversiones, el control de gastos y la proyección de resultados a futuro.

En este sentido, los resultados muestran que el 60% de las empresas encuestadas realizan una planificación financiera a largo plazo cada año, lo que indica un alto nivel de organización y previsión en la gestión de sus recursos. Por su parte, el 33% de las empresas llevan a cabo este proceso cada dos años, lo que sugiere que, si bien están conscientes de la importancia de la planificación financiera, podrían beneficiarse de una mayor frecuencia en su análisis y ajuste de estrategias. Es alentador observar que ninguna de las empresas encuestadas respondió que "Nunca" realizan planificación financiera, lo que refleja que todas, en algún grado, reconocen la necesidad de establecer estrategias económicas a futuro. Esto sugiere que existe una base de educación financiera entre los empresarios, lo que les permite comprender la importancia de la gestión de recursos y la toma de decisiones informadas.

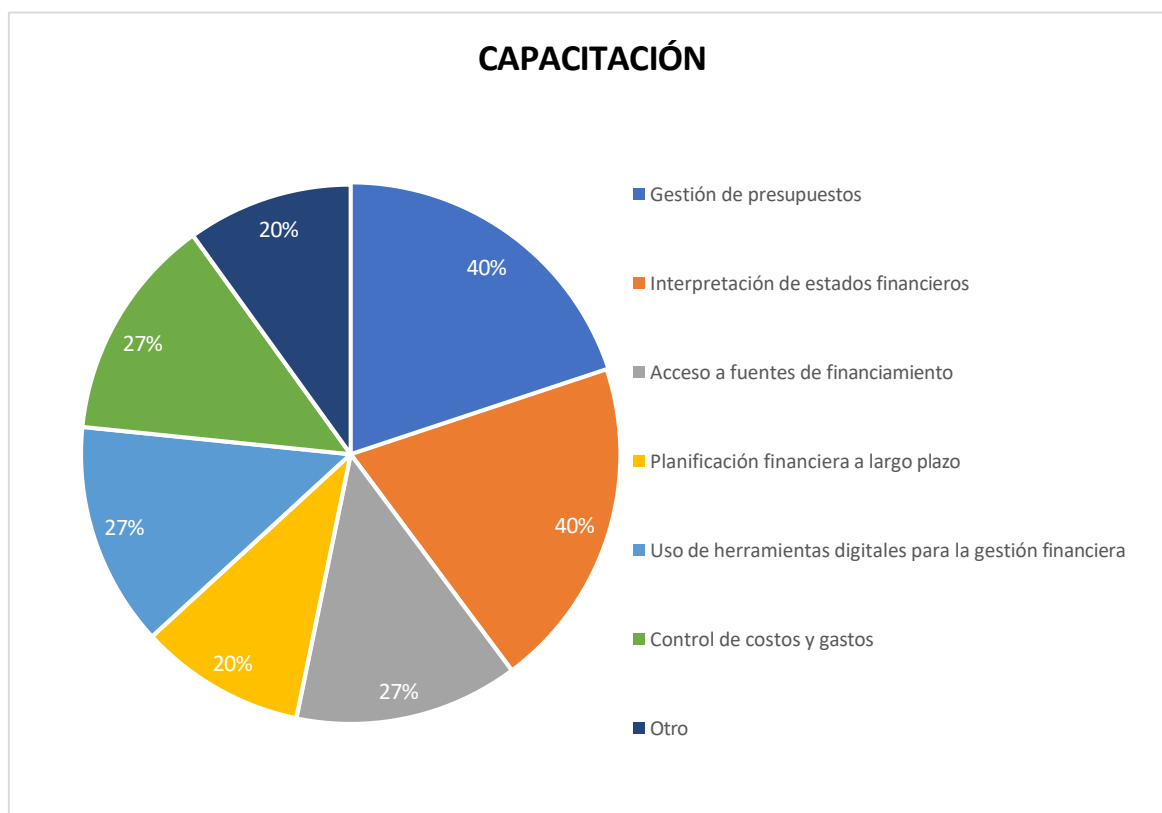
La implementación de una planificación financiera periódica no solo fortalece la capacidad de las empresas para afrontar desafíos económicos, sino que también mejora su competitividad y sostenibilidad en el mercado. Por ello, es fundamental fomentar una cultura de planificación y análisis constante que permita a las organizaciones adaptarse a cambios y aprovechar oportunidades de crecimiento con base en decisiones bien fundamentadas.

Sección 4: necesidades de capacitación

11. ¿Le gustaría recibir capacitación sobre alguno de los siguientes temas? (Puede marcar más de una opción)

Figura 11.

Le gustaría recibir capacitación sobre:



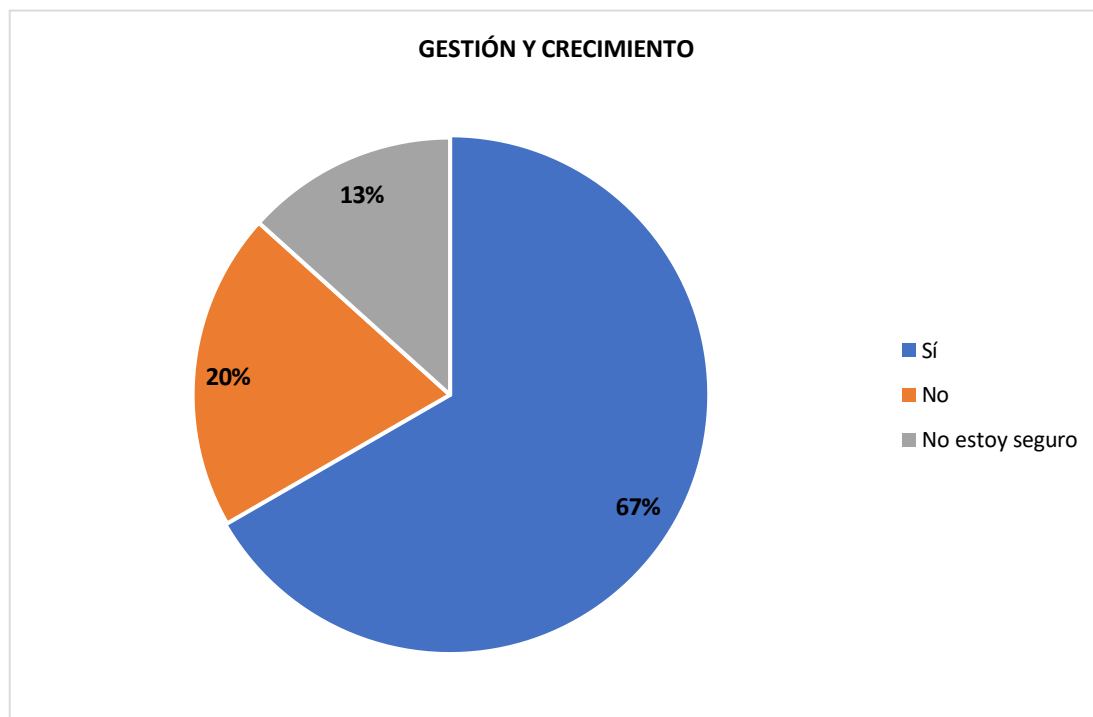
Los resultados indican que los temas más demandados para capacitación son la gestión de presupuestos y la interpretación de estados financieros, con un 40% de interés cada uno. Esto sugiere que muchas empresas buscan fortalecer sus conocimientos en la planificación y análisis de sus recursos financieros para tomar mejores decisiones. En segundo lugar, con un 27% de interés cada uno, se encuentran el acceso a fuentes de financiamiento, el uso de herramientas digitales para la gestión financiera y el control de costos y gastos. Estas temáticas reflejan la necesidad de mejorar la administración del dinero, encontrar oportunidades de inversión y utilizar tecnologías que faciliten la gestión económica.

En general, los resultados muestran que existe un alto interés en la educación financiera y en el fortalecimiento de habilidades para administrar recursos de manera eficiente. Esto sugiere la importancia de diseñar programas de capacitación enfocados en mejorar la planificación, el control financiero y el acceso a herramientas que optimicen la toma de decisiones empresariales.

12. ¿Considera que la educación financiera mejoraría la gestión y el crecimiento de su empresa?

Figura 12.

Considera que la educación financiera mejoraría la gestión y el crecimiento de su empresa.



La educación financiera se ha convertido en un pilar fundamental para la gestión eficiente y el crecimiento sostenible de las empresas. Según los resultados obtenidos, la mayoría de las empresas encuestadas (67%) consideran que la educación financiera es esencial para mejorar la gestión y el desarrollo de sus negocios. Este hallazgo coincide con lo señalado por Atkinson y Messy (2012), quienes afirman que un adecuado conocimiento financiero permite a las organizaciones tomar decisiones estratégicas más acertadas, optimizando recursos y maximizando beneficios.

Por otro lado, un 20% de las empresas encuestadas cree que la educación financiera no influiría significativamente en su desarrollo. Esta percepción podría deberse a que ya poseen procesos financieros estructurados o a la falta de identificación de una necesidad de mejora en este aspecto (Lusardi & Mitchell, 2014). Esta postura refleja la importancia de evaluar continuamente la situación financiera de cada empresa para identificar oportunidades de capacitación y mejora.

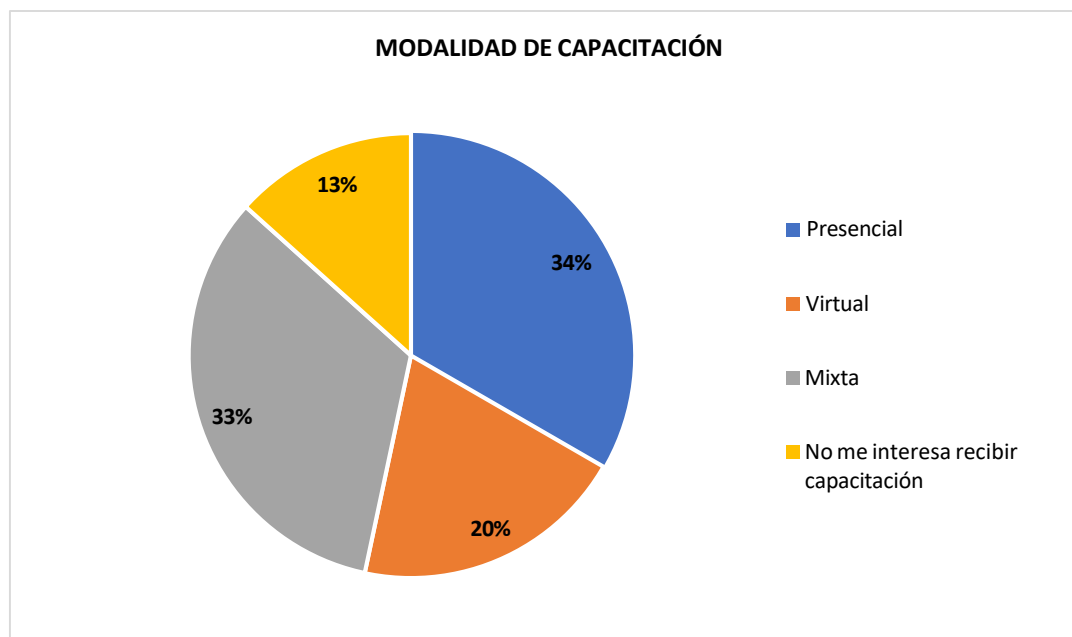
En conclusión, los resultados muestran que la educación financiera es vista como una herramienta clave para la gestión empresarial, aunque aún existen empresas que no la consideran prioritaria o no tienen claridad sobre su impacto. Fortalecer las competencias financieras dentro de

las organizaciones puede contribuir significativamente al logro de objetivos estratégicos y al crecimiento sostenible (OECD, 2016).

13. ¿Qué modalidad de capacitación le sería más conveniente?

Figura 13.

Modalidad de capacitación que sería más conveniente



Los resultados muestran que las empresas tienen preferencias divididas en cuanto a la modalidad de capacitación. Un 34% prefiere la capacitación presencial, lo que sugiere que valoran el aprendizaje interactuando directamente con el instructor y el intercambio con otros empresarios.

Otro 33% opta por una modalidad mixta, lo que indica que estas empresas buscan flexibilidad en su formación, combinando la presencialidad con herramientas virtuales para aprovechar los beneficios de ambas modalidades.

En general, los resultados reflejan que existe un alto interés en la capacitación financiera, con una inclinación hacia opciones que permitan flexibilidad y accesibilidad.

Sección 5: Opiniones

14. ¿Qué aspectos cree que podrían mejorar en la gestión financiera de su empresa?

Según las respuestas obtenidas 6 respuestas fueron para Planificación y presupuesto, 4 mencionan la importancia mejorar sobre control de gastos y presupuesto, 3 responden que desearían mejorar el Acceso a financiamiento, y 2 conocer más sobre el uso de herramientas tecnológica.

Los resultados indican que el principal desafío en la gestión financiera de las empresas es la planificación y el presupuesto, lo que sugiere que muchas empresas necesitan mejorar sus estrategias para prever ingresos y gastos, optimizando así sus recursos. Por otro lado, mejorar también el control de costos y gastos es otro aspecto relevante lo que refleja la importancia de una administración eficiente para evitar desperdicios y mejorar la rentabilidad. Así mismo, el acceso a financiamiento lo que evidencia la necesidad de más oportunidades para obtener recursos que impulsen su crecimiento. Por último, se destaca el tema del uso de herramientas tecnológicas como un área de mejora. Esto sugiere que algunas empresas aún enfrentan retos en la adopción de software y tecnologías financieras que podrían facilitar su gestión.

En general, los resultados muestran que las empresas buscan fortalecer su planeación financiera y control de costos, al tiempo que consideran clave el acceso a financiamiento y la utilización de la tecnología en sus procesos administrativos. Por ello, se considera que la educación financiera juega un papel clave en este proceso, ya que brinda a las empresas las herramientas y conocimientos necesarios para tomar decisiones más estratégicas y sostenibles.

¿Ha enfrentado alguna dificultad financiera que considera que podría haberse evitado con mayor conocimiento financiero?

Según las respuestas obtenidas, las dificultades financieras que, con un mayor conocimiento en esta área podrían haberse evitado o gestionado de manera más eficiente sería en orden de relevancia:

La mala planificación y la falta de presupuesto lo cual les ha generado desequilibrios entre ingresos y gastos, situación que podría corregirse estableciendo presupuestos más realistas y estrategias de control efectivas mediante un sólido conocimiento financiero. Del mismo modo, la carencia de información sobre tasas de interés, plazos de pago y opciones de financiamiento suele traducirse en sobreendeudamiento y una gestión inadecuada del crédito, lo que lleva a la generación de deudas difíciles de manejar.

Además, muchas empresas no cuentan con un adecuado monitoreo de sus costos y del flujo de caja, lo que afecta su liquidez y operatividad; en este contexto, una formación financiera adecuada facilitaría la implementación de herramientas para optimizar la administración de recursos. Asimismo, el desconocimiento de alternativas de inversión y financiamiento impide que se exploren opciones como créditos con mejores condiciones, subsidios o la captación de inversionistas, limitando así sus oportunidades de crecimiento.

Asimismo, la falta de dominio en el uso de herramientas tecnológicas financieras, como el software de gestión contable, impide la automatización de procesos y la mejora de la eficiencia operativa. En conjunto, estas dificultades ponen de manifiesto la importancia de fortalecer la educación financiera para que las empresas puedan tomar decisiones más informadas y estratégicas, evitando problemas económicos que, en muchos casos, se podrían prevenir.

Entonces, en el diagnóstico se puede decir que, las ferreterías desempeñan un papel fundamental en el suministro de materiales, herramientas y equipos esenciales para la construcción, el mantenimiento y la reparación en diversos sectores. Su funcionamiento eficiente y su capacidad de respuesta a las demandas del mercado impactan directamente en la dinámica del desarrollo local y regional principalmente como proveedores de las zonas rurales de la ciudad de Pasto y el Departamento de Nariño.

En relación a la situación actual de las ferreterías, la competencia es alta, con una combinación de pequeños negocios tradicionales y grandes cadenas especializadas. Esto genera una diversidad en precios, calidad y disponibilidad de productos. Respecto a los servicios que ofrecen estas empresas, además de la venta de productos, algunas ferreterías ofrecen servicios de asesoría técnica, entregas a domicilio y capacitación en el uso de herramientas.

Según los datos encontrados, se puede decir que, es necesario fortalecer la posición de estas ferreterías en el mercado, para ello se busca innovar en servicios, modernizar sus sistemas de gestión y expandir su presencia digital. Además, es necesario la capacitación continua del personal y la creación de una oferta diferenciada pueden ser claves para atraer y fidelizar a una clientela diversa y exigente.

4.1.2 Análisis matricial.**4.1.2.1 Matriz DOFA****Tabla 1.***Matriz DOFA*

D O F A	Oportunidades	Amenazas
	O1. Acceso a nuevas tecnologías y a procesos de educación financiera. O2. Existencia de programas de financiamiento y asesoría empresarial dirigidos a MYPES. O3. Disponibilidad de asesoría financiera por parte de estudiantes de la Universidad Cesmag. O4. Creciente interés en la educación financiera por parte de las empresas del sector.	A1. Competencia desleal que afecta la estabilidad financiera de las MYPES del sector ferretero. A2. Cambios constantes en las regulaciones financieras que generan incertidumbre y dificultad de adaptación. A3. Problemas de inseguridad en la zona. A4. Tendencia de las MYPES a mantener prácticas tradicionales.
Fortalezas	Estrategias FO	Estrategias FA
F1. Experiencia consolidada en la gestión de negocios ferreteros. F2. Creciente interés por parte de los propietarios en mejorar sus habilidades administrativas y financieras. F3. Conocimiento de herramientas financieras básicas:	FO1. Aprovechar la experiencia consolidada en la gestión de negocios ferreteros (F1) para incorporar nuevas tecnologías y programas de financiamiento disponibles (O1, O2), con el fin de mejorar la eficiencia financiera de las MYPES. FO2. Capitalizar el creciente interés de los propietarios en mejorar sus habilidades administrativas y	FA1. Utilizar la experiencia consolidada en el mercado ferretero (F1) para desarrollar estrategias competitivas frente a la competencia desleal (A1), diferenciando los servicios a través de una oferta financiera eficiente y de alta calidad. FA2. Aprovechar la capacidad de adaptación frente a cambios económicos y de dar respuesta a las demandas del mercado (F4) para anticiparse a los cambios en las regulaciones financieras (A2),

EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS

inventarios, créditos, flujo de caja. F4. Capacidad de adaptación a cambios económicos en el sector ferretero y de respuesta a las demandas del mercado.	financieras (F2) al aprovechar la asesoría financiera de estudiantes de la Universidad Cesmag (O3), creando un programa de capacitación personalizada. FO3. Utilizar el conocimiento básico del manejo de ingresos, egresos e inventarios (F3) como base para introducir programas de educación financiera prácticos, enfocados en las necesidades específicas del sector ferretero (O4).	implementando procesos de actualización continua sobre normativas que afecten a las MYPES. FA3. Reforzar el conocimiento en gestión financiera básica (F3) para afrontar la tendencia de las MYPES a mantener prácticas tradicionales (A4), incentivando la adopción gradual de nuevas tecnologías financieras.
Debilidades	Estrategias DO	Estrategias DA
D1. Mala planificación y la falta de presupuesto mensuales en las MYPES D2. Falta de educación financiera y dominio en el uso de herramientas tecnológicas financieras D3. Control insuficiente de gastos y costos. D4. Acceso frecuente a créditos ilegales o de dudosa procedencia.	Estrategias DO DO1. Implementar programas de educación financiera que incluyan la planificación y creación de presupuestos mensuales (D1) y el manejo adecuado de los recursos, aprovechando el acceso a programas de asesoría financiera (O2) y el apoyo de los estudiantes de la Universidad Cesmag (O3). DO2. Ofrecer talleres de formación en educación financiera y uso de herramientas tecnológicas financieras (D2) y gestión de costos (D3), aprovechando el creciente interés por la educación financiera (O4) para garantizar que las MYPES comprendan y apliquen principios	Estrategias DA DA1. Desarrollar talleres enfocados en la creación de presupuestos mensuales (D1) y el control de gastos (D3) para ayudar a las MYPES a enfrentar los desafíos de la competencia desleal (A1) y los cambios en las regulaciones financieras (A2). DA2. Implementar estrategias de educación financiera que incluyan el análisis de riesgos asociados a créditos ilegales (D4), con el fin de minimizar el impacto de la inseguridad financiera (A3) y fomentar el acceso a fuentes de financiamiento legales. DA3. Diseñar programas de formación sobre la adopción de nuevas tecnologías financieras (A4),

	fundamentales de control financiero. DO3. Promover el uso de herramientas financieras tecnológicas y recursos de financiamiento legal y accesible (O2), a fin de reducir la dependencia de créditos ilegales (D4) y mejorar el acceso a recursos financieros formales.	que permitan superar la resistencia al cambio (D2) y mejorar la competitividad de las MYPES frente a empresas más innovadoras.
--	--	---

4.1.2.2 Matriz MEFE

Tabla 2.

Matriz de Evaluación de Factores Externos (MEFE)

Factores Externos	Peso	Calificación	Peso Ponderado
Oportunidades			
O1. Acceso a las nuevas tecnologías	0.15	4	0.60
O2. Disponibilidad de programas de financiamiento	0.10	3	0.30
O3. Asesoría financiera de la Universidad Cesmag	0.20	4	0.80
O4. Creciente interés en la educación financiera	0.15	3	0.45
Amenazas			
A1. Competencia desleal que afecta la estabilidad financiera de las MYPES del sector ferretero.	0.10	2	0.20
A2. Cambios en las regulaciones financieras que generan incertidumbre.	0.10	3	0.30

A3. Problemas de inseguridad que afectan la continuidad de los negocios.	0.10	2	0.20
A4. Tendencia de las MYPES a mantener prácticas tradicionales, lo que dificulta la adopción de nuevas tecnologías.	0.10	1	0.10
Total	1.00		2.95

Interpretación:

El puntaje total de 2.95 indica que las ferreterías encuestadas están respondiendo de manera adecuada a los factores externos, aprovechando bien las oportunidades, especialmente en la asesoría financiera y el acceso a nuevas tecnologías. Este desempeño refleja una estrategia bien orientada hacia la innovación y el fortalecimiento de capacidades a través de alianzas académicas, lo cual puede ser clave para un crecimiento sostenido. Sin embargo, hay margen de mejora en la gestión de amenazas como la competencia desleal, los cambios en regulaciones y la resistencia al cambio tecnológico. Para mejorar este puntaje, es esencial reforzar las estrategias de mitigación de riesgos y la adaptabilidad ante un entorno cambiante.

Fortalezas en el aprovechamiento de oportunidades: Las ferreterías se destacan en el uso eficiente de la asesoría financiera proporcionada por la Universidad Cesmag (O3), que obtiene una alta calificación debido a su impacto positivo y alto peso. Además, el acceso a nuevas tecnologías (O1) se ha aprovechado bien para innovar en los programas de educación financiera.

Oportunidades subutilizadas: Aunque existe un creciente interés en la educación financiera (O4), la calificación de 3 sugiere que hay espacio para fortalecer esta área, tal vez mediante una oferta más atractiva y personalizada para empresas.

Debilidades en la gestión de amenazas: La competencia desleal (A1) y la amenaza de inseguridad (A3) muestran una respuesta insuficiente, con calificaciones de 2. Esto evidencia la necesidad de implementar estrategias más robustas para diferenciarse en el mercado y garantizar un entorno seguro.

Riesgo asociado a la resistencia al cambio: La baja calificación (1) en la respuesta a la resistencia al cambio en la adopción de nuevas tecnologías (A4) es una señal de alerta. Esto puede afectar directamente la capacidad de innovación y modernización, siendo crucial diseñar programas de sensibilización y capacitación.

Necesidad de adaptación regulatoria: Los cambios en las regulaciones financieras (A2) requieren una respuesta ágil y eficiente. Aunque la calificación es aceptable (3), es recomendable establecer un sistema de monitoreo continuo para anticipar y ajustar las estrategias conforme evolucionen las normativas.

Estrategias

Para fortalecer el desarrollo y la estabilidad de la organización, es esencial afianzar las alianzas con instituciones académicas como la Universidad Cesmag. Esta colaboración permitirá acceder a una asesoría especializada que contribuirá a mejorar los procesos internos y la toma de decisiones financieras, aprovechando el conocimiento y la experiencia de expertos en el área.

Por otro lado, es importante diseñar estrategias de diferenciación que permitan a la organización destacarse en el mercado y enfrentar de manera efectiva la competencia desleal. Ofrecer servicios innovadores, personalizados y de alta calidad ayudará a crear una ventaja competitiva sostenible, atrayendo y fidelizando a los clientes.

La adopción de nuevas tecnologías es clave para la modernización y eficiencia de la empresa. Para facilitar este proceso, se deben implementar programas de formación y acompañamiento que capaciten al equipo en el uso adecuado de estas herramientas, promoviendo así una adaptación ágil y efectiva.

En cuanto a la seguridad y el cumplimiento normativo, es fundamental crear mecanismos de control que minimicen los riesgos asociados a la inseguridad y a los constantes cambios en las regulaciones financieras. Esto permitirá mantener un entorno de trabajo estable y reducir posibles contingencias.

Para anticiparse a los cambios del entorno financiero, se recomienda establecer un sistema de vigilancia y actualización regulatoria. Este sistema facilitará una respuesta oportuna y adecuada ante cualquier modificación, asegurando que la organización se mantenga alineada con las normativas vigentes.

Así entonces es, es crucial promover una cultura de innovación y apertura al cambio tecnológico. Esto se puede lograr a través de campañas de sensibilización y programas de formación que motiven al equipo a adoptar una actitud proactiva y flexible frente a las transformaciones del mercado y las nuevas tendencias.

4.1.2.3 Matriz MEFI**Tabla 3.***Matriz de Evaluación de Factores Internos (MEFI)*

Factores Internos	Peso	Calificación	Peso Ponderado
Fortalezas			
F1. Experiencia consolidada en la gestión de negocios ferreteros.	0.20	4	0.80
F2. Interés creciente en mejorar habilidades financieras.	0.15	4	0.60
F3. Conocimiento básico de ingresos, egresos e inventarios.	0.15	3	0.45
F4. Capacidad de adaptación a cambios económicos en el sector ferretero y de respuesta a las demandas del mercado.	0.10	3	0.30
Debilidades			
D1. Mala planificación y la falta de presupuesto	0.10	2	0.20
D2. Falta de educación financiera y dominio en el uso de herramientas tecnológicas financieras	0.10	2	0.20
D3. Control insuficiente de gastos y costos	0.10	2	0.20
D4. Acceso a créditos ilegales o de dudosa procedencia	0.10	1	0.10
Total	1.00		2.85

Interpretación:

El puntaje total de 2.85 indica que las ferreterías encuestadas tienen una estructura interna relativamente sólida, destacándose en la amplia experiencia en el mercado (F1) y el conocimiento de herramientas financieras (F2). Estas fortalezas han permitido mantener un desempeño aceptable, pero todavía existen debilidades importantes que deben ser atendidas.

Fortalezas clave: La experiencia en el mercado (F1) y el conocimiento financiero (F2) son pilares fundamentales para la competitividad de la organización. La capacidad de adaptación (F3) también es una ventaja, aunque podría optimizarse.

Debilidades críticas: La falta de presupuestos mensuales (D1), el desconocimiento en educación financiera (D2) y el control insuficiente de gastos (D3) limitan el crecimiento y eficiencia. El acceso a créditos de dudosa procedencia (D4) representa un riesgo significativo.

Estrategias:

Para mejorar el desempeño de la organización, es fundamental reforzar la formación en educación financiera. Esto ayudará a reducir el desconocimiento en esta área y permitirá una mejor planificación en las actividades económicas. También es necesario establecer mecanismos más estrictos para controlar los gastos y asegurar un uso eficiente de los recursos disponibles.

Por otro lado, es importante crear políticas claras que eviten el acceso a fuentes de financiamiento riesgosas o de dudosa procedencia, protegiendo así la estabilidad financiera de la organización. Entonces, se debe aprovechar la amplia experiencia y el conocimiento en herramientas financieras para desarrollar programas de asesoría tanto interna como externa, fortaleciendo las capacidades del equipo y ofreciendo un valor agregado a los clientes.

Segundo objetivo: Identificar los elementos teóricos de la educación financiera requeridos por las micro y pequeñas empresas del sector ferretero barrio Las Lunas en la ciudad de San Juan de Pasto.

4.2 Elementos teóricos de la educación financiera requeridos por las micro y pequeñas empresas del sector ferretero barrio Las Lunas en la ciudad de San Juan de Pasto.

4.2.1 Las Necesidades Financieras de las MYPES del sector ferretero.

Las micro y pequeñas empresas (MYPES) del sector ferretero ubicadas en el barrio Las Lunas, en la ciudad de San Juan de Pasto, enfrentan una serie de desafíos financieros comunes que limitan su crecimiento y sostenibilidad. Entre estas necesidades destacan el financiamiento para el capital de trabajo, el acceso a créditos formales para inversiones, y la obtención de recursos para la ampliación de sus operaciones o mejora de infraestructura comercial.

De acuerdo con Meyer (2010), las MYPES, especialmente en contextos de economías en desarrollo, presentan mayores barreras para acceder a fuentes de financiamiento formal. Estas barreras se deben, entre otros factores, a la falta de garantías, al alto riesgo que perciben las entidades financieras y a la escasa disponibilidad de información financiera confiable. Esta

situación se ve reflejada en el contexto de Las Lunas, donde muchas ferreterías operan en condiciones de informalidad o con escaso control administrativo-financiero, dificultando su acceso a líneas de créditos legales y sostenibles.

Asimismo, la limitada formación en educación financiera entre los propietarios y administradores de estas MYPES agudiza su vulnerabilidad ante prácticas financieras inadecuadas, como el endeudamiento informal o la ausencia de presupuestos mensuales. Esta realidad hace evidente la necesidad de implementar propuestas educativas orientadas al fortalecimiento financiero de los negocios ferreteros, a través del desarrollo de competencias en planificación, control de ingresos y egresos, gestión de inventarios, y toma de decisiones basadas en información contable clara.

El diseño de programas de educación financiera adecuados al contexto del sector ferretero no solo permitiría mejorar la capacidad de gestión de los recursos, sino también fomentar una cultura financiera que facilite el acceso a servicios formales y promueva el crecimiento sostenible de estas MYPES en el entorno local.

Entre las principales necesidades financieras que enfrentan las MYPES del sector ferretero, se destacan:

4.2.1.1 Capital de Trabajo. Las MYPES del sector ferretero en el barrio las Lunas requieren recursos financieros para mantener inventarios adecuados, cubrir costos operativos (como nómina, arriendo y servicios) y enfrentar los ciclos de baja demanda. La falta de liquidez limita tanto la continuidad como la eficiencia de sus operaciones.

Según lo anterior, el capital de trabajo se convierte en un concepto clave dentro de la gestión financiera, especialmente en las micro, pequeñas y medianas empresas establecidas en el sector mencionado, haciendo referencia a los fondos necesarios para financiar las operaciones cotidianas del negocio, como la compra de inventarios, el pago de salarios, la atención a proveedores y otras obligaciones de corto plazo.

Según Gitman (2007), el capital de trabajo es esencial para la supervivencia empresarial, ya que permite atender necesidades inmediatas y asegurar la continuidad operativa sin depender constantemente del financiamiento externo. Por su parte, Horne (2005) lo define como el dinero invertido en activos corrientes, utilizado para financiar el ciclo operativo de la empresa. Estos activos incluyen el efectivo, las cuentas por cobrar y los inventarios, mientras que los pasivos corrientes comprenden las deudas y obligaciones de corto plazo.

Una adecuada gestión del capital de trabajo resulta fundamental para mantener la liquidez. Brigham y Ehrhardt (2016) afirman que una administración eficiente de estos recursos permite a las empresas cumplir con sus compromisos sin recurrir a préstamos, lo que contribuye a la reducción de los costos financieros. En contraste, una gestión deficiente puede conducir a problemas de insolvencia que afectan la operatividad del negocio, en este caso, el sector ferretero del barrio las Lunas.

Asimismo, Van Horne y Wachowicz (2008) señalan que una correcta administración del capital de trabajo impacta directamente en la competitividad empresarial, ya que mejora la rentabilidad al permitir que la empresa aproveche oportunidades comerciales sin demoras. Esto se logra mediante la optimización de inventarios, una gestión eficaz de las cuentas por cobrar y la negociación de condiciones favorables con los proveedores.

Factores que Afectan la Gestión del Capital de Trabajo en las MYPES del sector ferretero.

Para las micro y pequeñas empresas ferreteras, una gestión eficiente del capital de trabajo es fundamental para mantener la operatividad diaria y garantizar la sostenibilidad del negocio. Esta eficiencia depende de varios factores clave, como el ciclo de conversión de efectivo, la política de crédito, la administración de inventarios y las condiciones de pago con proveedores. Según Kester (1986), el ciclo de conversión de efectivo representa un elemento crítico, ya que se refiere al tiempo que tarda una empresa en transformar su inversión en inventarios y cuentas por cobrar en efectivo disponible. Para las ferreterías, acortar este ciclo mejora significativamente la liquidez, permitiendo disponer de recursos para cubrir gastos operativos sin necesidad de recurrir a financiamiento externo.

De igual manera, la política de crédito que adopten estas empresas puede influir directamente en la salud financiera del negocio. Como explican Weygandt, Kimmel y Kieso (2015), establecer criterios claros y equilibrados para otorgar crédito a los clientes contribuye a mantener un flujo de caja saludable. Una política demasiado rígida puede traducirse en pérdida de clientes, mientras que una demasiado permisiva puede generar altos niveles de morosidad e incobrabilidad.

Por lo tanto, entender y aplicar estos factores dentro del contexto del sector ferretero, como el que se encuentra en el barrio Las Lunas de Pasto, resulta clave para fortalecer la gestión del capital de trabajo y asegurar la viabilidad financiera de estas MYPES.

- **Inversiones**

La Inversión en las MYPES del Sector Ferretero, es un componente esencial en la dinámica económica de las empresas, ya que representa la asignación de recursos con el objetivo de generar beneficios a futuro. Autores como Keynes (1936) han señalado que la inversión constituye uno de los pilares fundamentales de la demanda agregada, influida por factores como la tasa de interés y las expectativas del entorno económico. En el ámbito financiero, Gitman y Zutter (2012) definen la inversión como el compromiso de fondos en activos reales o financieros con la expectativa de obtener rendimientos futuros. Esta definición permite distinguir entre inversiones a corto y a largo plazo, según el tiempo estimado para recuperar el capital invertido.

En el caso de las micro y pequeñas empresas del sector ferretero, las inversiones a corto plazo son especialmente relevantes para mantener la operatividad diaria. Estas inversiones suelen destinarse a la adquisición de inventarios de alta rotación, herramientas básicas, insumos clave y campañas de promoción, elementos esenciales para responder de forma rápida a las demandas del mercado. Como señalan Ross, Westerfield y Jordan (2010), este tipo de inversiones, al tener alta liquidez y menor riesgo, son fundamentales para una gestión eficiente del capital de trabajo.

Por su parte, las inversiones a largo plazo tienen un horizonte mayor a un año y su propósito es fortalecer la estructura del negocio y aumentar su capacidad competitiva. En las MYPES ferreteras, esto puede incluir la compra de maquinaria especializada, la adecuación o adquisición de un local propio, la implementación de tecnologías digitales o la capacitación del talento humano. Aunque requieren mayor planificación y conllevan más riesgo, estas inversiones permiten desarrollar ventajas sostenibles y consolidar el crecimiento del negocio en el mediano y largo plazo. Van Horne y Wachowicz (2009) destacan que estas decisiones estratégicas son determinantes para la evolución y permanencia en el mercado.

En el contexto específico del barrio Las Lunas en la ciudad de Pasto, muchas ferreterías enfrentan limitaciones de acceso al financiamiento formal, alta rotación de inventarios y exposición constante a cambios económicos. Por ello, una gestión adecuada de las decisiones de inversión es fundamental para asegurar su viabilidad. Chiavenato (2009) resalta que la asignación estratégica de recursos permite a las pequeñas empresas desarrollar capacidades clave, mientras que Díaz y Gómez (2016) afirman que una inversión bien planificada mejora la productividad, fomenta la innovación y fortalece la competitividad.

En consecuencia, para las MYPES del sector ferretero, la inversión tanto a corto como a largo plazo, no solo garantiza la continuidad operativa, sino que constituye la base para un desarrollo sólido, sostenible e innovador.

4.2.1.2 Manejo de efectivo en las MYPES del sector ferretero. El manejo de efectivo representa uno de los aspectos más críticos dentro de la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas del sector ferretero, ya que refleja su capacidad real para responder de manera inmediata a sus obligaciones financieras. A diferencia del flujo de efectivo que analiza los movimientos de entrada y salida de dinero en un periodo determinado el manejo de efectivo se refiere a la administración eficiente de los recursos líquidos disponibles en un momento dado, es decir, el dinero en caja y en bancos que permite cubrir las operaciones cotidianas.

Una gestión adecuada del efectivo asegura la liquidez del negocio, minimiza el riesgo de interrupciones en el suministro de productos y servicios, y permite aprovechar oportunidades como descuentos por pronto pago o mejores condiciones con proveedores. Según Gitman y Zutter (2012), el efectivo debe considerarse un recurso estratégico, cuya administración permite mantener el equilibrio entre la disponibilidad inmediata de fondos y la rentabilidad de los recursos ociosos. Para las ferreterías, que generalmente operan con márgenes ajustados y acceso limitado al crédito formal, esta gestión resulta aún más esencial.

Brigham y Houston (2010) comparan el efectivo con el lubricante de un sistema: sin él, las operaciones básicas —como el pago a proveedores, nóminas, servicios públicos o impuestos— no pueden llevarse a cabo. Por ello, las ferreterías deben establecer políticas claras de control del efectivo, asegurando que el dinero disponible sea suficiente para atender las necesidades diarias sin incurrir en excesos que generen costos de oportunidad.

El efectivo, en este contexto, se convierte en un indicador clave de la salud financiera del negocio. Una gestión deficiente puede traducirse en retrasos en los pagos, pérdida de credibilidad ante proveedores o incluso el cierre del establecimiento. Schilling (2009) advierte que muchas microempresas no fracasan por falta de rentabilidad, sino por una inadecuada administración de su efectivo disponible, lo que las lleva a enfrentar situaciones de iliquidez difíciles de superar.

En un entorno económico volátil como el del barrio Las Lunas, en la ciudad de Pasto, donde múltiples MYPES del sector ferretero enfrentan desafíos recurrentes, resulta crucial una gestión financiera eficiente. Según Lusardi y Mitchell (2014), la capacidad para administrar adecuadamente el flujo de efectivo incide directamente en la sostenibilidad de este tipo de

negocios, especialmente en contextos marcados por la incertidumbre y las restricciones de acceso al crédito formal. En este sentido, el manejo del efectivo no solo garantiza la operatividad cotidiana, sino que se convierte en un componente estratégico que puede incidir en la competitividad y el crecimiento empresarial. Por ello, la implementación de controles internos, la elaboración de presupuestos de caja realistas y la planificación financiera a futuro son prácticas fundamentales para una gestión responsable y orientada a la permanencia en el mercado.

4.2.1.4 Crédito en las MYPES del sector ferretero. Las micro, pequeñas y medianas empresas (MYPES) desempeñan un papel clave en la economía, pero a menudo enfrentan barreras para acceder a financiamiento. El acceso al crédito es uno de los factores que les permite crecer, innovar y superar las dificultades financieras. A continuación, se detallan los aspectos clave que una MYPE debe conocer sobre los créditos para hacer un uso adecuado de ellos y maximizar su potencial financiero pues, la falta de información financiera adecuada y la falta de historial crediticio en muchas MYPES dificultan su acceso a préstamos. Según Morduch (1999), las instituciones financieras tradicionales suelen ser reacias a otorgar crédito a las MYPES debido a la percepción de alto riesgo, lo que las obliga a recurrir a fuentes de financiamiento alternativas, como microcréditos.

- **Tipos de Crédito para MYPES.** Las MYPES pueden acceder a diferentes tipos de crédito según sus necesidades y el tipo de proyecto que deseen financiar. Los más comunes son:
 - **Créditos a corto plazo:** Están diseñados para cubrir necesidades inmediatas, como el capital de trabajo, y generalmente tienen un plazo de vencimiento menor a un año. Según Van Horne y Wachowicz (2005), este tipo de crédito es clave para la gestión de la liquidez empresarial, ya que ayuda a las empresas a cubrir fluctuaciones en su flujo de caja.
 - **Créditos a largo plazo:** Se destinan a financiar proyectos más grandes o inversiones en activos fijos, como maquinaria o infraestructura. Brealey y Myers (2006) explican que estos créditos son más adecuados para proyectos que generarán beneficios a largo plazo, lo que justifica el compromiso de pagos más prolongados.
 - **Crédito revolving: También conocido como línea de crédito rotativa.** Este instrumento financiero brinda a las MYPES la posibilidad de acceder a un cupo previamente aprobado, el cual pueden utilizar de manera flexible según sus necesidades operativas, pagando intereses únicamente sobre los montos efectivamente utilizados. En este sentido, Garrison y Noreen (2010) señalan que este tipo de crédito resulta

especialmente útil para cubrir requerimientos de liquidez en momentos de variabilidad en los ingresos o egresos, una situación frecuente en sectores con ciclos de ventas irregulares.

De este modo, para las MYPES del sector ferretero en la ciudad de Pasto, el crédito revolving se configura como una alternativa estratégica que facilita la continuidad operativa y permite responder de manera oportuna a necesidades de capital de trabajo. Actualmente, entidades como el Banco de Occidente, Banco Unión, Cooperativa BEC y Sistecrédito ofrecen líneas de crédito con estas características. Sin embargo, el acceso a estos productos sigue condicionado por el nivel de formalización de la empresa, su historial crediticio y su capacidad de pago.

En consecuencia, contar con una línea de crédito rotativa puede representar una solución financiera viable frente a las limitaciones del crédito tradicional, ya que permite una mayor flexibilidad en el manejo de recursos, facilita el cumplimiento de compromisos a corto plazo y ofrece la posibilidad de aprovechar oportunidades comerciales sin incurrir en endeudamientos desmedidos o mal planificados.

Banco de Occidente Ofrece el Crédito Rotativo PYME, una línea de crédito flexible y permanente para las necesidades financieras de las empresas. Permite desembolsos automáticos desde \$1.000.000, con pagos de intereses mensuales y renovación anual del cupo. La tasa es fija, indexada al IBR, y se requiere garantía mediante firma de pagaré o respaldo del Fondo Nacional de Garantías (Banco de Occidente, sf).

Banco Unión: Dispone de una línea de crédito rotativa con montos desde \$500.000 y plazos de hasta 48 meses. Ofrece tasas fijas en cada utilización, cuotas fijas a capital y no requiere avalista o deudor solidario. Este producto está disponible en varias ciudades, incluida Pasto (Banco Union, sf).

Cooperativa BEC: Ofrece un crédito rotativo con tasas desde 1.85% nominal mensual y plazos de hasta 84 meses, según la capacidad de pago del solicitante. No cobra cuota de manejo y permite preaprobación en minutos (BEC Cooperativa. 2025)

- **Microcréditos:** Son préstamos de pequeña cuantía, dirigidos principalmente a emprendedores y MYPES con pocos recursos. Según Yunus (2007), los microcréditos juegan un papel crucial en el apoyo a las pequeñas empresas en economías emergentes, ya

que ofrecen acceso al financiamiento a aquellos que no tienen historial crediticio o garantías.

4.2.1.5 Ahorro en las MYPES del sector ferretero. El ahorro, entendido como la parte del ingreso que no se destina al consumo inmediato, constituye un pilar esencial para la estabilidad financiera y el crecimiento económico de cualquier empresa. En el caso particular de las micro y pequeñas empresas del sector ferretero, el ahorro adquiere una dimensión estratégica, ya que estas suelen enfrentar ingresos irregulares, dificultades para acceder al crédito formal y una alta exposición a riesgos económicos y de mercado.

Desde una perspectiva económica, Smith (1776) destaca que el ahorro impulsa la inversión y la acumulación de capital, lo cual es fundamental para el desarrollo de cualquier negocio. En el ámbito empresarial, Gitman y Zutter (2012) afirman que el ahorro representa una fuente interna de financiamiento, clave para mejorar procesos operativos, renovar inventarios, adquirir herramientas o maquinaria, y enfrentar contingencias sin recurrir al endeudamiento.

En el contexto de las ferreterías, contar con una cultura del ahorro permite a los propietarios y administradores planificar mejor sus finanzas, asegurar una mayor estabilidad operativa y responder con mayor eficacia ante crisis como caídas en la demanda, alzas en los costos de insumos o problemas logísticos. Díaz y Gómez (2016) resaltan que esta práctica fortalece la capacidad de las MYPES para resistir choques externos y aprovechar oportunidades de crecimiento.

Cabe señalar que el ahorro empresarial no se limita únicamente a guardar dinero en efectivo, sino que también implica decisiones estratégicas que optimicen el uso de recursos. Esto incluye una gestión eficiente de inventarios, el control de gastos innecesarios y la evaluación constante de inversiones que realmente aporten valor al negocio. En las ferreterías, estas prácticas pueden marcar la diferencia entre la supervivencia y el cierre del establecimiento.

En conclusión, fomentar el ahorro en las MYPES del sector ferretero no solo mejora su liquidez y reduce su dependencia del crédito, sino que también fortalece su resiliencia, impulsa su desarrollo y aumenta sus posibilidades de permanencia en un mercado cada vez más competitivo.

La cultura del ahorro en las MYPES

Es crucial que los empresarios de las MYPES adopten una cultura de ahorro. El Centro de Estudios sobre la Microempresa (2018) destaca que muchas veces los dueños de pequeñas empresas no consideran el ahorro como una prioridad, lo que puede llevar a situaciones de vulnerabilidad financiera. Es importante crear conciencia sobre la importancia de reservar una parte de las ganancias para futuras necesidades, no solo en tiempos de bonanza, sino también durante periodos de estabilidad económica.

Este cambio de mentalidad puede ser complejo, ya que muchas MYPES operan con márgenes de ganancia ajustados, pero incluso ahorrar un pequeño porcentaje puede marcar una diferencia considerable a largo plazo. Según Bauer et al. (2002), la clave está en la consistencia y en la implementación de hábitos de ahorro regulares, incluso si son pequeñas cantidades.

En consecuencia, el ahorro es una herramienta poderosa para las MYPES que buscan no solo sobrevivir, sino prosperar en un entorno económico desafiante. Implementar una estrategia de ahorro adecuada, basada en una planificación financiera sólida, permite a las empresas mejorar su estabilidad, invertir en innovación y, lo más importante, enfrentarse con mayor seguridad a las incertidumbres del mercado. Como señalan autores como Kotler (2010) y Schumpeter (1934), el ahorro no solo es un colchón para tiempos difíciles, sino una fuente de oportunidades que puede transformar la manera en que una MYPE crece y se posiciona en el mercado.

4.2.1.5 Manejo de Costos en las MYPES del sector ferretería. El control y análisis de los costos constituye un componente esencial en la gestión financiera de toda empresa, especialmente en las micro y pequeñas ferreterías, donde los márgenes de utilidad suelen ser estrechos y los recursos limitados. Comprender la estructura de costos permite a los propietarios y administradores tomar decisiones acertadas sobre precios, compras, inventarios y rentabilidad, lo cual es clave para la sostenibilidad del negocio.

Según Horngren, Datar y Rajan (2013), el costo se entiende como el valor sacrificado para adquirir bienes o servicios, y su adecuada gestión permite evaluar la eficiencia operativa. En el caso de las MYPES ferreteras, que muchas veces no cuentan con personal especializado en contabilidad, el desconocimiento o la subestimación de los costos puede llevar a decisiones poco rentables o incluso a pérdidas económicas difíciles de recuperar.

Drury (2013) también resalta que los costos representan el valor de los recursos utilizados para producir bienes o prestar servicios, lo cual establece una relación directa entre el consumo de

materiales y la generación de ingresos. Para una ferretería, esto implica conocer a detalle cuánto cuestan los productos vendidos, los gastos operativos diarios (como servicios públicos, transporte y personal) y los márgenes aplicados.

Un manejo adecuado de los costos no solo ayuda a evitar el desperdicio de insumos, sino que también mejora la asignación de recursos, permite ajustar precios con mayor precisión y optimiza los procesos de abastecimiento y venta. De acuerdo con Chiavenato (2009), una gestión eficiente de los costos facilita la identificación de áreas críticas dentro de la empresa y contribuye a maximizar el uso del capital disponible, lo cual resulta vital para el crecimiento sostenible del negocio. En consecuencia, la educación financiera para las MYPES debe estar dirigida al control de costos no solo porque esta es una herramienta contable, sino una estrategia de supervivencia y competitividad que les permite mantenerse activas frente a los retos del mercado.

4.2.1.6 Ingresos. Los ingresos se definen como “todo dinero que recibe un negocio por la venta de productos o servicios, mientras que los gastos se hacen para mantener el negocio funcionando, como la compra de materiales, pago de servicios y salarios (Gitman, 2018). Para las MYPES conocer estos conceptos es muy importante para que puedan identificar, anotar y controlar las entradas y salidas de efectivo y de esta manera puedan mantenerse en el negocio y crecer. Por eso, en la educación financiera se deben incluir talleres prácticos donde los dueños de las ferreterías aprenderán a llevar un registro claro de sus ingresos y gastos, a hacer presupuestos sencillos y a manejar su flujo de caja. Así, podrán tomar mejores decisiones, anticipar cuándo necesitarán dinero y aprovechar mejor los recursos que tienen.

4.2.1.7 Gastos. Los gastos, en términos contables, representan “las disminuciones en los beneficios económicos durante el periodo contable, originadas por salidas de recursos, disminución de activos o reconocimiento de obligaciones que reducen el patrimonio, excepto aquellas relacionadas con distribuciones a los propietarios” (International Accounting Standards Board [IASB], 2023).

En el contexto de las micro y pequeñas empresas (Mypes), estos gastos adquieren una relevancia particular debido a la limitada capacidad financiera y operativa que caracteriza a este tipo de unidades económicas. Para las microempresas, los gastos no solo afectan su rentabilidad, sino que también impactan su liquidez y continuidad operacional, pues suelen operar con márgenes estrechos, baja capacidad de endeudamiento y escasos instrumentos de control financiero.

Diversos estudios indican que las microempresas tienden a registrar de manera deficiente sus gastos, lo que dificulta la toma de decisiones y la identificación de áreas críticas de costos operativos (Aguirre & Rueda, 2022). En muchos casos, los gastos se confunden con los consumos personales del propietario, lo que genera desorden administrativo y afecta el cálculo real de la utilidad. Esto coincide con lo señalado por Naciones Unidas (2021), que afirma que la informalidad administrativa es uno de los principales factores que deterioran la salud financiera de las microempresas latinoamericanas.

Asimismo, los gastos en microempresas ferreteras suelen concentrarse en tres grandes rubros: adquisición de inventario, arrendamientos y servicios públicos. Al no existir mecanismos de control sistemático, como presupuestos o flujos de caja, estos gastos pueden superar fácilmente los ingresos, generando pérdidas y comprometiendo la sostenibilidad del negocio (Gutiérrez & Niño, 2020). Por ello, comprender y gestionar adecuadamente los gastos constituye un component

4.3 Propuesta pedagógica de educación financiera para las micro y pequeñas empresas del sector ferretero barrio Las Lunas, en la ciudad de San Juan de Pasto.

Con la presente guía se busca fortalecer los conocimientos financieros de los microempresarios del sector ferretero del barrio Las Lunas, en la ciudad de San Juan de Pasto. Su propósito es brindar herramientas prácticas que les permitan organizar sus finanzas, llevar un control adecuado de sus ingresos, costos y gastos, separar el capital personal del empresarial y tomar decisiones informadas frente al ahorro, la inversión y el acceso al crédito.

El manual se estructura en módulos sencillos que explican, con ejemplos aplicados al contexto ferretero, conceptos como flujo de caja, flujo de efectivo, rentabilidad, punto de equilibrio y control de inventarios. Asimismo, ofrece ejercicios prácticos para registrar operaciones básicas y elaborar presupuestos mensuales que faciliten la planeación económica del negocio.

De igual manera, se incluye un directorio actualizado de entidades de apoyo financiero y crediticio disponibles en Pasto y a nivel nacional, tales como bancos, cooperativas y programas estatales para pequeños empresarios. Con ello se busca que los emprendedores identifiquen oportunidades de financiamiento responsable y aprendan a utilizar los recursos disponibles para el crecimiento sostenible de sus empresas.

La aplicación de buenas prácticas financieras permitirá a los ferreteros tener una visión más clara de sus operaciones, reducir riesgos de endeudamiento, mejorar la rentabilidad y consolidar la sostenibilidad económica de sus negocios a largo plazo. A continuación, se presenta un código QR que permite acceder de manera directa a la Guía de Educación Financiera para las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Ferretero del barrio Las Lunas, en la ciudad de San Juan de Pasto. Este recurso digital fue diseñado como complemento del presente manual, con el propósito de ofrecer a los microempresarios una herramienta práctica, interactiva y de fácil consulta.

En la guía, los usuarios encontrarán formatos descargables para el registro de ingresos, costos y gastos, ejemplos de flujos de efectivo, plantillas de presupuestos, así como información actualizada sobre entidades financieras y programas de apoyo empresarial disponibles a nivel local y nacional. De esta manera, el código QR o enlace, facilitaran el acceso a materiales de formación continua y fortalecimiento de la gestión financiera de los negocios ferreteros.

Para acceder a la guía de educación financiera, escanee el código QR ubicado en el documento. En caso de que el código no funcione o presente alguna dificultad de lectura, copie y

pegue el enlace de la guía en el navegador de su computador para facilitar su visualización. De esta manera, se garantiza un acceso rápido, práctico y adecuado al contenido educativo.

Figura 14

Código QR de Educación financiera



Nota. Fuente: <https://me-qr.com/es/qr-code-generator/qr>

Enlace guía de educación financiera

<https://drive.google.com/file/d/1ynfQXAqZwBWU4P8ObymZOADtkL22TH-/view?usp=sharing>

Conclusiones

Las micro y pequeñas ferreterías del barrio Las Lunas en San Juan de Pasto presentan trayectorias diversas, desde negocios nuevos hasta otros con más de diez años de experiencia. Predominan las estructuras familiares con pocos empleados, aunque también existen casos más organizados. Si bien muchos propietarios usan presupuestos y balances y conocen lo básico de los estados financieros, aún enfrentan dificultades para aplicar esos saberes, acceder a financiamiento o generar ahorros que respalden la estabilidad de sus negocios. Aunque la mayoría planifica a futuro, lo hace de manera limitada, y el control de gastos sigue siendo un aspecto por fortalecer. Entre los principales retos están mejorar la planeación, optimizar costos, acceder a créditos adecuados y aprovechar la tecnología. Aun así, se evidencia un gran interés por capacitarse en temas financieros y digitales, y la mayoría reconoce que la educación financiera es un factor clave para el crecimiento, aunque no todos perciben aún su impacto real.

Las ferreterías del barrio Las Lunas en Pasto tienen varios retos que ponen en juego su estabilidad. Aunque muchos dueños ya usan herramientas como presupuestos o balances, todavía les falta formación para aplicarlas de manera efectiva. Esto hace que dependan de créditos informales y tengan dificultades para manejar inventarios, costos y gastos. Además, conseguir un crédito formal sigue siendo complicado por la falta de garantías y antecedentes financieros, lo que limita sus posibilidades de crecer.

El estudio muestra que contar con capital de trabajo y fomentar el ahorro son aspectos clave para sostenerse y enfrentar imprevistos, pero no todos los empresarios lo asumen como una prioridad. También queda claro que el control de costos y la buena administración del dinero son fundamentales para evitar pérdidas y mejorar el rendimiento. En este sentido, la educación financiera se convierte en una herramienta necesaria para que estas pequeñas empresas puedan organizarse mejor, acceder a nuevas oportunidades y fortalecerse frente a la competencia, aportando al desarrollo económico de su comunidad.

Un manual de educación financiera es una herramienta clave porque ayuda a que las personas y los pequeños empresarios comprendan mejor cómo manejar su dinero, planear sus gastos, ahorrar y tomar decisiones de inversión más seguras. Con este tipo de guía se logra que los negocios tengan mayor control sobre sus recursos, reduzcan riesgos y fortalezcan su sostenibilidad en el tiempo. Los principales beneficiados son los emprendedores, las familias y las comunidades, ya que al

mejorar la administración del dinero no solo crecen los negocios, sino que también se generan más oportunidades económicas y una mejor calidad de vida para todos.

Este proyecto permitió cumplir con el objetivo planteado, ya que mostró cómo están funcionando hoy en día las micro y pequeñas ferreterías, cuáles son sus principales necesidades financieras y de qué manera la educación puede ayudarles a manejar mejor sus recursos. Se vio que, aunque muchos empresarios tienen algunos conocimientos, todavía hay dificultades para aplicarlos, conseguir créditos o mantener hábitos de ahorro, lo que afecta la estabilidad de sus negocios. La investigación confirma que aprender a manejar las finanzas es clave para organizar mejor los gastos, planear con más seguridad y tomar decisiones responsables de inversión. Con ello, no solo se fortalecen las ferreterías y se vuelven más competitivas, sino que también se impulsa el desarrollo económico y social de la comunidad donde están presentes.

Recomendaciones

Ofrecer talleres y capacitaciones prácticas orientadas a que los dueños y representantes de las micro y pequeñas empresas ferreteras aprendan a aplicar de manera sencilla herramientas financieras como presupuestos, balances y control de gastos. Estas actividades deben enfocarse en el aprendizaje práctico, utilizando ejemplos reales que faciliten la comprensión y aplicación de los conceptos financieros en el contexto del negocio.

Fomentar la cultura del ahorro promoviendo el hábito de reservar un porcentaje de las ganancias como fondo de respaldo. Este ahorro servirá para afrontar periodos de baja demanda, imprevistos o emergencias, reduciendo así la dependencia de créditos informales y fortaleciendo la estabilidad económica del negocio.

Brindar mayor información y acompañamiento en el acceso al financiamiento formal, orientando a los empresarios en la gestión de créditos. Esto implica asesorarlos en la organización de su documentación, la construcción de un historial crediticio y el conocimiento de las diversas opciones de financiamiento a bajo costo disponibles en el mercado local y nacional.

Elaborar planes financieros de corto y largo plazo que incluyan metas claras de crecimiento, estrategias de inversión y medidas preventivas ante posibles imprevistos. Esta planificación permitirá anticipar necesidades futuras, establecer prioridades y garantizar una gestión más ordenada de los recursos.

Impulsar el uso de la tecnología mediante la promoción de programas o aplicaciones sencillas que faciliten el control eficiente de inventarios, ingresos y gastos. La implementación de estas herramientas digitales permitirá optimizar el tiempo, mejorar la precisión de los registros y apoyar la toma de decisiones financieras más acertadas.

Fomentar la colaboración entre las microempresas del sector ferretero para compartir experiencias, negociar mejores precios con proveedores y crear redes de apoyo mutuo. Este trabajo conjunto fortalecerá la competitividad, promoverá la innovación y contribuirá al desarrollo sostenible del sector.

Referencias

- Acero, L., Peña, J., & Carvajal, D. (2023). *Importancia de la educación financiera en el contexto de las mipymes a nivel nacional (colombia)*.
- Asobancaria. (20 de junio de 2018). La educación financiera como motor de las. *Semana economica*. <https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/2018/02/1094.pdf>
- Atkinson, A., & Messy, F. (2012). *Measuring Financial Literacy: Results of the OECD / International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study*.
- Atrill, P., & McLaney, E. (2015). *Management Accounting for Decision Makers* (9th ed.). Pearson Education.
- Austrañoam Securities and Investments Commission ASIC. (2003). *What is financial literacy? MoneySmart*. MoneySmart. <https://moneysmart.gov.au/teaching/teaching-consumer-and-financial-literacy>
- Banca de las Oportunidades. (2017). *Educación Financiera:: estrategias para tomar decisiones financieras*. <https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/es/publicaciones/otras-publicaciones?page=1#:~:text=Tiene%20como%20objetivo%20entrar%20en%20profundidad%20en%20temas,se%20abordan%20son%3A%20Presupuesto%2C%20Ahorro%2C%20Endeudamiento%20y%20Seguros>.
- Banco de Desarrollo de América Latina y El Caribe. (22 de junio de 2021). *la importancia de la educación financiera para las mipymes*. <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/06/la-importancia-de-la-educacion-financiera-para-las-mipyme/>
- Banco de Occidente. (2024). *Crédito Rotativo PYME*. <https://www.bancodeoccidente.com.co/wps/portal/bancodeoccidente/bancodeoccidente/para-empresas/financiacion/credito-rotativo-pyme>
- Banco Interamericano de Desarrollo (BID). (2014). *La importancia del ahorro para las microempresas en América Latina y el Caribe*.
- Banco Unión. (2024.). *Crédito Rotativo*. <https://www.bancounion.com/wps/portal/bancounion/web/productos-servicios/credito/credito-rotativo>

- Bauer, M., et al. (2002). *Microfinance in Developing Countries: A Case Study Approach*. Palgrave Macmillan.
- BEC Cooperativa. (2024). *Crédito rotativo*.
<https://www.becoop.coop><https://www.becoop.coop>.Crédito rotativo - Cooperativa Alianza
- Beck, T., Demirgüç-Kunt, A., & Maksimovic, V. (2005). *Financial and legal constraints to growth: Does firm size matter?* *Journal of Finance*, 60(1), 137-177.
<https://doi.org/10.1111/j.1540-6261.2005.00727.x>
- Berger, A. N., & Udell, G. F. (2006). A More Complete Conceptual Framework for SME Finance. *Journal of Banking & Finance*, 30(11), 2945-2966.
- Bird, R., & Zolt, E. (2008). Technology and Taxation in Developing Countries: From Hand to Mouse. *National Tax Journal*, 61(4), 791-821.
- Brealey, R. A., & Myers, S. C. (2016). *Principios de finanzas corporativas*. McGraw-Hill.
- Brealey, R. A., Myers, S. C., & Allen, F. (2018). *Principles of Corporate Finance*. McGraw-Hill Education.
- Brigham, E. F., & Ehrhardt, M. C. (2016). *Financial Management: Theory & Practice*. Cengage Learning.
- Brigham, E. F., & Houston, J. F. (2010). *Fundamentals of Financial Management*. Cengage Learning.
- Centro de Estudios sobre la Microempresa (2018). *El ahorro en las microempresas: Herramienta clave para la estabilidad financiera*.
- Chase, R. B., Jacobs, F. R., & Aquilano, N. J. (2006). *Operations Management for Competitive Advantage* (11th ed.). McGraw-Hill.
- Chiavenato, I. (2009). *Administración de empresas: Enfoque por competencias*. McGraw-Hill.
- Chong, W. (2013). *Working Capital Management and Firm's Performance: The Impact of Business Cycle*. *Journal of Finance and Accountancy*.
- Drury, C. (2013). *Management and Cost Accounting* (9th ed.). Cengage Learning.
- Feldman, R. S., & Downey, M. P. (2014). *The Art of Financial Management and Control*. Wiley.
- García, N., Grifoni, A., López, J. C., & Mejía, D. (2020). *Financial Education in Latin America and the Caribbean: Situation and Prospects*. OECD Publishing.

- Garrison, R. H., Noreen, E. W., & Brewer, P. C. (2015). *Managerial Accounting* (14th ed.). McGraw-Hill.
- Gitman, L. J. (2007). *Principles of Managerial Finance*. Pearson Education.
- Gitman, L. J. (2018). *Principios de administración financiera* (14^a ed.). Pearson Educación.
- Gitman, L. J., & Zutter, C. J. (2012). *Principios de administración financiera*. Pearson.
- Horne, J. C. V. (2005). *Financial Management and Policy*. Pearson Education.
- Horngren, C. T., Sundem, G. L., & Stratton, W. O. (2013). *Introduction to Management Accounting* (15th ed.). Pearson Education.
- Horngren, C., Datar, S., & Rajan, M. (2013). *Contabilidad de costos: Un enfoque gerencial*. Pearson.
- Kaplan, R. S., & Norton, D. P. (1996). *The Balanced Scorecard: Translating Strategy into Action*. Harvard Business School Press.
- Kester, W. C. (1986). *Liquidity and Corporate Financial Policy: A Comment*. Journal of Finance.
- Kotler, P., & Armstrong, G. (2010). *Principios de marketing*. Pearson Educación.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5–44.
- Matz, M. L., & Neu, J. L. (2008). *Cost Accounting: A Managerial Emphasis* (14th ed.). Pearson.
- Mishkin, F. S. (2010). *The economics of money, banking, and financial markets* (9th ed.). Pearson.
- Modigliani, F., & Miller, M. H. (1958). *The cost of capital, corporation finance, and the theory of investment*. *American Economic Review*, 48(3), 261-297. <https://doi.org/10.2307/1809766>
- Moyer, R. C., McGuigan, J. R., & Kretlow, W. J. (2005). *Contemporary Financial Management*. Thomson South-Western.
- Ramírez Padilla, M. (2014). *Contabilidad administrativa para microempresas*. Trillas.
- Rivas, M. (2012). *Gestión financiera para pymes* (2nd ed.). Ediciones Gestión 2000.
- Romer, P. M. (1990). *Endogenous Technological Change*. *Journal of Political Economy*, 98(5), S71-S102.
- Ross, S. A., Westerfield, R., & Jaffe, J. (2008). *Corporate Finance*. McGraw-Hill.
- Schilling, G. (2009). *Gestión financiera para pequeñas empresas*. McGraw-Hill.
- Schumpeter, J. A. (1934). *The Theory of Economic Development*. Harvard University Press.
- Van Horne, J. C., & Wachowicz, J. M. (2008). *Fundamentals of Financial Management*. Pearson.

- Vázquez, N., & Díaz, M. (2021). Perspectivas sobre la educación financiera, su importancia e impactos de su incorporación en los niveles educativos. *Panorama Económicox*, 29(2), 102-116.
- Vite-Medina, P., Benalcazar-Cagua, J., Ollague-Valarezo, J., & Pacheco-Molina, A. (2022). Estudio del uso de herramientas financieras en las microempresas de la ciudad de Santa Rosa. *Digital Publisher CEIT*, 7(2), 366-379. https://www.593dp.com/index.php/593_Digital_Publisher/article/view/1065
- Weston, J. F., & Brigham, E. F. (2012). *Essentials of Managerial Finance*. Cengage Learning.
- Yunus, M. (2007). *Creating a world without poverty: Social business and the future of capitalism*. PublicAffairs.

Anexos**Anexo 1. Formato de encuesta**

Universidad CESMAG

**Encuesta Sobre Educación Financiera Para MYPES****Formato de encuesta dirigido administradores y propietarios del sector ferretero
barrio Las Lunas en la ciudad de San Juan de Pasto**

Instrucciones: Esta encuesta tiene como objetivo conocer el nivel de educación financiera de los propietarios y administradores de MYPES. Por favor, lea detenidamente cada pregunta y seleccione la respuesta que mejor describa su situación o conocimiento. La información será tratada de manera confidencial y solo se utilizará para fines de investigación.

Sección 1: Datos Generales

Antigüedad de la empresa:

☐ Menos de 1 año☐ 1 a 3 años☐ 4 a 10 años☐ Más de 10 años

Número de empleados:

☐ 1 a 2☐ 3 a 4☐ 5 o más

Sección 2: Conocimientos Financieros

1. ¿Con qué frecuencia utiliza herramientas financieras (como presupuestos, balances, proyecciones)?
 - Siempre
 - A menudo
 - Rara vez
 - Nunca
2. ¿Sabe cómo interpretar un estado financiero (estado de situación financiera, estado de resultados)?
 - Sí
 - No
 - Parcialmente
3. ¿Sabe cómo calcular la rentabilidad de su negocio?
 - Sí
 - No
 - Parcialmente
4. ¿Conoce las diferentes opciones de financiamiento para su empresa (préstamos, créditos, inversionistas)?
 - Sí
 - No
 - Parcialmente

Sección 3: Hábitos De Gestión Financiera

5. ¿Realiza un presupuesto mensual para su empresa?
 - Sí
 - No
6. ¿Cuenta con un plan de ahorro para contingencias o emergencias?
 - Sí
 - No

EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS

7. ¿Tiene un control de los gastos y costos fijos y variables de su empresa?
- Sí
 - No
 - Parcialmente
8. ¿Cuál es la frecuencia con la que realiza una planificación financiera a largo plazo (más de 1 año)?
- Cada año
 - Cada dos años
 - Cada tres años
 - Nunca

Sección 4: Necesidades De Capacitación

9. ¿Le gustaría recibir capacitación sobre alguno de los siguientes temas? (Puede marcar más de una opción)
- Gestión de presupuestos
 - Interpretación de estados financieros
 - Acceso a fuentes de financiamiento
 - Planificación financiera a largo plazo
 - Uso de herramientas digitales para la gestión financiera
 - Control de costos y gastos
 - Otro (especificar): _____
10. ¿Considera que la educación financiera mejoraría la gestión y el crecimiento de su empresa?
- Sí
 - No
 - No estoy seguro
11. ¿Qué modalidad de capacitación le sería más conveniente?
- Presencial
 - Virtual
 - Mixta
 - No me interesa recibir capacitación

Sección 5: Opiniones

EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS

12. ¿Qué aspectos cree que podrían mejorar en la gestión financiera de su empresa?
13. ¿Ha enfrentado alguna dificultad financiera que considera que podría haberse evitado con mayor conocimiento financiero?
- Sí
 - No
 - Si la respuesta es afirmativa, describa brevemente:

Agradecemos su participación en esta encuesta.

 UNIVERSIDAD CESMAG NIT: 800.109.387-7 VIGILADA MINEDUCACIÓN	CARTA DE ENTREGA TRABAJO DE GRADO O TRABAJO DE APLICACIÓN – ASESOR(A)	CÓDIGO: AAC-BL-FR-032 VERSIÓN: 1 FECHA: 09/JUN/2022
---	---	---

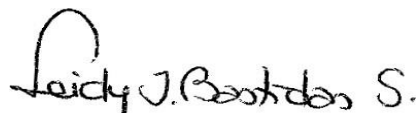
San Juan de Pasto, 09 de marzo / 2026

Biblioteca
REMIGIO FIORE FORTEZZA OFM. CAP.
Universidad CESMAG
Pasto

Saludo de paz y bien.

Por medio de la presente se hace entrega del Trabajo de Grado / Trabajo de Aplicación denominado: Propuesta de educación financiera para las micro y pequeñas empresas del sector ferretero barrio Las Lunas en la ciudad de San Juan de Pasto, presentado por el (los) autor(es) Paola Yulieth Botina Delgado, Mario Fernando Bucheli Alvarado, Brayan Alexander Cuaicuan Chaves, del Programa Académico Contaduría Pública al correo electrónico biblioteca.trabajosdegrado@unicesmag.edu.co Manifiesto como asesor(a), que su contenido, resumen, anexos y formato PDF cumple con las especificaciones de calidad, guía de presentación de Trabajos de Grado o de Aplicación, establecidos por la Universidad CESMAG, por lo tanto, se solicita el paz y salvo respectivo.

Atentamente,



ASESOR(A): Leidy Johanna Bastidas Sarchi
Número de documento: 27094174
Programa académico: Contaduría publica
Teléfono de contacto: 3205568568
Correo electrónico: ljbastidas@unicesmag.edu.co

 UNIVERSIDAD CESMAG NIT: 800.109.387-7 VIGILADA MREDCACIÓN	AUTORIZACIÓN PARA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE GRADO O TRABAJOS DE APLICACIÓN EN REPOSITORIO INSTITUCIONAL	CÓDIGO: AAC-BL-FR-031
		VERSIÓN: 1
		FECHA: 09/JUN/2022

INFORMACIÓN DEL (LOS) AUTOR(ES)	
Nombres y apellidos del autor: Paola Yulieth Botina Delgado	Documento de identidad: 1.085.340.252
Correo electrónico: botinapaola1105@gmail.com	Número de contacto: 311 616 0964
Nombres y apellidos del autor: Mario Fernando Bucheli Alvaro	Documento de identidad: 1.085.334.892
Correo electrónico: mariofer0513@hotmail.com	Número de contacto: 310 425 3565
Nombres y apellidos del autor: Brayan Alexander Cuaicuan Chaves	Documento de identidad: 1.085.344.084
Correo electrónico: brayancuaicuan@gmail.com	Número de contacto: 302 214 4134
Nombres y apellidos del asesor: Leidy Johanna Bastidas Sarchi.	Documento de identidad: 27094174
Correo electrónico: ljbastidas@unicesmag.edu.co	Número de contacto: 3205568568
Título del trabajo de grado: Propuesta de Educación Financiera para las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Ferretero Barrio las Lunas en la Ciudad de San Juan de Pasto	
Facultad y Programa Académico: FACULTAD: CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES PROGRAMA: CONTADURÍA PÚBLICA	

En mi (nuestra) calidad de autor(es) y/o titular (es) del derecho de autor del Trabajo de Grado o de Aplicación señalado en el encabezado, confiero (conferimos) a la Universidad CESMAG una licencia no exclusiva, limitada y gratuita, para la inclusión del trabajo de grado en el repositorio institucional. Por consiguiente, el alcance de la licencia que se otorga a través del presente documento, abarca las siguientes características:

- La autorización se otorga desde la fecha de suscripción del presente documento y durante todo el término en el que el (los) firmante(s) del presente documento conserve(mos) la titularidad de los derechos patrimoniales de autor. En el evento en el que deje(mos) de tener la titularidad de los derechos patrimoniales sobre el Trabajo de Grado o de Aplicación, me (nos) comprometo (comprometemos) a informar de manera inmediata sobre dicha situación a la Universidad CESMAG. Por consiguiente, hasta que no exista comunicación escrita de mi(nuestra) parte informando sobre dicha situación, la Universidad CESMAG se encontrará debidamente habilitada para continuar con la publicación del Trabajo de Grado o de Aplicación dentro del repositorio institucional. Conozco(conocemos) que esta autorización podrá revocarse en cualquier momento, siempre y cuando se eleve la solicitud por escrito para dicho fin ante la Universidad CESMAG. En estos eventos, la Universidad CESMAG cuenta con el plazo de un mes después de recibida la petición, para desmarcar la visualización del Trabajo de Grado o de Aplicación del repositorio institucional.
- Se autoriza a la Universidad CESMAG para publicar el Trabajo de Grado o de Aplicación en formato digital y teniendo en cuenta que uno de los medios de publicación del repositorio institucional es el internet, acepto(amos) que el Trabajo de Grado o de Aplicación circulará con un alcance mundial.
- Acepto (aceptamos) que la autorización que se otorga a través del presente documento se realiza a título gratuito, por lo tanto, renuncio(amos) a recibir emolumento alguno por la publicación, distribución, comunicación pública y/o cualquier otro uso que se haga en los términos de la

 UNIVERSIDAD CESMAG NIT: 800.109.387-7 VIGILADA Mineducación	AUTORIZACIÓN PARA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE GRADO O TRABAJOS DE APLICACIÓN EN REPOSITORIO INSTITUCIONAL	CÓDIGO: AAC-BL-FR-031
		VERSIÓN: 1
		FECHA: 09/JUN/2022

presente autorización y de la licencia o programa a través del cual sea publicado el Trabajo de grado o de Aplicación.

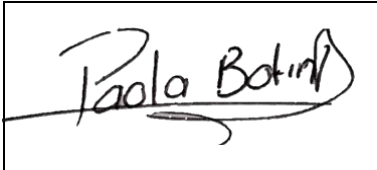
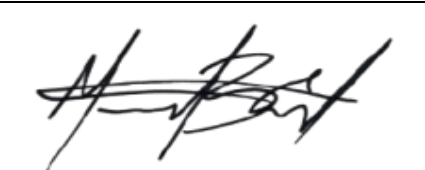
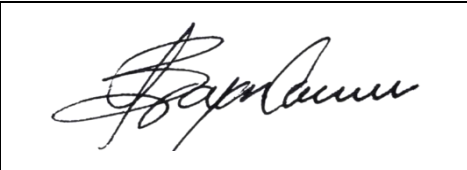
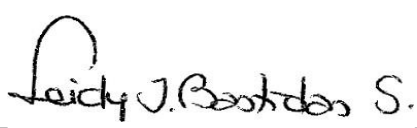
- d) Manifiesto (manifestamos) que el Trabajo de Grado o de Aplicación es original realizado sin violar o usurpar derechos de autor de terceros y que ostento(amos) los derechos patrimoniales de autor sobre la misma. Por consiguiente, asumo(asumimos) toda la responsabilidad sobre su contenido ante la Universidad CESMAG y frente a terceros, manteniéndola indemne de cualquier reclamación que surja en virtud de la misma. En todo caso, la Universidad CESMAG se compromete a indicar siempre la autoría del escrito incluyendo nombre de(los) autor(es) y la fecha de publicación.
- e) Autorizo(autorizamos) a la Universidad CESMAG para incluir el Trabajo de Grado o de Aplicación en los índices y buscadores que se estimen necesarios para promover su difusión. Así mismo autorizo (autorizamos) a la Universidad CESMAG para que pueda convertir el documento a cualquier medio o formato para propósitos de preservación digital.

NOTA: En los eventos en los que el trabajo de grado o de aplicación haya sido trabajado con el apoyo o patrocinio de una agencia, organización o cualquier otra entidad diferente a la Universidad CESMAG. Como autor(es) garantizo(amos) que he(hemos) cumplido con los derechos y obligaciones asumidos con dicha entidad y como consecuencia de ello dejo(dejamos) constancia que la autorización que se concede a través del presente escrito no interfiere ni transgrede derechos de terceros.

Como consecuencia de lo anterior, autorizo(autorizamos) la publicación, difusión, consulta y uso del Trabajo de Grado o de Aplicación por parte de la Universidad CESMAG y sus usuarios así:

- Permito(permitimos) que mi(nuestro) Trabajo de Grado o de Aplicación haga parte del catálogo de colección del repositorio digital de la Universidad CESMAG, por lo tanto, su contenido será de acceso abierto donde podrá ser consultado, descargado y compartido con otras personas, siempre que se reconozca su autoría o reconocimiento con fines no comerciales.

En señal de conformidad, se suscribe este documento en San Juan de Pasto a los_09_días del mes de _marzo del año _2026_

		
Nombre del autor: Paola Yulieth Botina Delgado	Nombre del autor: Mario Fernando Bucheli Alvarado	Nombre del autor: Brayan Alexander Cuaicuan Chaves
 Nombre del asesor: Leidy Johanna Bastidas Sarchi		