


# INCIDENCIA DE LA FORMACIÓN FINANCIERA EN LOS EMPRENDEDORES COLOMBIANOS

## INCIDENCE OF EDUCATION ON COLOMBIAN ENTREPRENEURS

Johana Ángel Beltrán<sup>1</sup>

Estefany Barrios Mulford<sup>2</sup>

Melanys Figueroa López<sup>3</sup>

 Enohemit Olivero Vega<sup>4</sup>

PROGRAMA DE COMERCIO Y NEGOCIOS INTERNACIONALES, UNIVERSIDAD SIMÓN BOLÍVAR-COLOMBIA

### RESUMEN

Esta investigación estudió la influencia de la formación financiera en los emprendedores colombianos. La formación financiera, entendida como el proceso educativo sobre conceptos y decisiones financieras, ha ganado relevancia debido a los problemas de financiamiento en estos programas. Utilizando un método cualitativo basado en la revisión documental, se analizaron dos variables fundamentales: la formación financiera y los emprendedores colombianos. El análisis mostró que, aunque Colombia ha mejorado en la financiación del emprendimiento, la educación financiera aún no es accesible en todo el país. Es crucial que las personas se formen desde temprana edad para evitar la falta de conocimiento financiero en su vida laboral o emprendedora. La implementación de programas de educación financiera en las escuelas y comunidades puede jugar un papel vital en este aspecto. Además, la formación continua y el acceso a recursos educativos en todas las regiones del país ayudarían a crear una base sólida de emprendedores capacitados financieramente. Esta educación no solo permitiría a los emprendedores tomar decisiones más informadas y estratégicas, sino que también contribuiría al desarrollo económico general de Colombia, fortaleciendo su capacidad para innovar y crecer sosteniblemente.

**Palabras clave:** Formación financiera, emprendedores, educación financiera, financiación

### ABSTRACT

This research studied the influence of financial education on Colombian entrepreneurs. Financial education, understood as the educational process about financial concepts and decision-making, has gained relevance due to the funding issues in these programs. Using a qualitative method based on documentary review, two fundamental variables were analyzed: financial education and Colombian entrepreneurs. The analysis showed that, although Colombia has improved in financing entrepreneurship, financial education is still not accessible throughout the country. It is crucial for individuals to receive financial education from an early age to avoid a lack of financial knowledge in their professional or entrepreneurial life. Implementing financial education programs in schools and communities can play a vital role in this aspect. Additionally, continuous education and access to educational resources in all regions of the country would help create a solid base of financially literate entrepreneurs. This education would not only enable entrepreneurs to make more informed and strategic decisions but also contribute to the overall economic development of Colombia, strengthening its capacity to innovate and grow sustainably.

**Keywords:** Financial education, entrepreneurs, financial literacy, financing

<sup>1</sup> Estudiante del programa de Comercio y Negocios Internacionales de la Universidad Simón Bolívar. Colombia. [johana.angel@unisimon.edu.co](mailto:johana.angel@unisimon.edu.co)

<sup>2</sup> Estudiante del programa de Comercio y Negocios Internacionales de la Universidad Simón Bolívar. Colombia. [estefany.barrios@unisimon.edu.co](mailto:estefany.barrios@unisimon.edu.co)

<sup>3</sup> Estudiante del programa de Comercio y Negocios Internacionales de la Universidad Simón Bolívar. Colombia. [melanys.figueroa@unisimon.edu.co](mailto:melanys.figueroa@unisimon.edu.co)

<sup>4</sup> Profesora del programa de Comercio y Negocios Internacionales. Universidad Simón Bolívar. Colombia. [enohemit.olivero@unisimon.edu.co](mailto:enohemit.olivero@unisimon.edu.co)

## 1. INTRODUCCIÓN

Los vertiginosos cambios en la economía mundial, resultado de la globalización, han impulsado una reorientación de los recursos disponibles en las organizaciones. La competitividad en los mercados de bienes y servicios, especialmente en aquellas organizaciones dedicadas a la prestación de servicios, ha sido un factor determinante en este proceso (Martínez, et al., 2017). Por ello, las finanzas se han asociado cada vez más con el capitalismo, y es fundamental ayudar a las personas a encontrar significado en el sistema económico implementado. Esta no es una tarea fácil, ya que Colombia se encuentra en un proceso de desarrollo y avance en su economía. Por esta razón, es esencial fomentar en los emprendedores y en todas las personas la cultura financiera.

En el desarrollo de este trabajo de investigación, se pretende resaltar la importancia de la formación financiera, la cual es vital para vivir en sociedad, sin importar el estrato económico y social del individuo. Es indispensable tener conocimientos básicos de finanzas, dado que el mundo actual está regido por el alto capitalismo y la imparable globalización.

Para comprender mejor el tema, Bansefi (2020) define la educación financiera como un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permiten a los individuos: a) tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana, y b) utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza. Esta educación desarrolla un conjunto de habilidades y conocimientos que nos permiten tomar decisiones de manera responsable en el área financiera (Bansefi, 2012).

Asimismo, es clave mencionar que los negocios están estrechamente vinculados con la formación financiera. Gracias a esta, es más fácil comprender el sistema contable de la organización, lo que permite tomar decisiones relacionadas con los recursos económicos y maximizar los beneficios para nuestra compañía o idea de negocio. Además, entender qué buscan los inversores, de dónde se pueden conseguir fondos y por qué nos los facilitan las entidades es crucial para el éxito empresarial.

En Colombia, las entidades bancarias junto con el Banco de la República han implementado cursos pedagógicos para la educación financiera mediante cartillas virtuales. Estas iniciativas hacen énfasis en que las personas conozcan las funcionalidades, beneficios y servicios que ofrecen, fomentando una cultura de ahorro y decisiones financieras acertadas. Algunas de las entidades que ofrecen programas de formación financiera son: Bancamía, Banco Colpatría, Banco De Bogotá, Bancolombia, Banco Popular, Banco WWB, Bancóldex, BBVA, Citibank Colombia, Davivienda y Findeter, entre otras.

A pesar de la existencia de múltiples programas de formación, muchos emprendedores inician sus negocios sin una adecuada educación financiera, lo que constituye una problemática central de esta investigación. Aunque existen programas del gobierno y entidades financieras, muchas personas no son conscientes de su importancia. Este trabajo busca comprender la relevancia de la educación financiera para la planificación, el ahorro, las fuentes de financiamiento, el manejo de créditos y la actualización en materia económica.

Sin embargo, no todo es negativo. Gracias a la globalización y los recursos tecnológicos, muchos emprendedores acceden a fuentes educativas gratuitas o más económicas que las ofrecidas por entidades privadas, elaborando sus propios planes de negocio con estrategias en ventas, marketing y desarrollo del capital humano. No obstante, en temas financieros, muchos emprendedores realizan estudios y proyecciones equivocadas debido a su escaso conocimiento. Por tal razón, estos programas deberían ser más accesibles para todos, permitiendo que las personas inviertan de manera inteligente y beneficien sus ideas de negocio.

Por estas razones, esta investigación parte del cuestionamiento: ¿Qué tan incidente es la formación financiera en los emprendedores colombianos? El objetivo es alimentar la cultura financiera, promoviendo que más emprendedores conozcan y aprovechen los programas disponibles en el país y las entidades bancarias, y se eduquen con excelencia en temas cruciales como el presupuesto, el ahorro, la inversión, los préstamos y el sector financiero de Colombia.

---

## 2. FUNDAMENTO TEÓRICO


---

Principalmente en el marco teórico se hará una recopilación de todos los referentes teóricos que sustentan, apoyan y describen el proceso de la formación financiera, de la misma forma se investigara sobre las teorías del emprendimiento y que es ser emprendedor hoy en día.

### 1. Educación Financiera

Es importante resaltar que la economía y la educación financiera son imprescindibles para poder ejercer como ciudadano crítico en la sociedad, una sociedad inmersa con cambios provocados por el hecho de vivir en un mundo globalizado. La Educación Financiera se considera como un instrumento para desenvolverse en la sociedad actual, esta formación le permitirá al emprendedor una mejor gestión y control de sus recursos financieros.

Diversas instituciones y autores han realizado investigaciones sobre educación financiera, en este sentido se encuentra que la OCDE (2005) quien propone que es un proceso mediante el cual los consumidores de servicios financieros/inversores mejoran su comprensión de los conceptos y productos financieros y, a través de la información, de la instrucción y/o del asesoramiento objetivo, desarrollan sus habilidades y confianza de tal manera que puedan



tomar conciencia de los riesgos y oportunidades (financieras), tomar decisiones informadas, que sepan a dónde acudir para recibir ayuda, y que tomen otras medidas eficaces para mejorar su protección y bienestar.

De acuerdo con Blasco (Educación financiera y espíritu emprendedor de los jóvenes en Aragón, 2014) existen una serie de conocimientos financieros que causan efecto directo en el bolsillo de los emprendedores, influyendo en las decisiones de endeudamiento e inversión para las que es fundamental tener en cuenta las consecuencias a medio y largo plazo. En este sentido la necesidad de educar a los emprendedores se agudiza con la crisis actual, debido a que los conocimientos de economía de los consumidores han quedado superados en gran medida por el surgimiento de los mercados financieros debilitando sus expectativas y su confianza.


En el caso específico de la educación financiera Marriot y Mellett (1996) afirman que esta es la capacidad que tiene un individuo de obtener, entender y evaluar la información relevante y necesaria para la toma de decisiones, que conlleven a consecuencias de tipo financiera. Con lo anterior, la educación financiera ha tenido mayor aceptación y ha tenido mayor importancia, sobre todo a partir de la década de los noventa debido a la aparición de las nuevas tecnologías y en el aumento de las prácticas de créditos que requieren una mayor habilidad para su análisis (Ruiz, 2011). La educación financiera es más importante en el momento actual, que, en épocas pasadas, y un elemento importante que ha jugado a su favor es la tecnología.

En la actualidad, la tecnología posibilita el desarrollo humano por ende el conocimiento financiero puede ser proporcionado por medios de comunicación o por propia instrucción que en muchas ocasiones se la hace mediante medios virtuales, todo esto desarrolla habilidades que pueden determinar una educación financiera eficiente y buena que llegue a convertirse en una verdadera clave para mejorar la capacidad que tienen las personas al momento de realizar una compra, una inversión, un ahorro u otras transacciones.

Como se observa en la mayoría de las definiciones presentadas, la educación financiera se entiende, primeramente, como un proceso de transmisión de conocimientos o desarrollo de habilidades que permitan a las personas o emprendedores en este caso, a tomar decisiones adecuadas en cuanto al manejo de sus recursos financieros, todo esto con la finalidad de incidir positivamente en su calidad de vida, de manera que este efecto se multiplique en sus negocios, sus vidas personales y luego hacia la sociedad en general.

### **1.1 Beneficios de la Educación Financiera.**

De acuerdo con Asobancaria (2014), se identifican los siguientes beneficios individuales de la educación financiera, tales como: Utilizar de manera más eficiente los recursos financieros, para así, acceder a servicios financieros más sofisticados, exigir servicios de mayor calidad, desarrollar capacidad para enfrentar contingencias financieras, asumir las distintas decisiones trascendentales de la vida valorando sus consecuencias financieras y ponderar los riesgos y hacer uso de seguros.



Con lo anterior, se puede resaltar que la educación financiera en Colombia es importante porque permite a las personas tomar mejores decisiones en cuanto al manejo de sus finanzas personales o ideas de negocios, mediante la transmisión de conocimientos que le permitan realizar las habilidades necesarias para dichas decisiones, y teniendo como consecuencia, el incremento del nivel de bienestar de las personas, familia, negocio y del país en general, teniendo como beneficio más emprendedores y usuarios más informados.

Revisando lo que se ha visto anteriormente, se muestra que el objetivo de la educación financiera se puede plantear como una decisión de dos escenarios posibles: la primera se puede ver como la satisfacción de una mejor calidad de vida, donde poseemos variados bienes, para beneficio y aprovechamiento propio, lo cual permite poseer altos niveles de satisfacción. Por otro lado, se puede crear nuestra riqueza, como se ha definido acá, trabajando en buscar una sostenibilidad mediante acciones propias y apoyadas en la educación financiera, la cual genera altos niveles de seguridad y responsabilidad, entregando así la tan esperada y apreciada independencia financiera.

Mediante dicha formación, se puede lograr metas en un entorno financiero, económico y social, a la vez de comprender diversas variables que afectan la toma de decisiones financieras como la inflación, los impuestos y los ciclos económicos que pueden afectar externamente el éxito financiero planeado, adicionalmente, permite visualizar y controlar el ciclo de las finanzas en nuestras vidas, experimentando que lograr el éxito financiero es el resultado de nuestras decisiones y estas son más sólidas cuando son construidas con ayuda de la educación financiera y todo lo que ella implica en los análisis marginales y de costo de oportunidad en las elecciones que realizamos a diario.

## **2. Aproximación conceptual de emprendimiento**

Por otro lado, otro pilar clave que abarca nuestro estudio son los emprendedores, si bien es de saber que en el mundo del emprendimiento lo que sobran son mentes brillantes, con el deseo de desarrollar, organizar y liderar su propio negocio, muchas veces esos sueños o ideas, quedan en nuestra cabeza por falta de financiamiento o presupuesto, o también por una mala administración de capital, ya que muchos emprendedores pueden que tengan el don de innovar o diseñar algún producto o servicio, pero no cuentan con dicha educación financiera que les ayude impulsar la idea de negocio.

Entrando en materia, el emprendimiento se puede definir como el desarrollo de un proyecto o idea que persigue un determinado fin económico, político o social, entre otros, Pero cuenta con ciertas características que hace que dicho proceso tenga sus riesgos a la hora de innovar. En su teoría del emprendimiento Scott Kundel dice que: “La actividad emprendedora es la gestión del cambio radical y discontinuo, o renovación estratégica” (Kundel, 1991).

Ser emprendedor tiene un gran valor el cual significa ser capaz de crear algo nuevo o de dar un uso diferente a algo ya existente, y de esa manera generar un impacto en su propia vida y en la sociedad que lo rodea. Así mismo, al emprendedor no sólo le surgen ideas, sino que también es lo suficientemente flexible como para poder adaptarlas y posee la creatividad necesaria para transformar cada suceso, sea positivo o negativo, en una oportunidad.

## 2.2 Características del emprendimiento

En este proceso es importante agregar autores que hayan realizado grandes aportes a la teoría del emprendimiento y uno de ellos es Ludwig Von Mises. Von, identifica tres aspectos que considera esenciales para que un individuo sea considerado emprendedor. La primera tiene que ver con que el emprendedor es una persona analítica y evaluativa. Es decir que calcula y descubre nuevas necesidades y nuevos factores de producción. A su vez, construye imágenes de las futuras acciones que pueden realizar otros individuos que actúen en el mercado.

Otra de las características, es la de empresario, esta persona emplea la decisión de cómo utilizar los factores o segmentos, para producir sus propias ideas de negocio y finalmente, rescata que el emprendedor está al tanto de la incertidumbre, ya que actúa en función del futuro y no conoce exactamente las acciones que otros seres humanos llevarán a cabo.


Este autor y muchos otros afirman que el ser emprendedor no es un rasgo del carácter, sino una conducta. Según Drucker (1985), cualquiera que sea capaz de tomar decisiones puede aprender a ser un empresario innovador. Considera que la base del emprendimiento es teórica y no intuitiva y es aquí donde la propuesta de la educación financiera juega un papel importante para que los estudiantes y futuros empresarios tengan una base para formar una cultura de emprendimiento.

De acuerdo con Droker (1985), plantea 8 características sobre una persona emprendedora, que son las siguientes: Innovadora, es decir que crea un proyecto a partir de ideas nuevas y originales, a su vez esta persona tiene que ser creativa, a partir de ahí crea ideas interesantes y novedosas; también es capaz de asumir riesgos, ya que tiene en cuenta los cambios y asimila los retos que el desarrollo de un proyecto genera. Una vez asuma los riesgos esta persona se vuelve Perseverante, ya que Trabaja y espera paciente los resultados y ganancias, que, en muchos casos, no llegan en los primeros meses, sino tiempo después de comenzado el emprendimiento.

El emprendedor al tener esas características, con el tiempo va desarrollando otras igual de importantes como ser flexible y adaptable, es decir estar abierto al cambio y siempre focalizado en crecer. A lo largo del camino se generan ciertos aspectos del emprendimiento para obtener mejores beneficios y resultados. Otro factor importante es ser paciente, la idea es no apresurarse, ya que se deben experimentar las mismas necesidades que los demás y así encontrar, dentro de ese camino, la idea a desarrollar.

El emprendedor debe ser una persona informada, es decir que Investiga los estudios de marketing que puedan aportar datos de interés para un emprendedor, genera lazos entre personas que están en similar situación y por último debe ser una persona confiada y con determinación con un espíritu emprendedor para trabajar por su cuenta y generar sus propios negocios.

De esta manera, cobra vital importancia la educación financiera ya que no será igual el comportamiento emprendedor de un individuo que en su proceso de socialización no ha recibido ningún ejemplo de espíritu



emprendedor, al de aquel que si ha podido observar y aprender actitudes propias de un emprendedor; tales como las mencionadas anteriormente; lo cual hacen que exista un mejor aprovechamiento de los recursos que da las instituciones para que más emprendedores o jóvenes con ganas de salir adelante se formen de la mejor manera con todo este tema de la educación financiera.

### **2.3 Emprendimiento en Colombia**

Por otro lado, es importante contextualizar todas esas teorías y características antes mencionadas con nuestro país, ya que Colombia a nivel mundial juega un papel importante en la economía y cada día apunta más al desarrollo y al emprendimiento de sus ciudadanos. Gracias a ese papel fundamental, se considera que las condiciones para los emprendedores en el país han cambiado mucho y que hay una falsa percepción de que no hay oportunidades. Hoy en Colombia existen entidades financieras que brindan acompañamiento y además recursos, por lo que no es necesario que el emprendedor esté a la caza de concursos para conseguir dinero.

La primera fuente de ayuda económica de los emprendedores colombianos son los amigos y los familiares. La segunda fuente podrían ser los bancos. Sin embargo, estas entidades se han tardado mucho tiempo en entender el tema de los emprendedores. Ya que el sector financiero no se pone en los zapatos del emprendedor y encuentra a este en un alto nivel de riesgo.

A pesar de eso, Colombia cuenta con una ley de emprendimiento y ha creado varios programas para ayudar no solo con dinero sino con acompañamiento a quienes tienen ideas de negocios. Uno de ellos es iNNpulsa que promueven programas como Aldea, una comunidad de emprendedores que se conectan con expertos, mentores, asesores inversionistas y entidades de crédito.

Otra institución que ayuda a los emprendedores en el país es el Sena, quien cuenta con el Fondo Emprender que ofrece capital semilla Y por último están las entidades bancarias que ayudan al proceso de estos emprendedores; uno de ellos es Bancolombia que cuenta con un programa que se enfoca en propuestas de alto impacto. Y por último existen otras instituciones que a través de fundaciones u organizaciones respaldan a los emprendedores que ya tienen gran recorrido en los mercados financieros y a los cuales también se les brinda acompañamiento.

Con todo esto se ha conseguido una dinámica más productiva, el cual ha generado el 67 % del empleo formal en el país, de allí la importancia del tema tratado y su contribución y crecimiento al desarrollo social, económico y cultural en las distintas regiones del país.

### 3. MATERIALES Y MÉTODOS

#### 3.1. Tipo de Investigación

El presente estudio desarrollará el método cualitativo. De acuerdo con Sampieri (2000), el enfoque cualitativo pretende acotar intencionalmente la información, midiendo con precisión las variables del estudio y manteniendo un foco claro. Este enfoque se fundamenta en sí mismo, permitiendo conocer el orden de significancia, la perspectiva y la visión de la incidencia de la formación financiera en los emprendedores colombianos. Su utilización facilita un acercamiento a los avances actuales sobre la educación financiera en el emprendimiento.

#### 3.2. Técnica de Recolección de la Información

Según Tamayo (1997), las fuentes de información se clasifican en primarias (cualitativas y cuantitativas) y secundarias (externas e internas). En este caso, se utilizarán fuentes de información secundaria, permitiendo la consulta y recopilación de datos y conceptos previamente estudiados, citados y publicados por terceros. Esta investigación se basa en una revisión documental. Según Sampieri (2000), dicha revisión consiste en detectar, obtener y consultar bibliografía y otros materiales que parten de conocimientos e informaciones recogidas de diversas realidades, con el fin de que sean útiles para los propósitos del estudio.

#### 3.3. Población y Muestra

La investigación se sustentará en seis documentos para la variable dependiente, que abordan aspectos relacionados con la incidencia de la formación financiera. Estos documentos incluyen las variables del estudio: la incidencia de la formación financiera (variable dependiente) y los emprendedores colombianos (variable independiente), proporcionando soporte teórico y empírico, permitiendo un análisis robusto de la incidencia de la formación financiera en los emprendedores colombianos. tal como se muestran en la tabla 1.

Tabla 1. Abordaje de las variables de estudio

Variable Dependiente	Soportes Teóricos	Variable Independiente	Soportes Teóricos
Incidencia de la formación financiera	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Libro Blanco-Inclusión Financiera 2007-2012, México, BANSEFI, 2012.</li><li>2. OCDE, Improving Financial Literacy, OECD, Paris, 2005, p. 13.</li><li>3. Finanzas y educación financiera en las empresas familiares Pymes. Revista de Investigaciones de la Escuela de Administración y Mercadotecnia del Quindío EAM, 20.</li><li>4. Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras. Artículo de Investigación. Revista Killkana Sociales. Vol. 1, 8.</li></ol>	Emprendedores colombianos	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Carmen, C. and Guerrero, L., 2012. El Emprendimiento y sus tensiones desde la Política Publica</li><li>2. Emprendimiento en Colombia. Jahir Buitrago Nova. 2014</li><li>3. Alarcon, L. and Andrade, J., 2020. EL EMPRENDIMIENTO EN COLOMBIA Y SUS DIFICULTADES: Un análisis desde la percepción</li><li>4. Una investigación en emprendimiento: Caracterización del emprendedor. Por Carmen Herrera Guerra. 2012.</li></ol>



	<p>5. Educación de la inteligencia financiera para mejorar la administración económica personal. Tesis de grado. Rolando Callisaya 2018.</p> <p>6. Importancia de las finanzas personales para la toma de decisiones. Por José Joaquín Ortiz Bojacá. (2018)</p>		<p>5. GEM Colombia (2006 – 2013). Por Rodrigo Varela, Jhon Moreno, Mónica Bedoya.</p> <p>6. Estudio de la actividad emprendedora en Colombia. Por Fernando Laverde, Fabian Osorio, Lina Medina, Rodrigo Varela. Basado en GEM Colombia (2018-2019)</p> <p>7. Emprendimiento en Colombia, ¿Cómo vamos? Una revisión al Ecosistema Nacional de emprendimiento. Por Juan Pablo Torres Chaparro. (2015).</p>
--	---	--	--

Fuente: Elaboración propia (2022)

## 4. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

### 4.1. Desarrollo actual de los emprendedores colombianos.

En Colombia, actualmente se disfruta de una robusta cultura emprendedora que ha funcionado como motor para el desarrollo del país. Este análisis se fundamenta en el estudio documental de Jahir Buitrago (2014), quien recopiló investigaciones recientes sobre los emprendedores colombianos. Buitrago (2014) enfatiza que toda sociedad necesita una cultura de emprendimiento para la materialización de ideas de negocio. La confianza y las oportunidades en el mercado son esenciales; una economía estable genera más ideas emprendedoras que se materializan con el tiempo. En la era moderna, el aprendizaje continuo y la actualización permanente han convertido el conocimiento en el eje principal para desarrollar cultura, especialmente en el ámbito emprendedor. Esto contribuye significativamente al desarrollo y crecimiento del país.

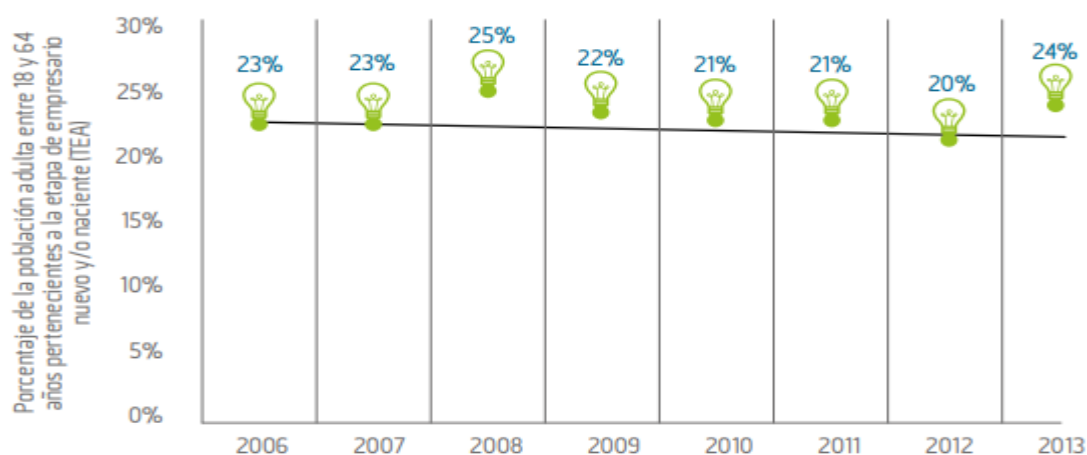
El estudio destaca dos ventajas clave para generar oportunidades: la cultura y la capacidad de aprendizaje (Buitrago, 1993, p. 92). La cultura emprendedora no solo se basa en la materialización de proyectos, sino también en el fortalecimiento de ideas mediante procesos creativos e innovadores. Estos procesos hacen que las empresas y las ideas de negocio sean viables y beneficiosas a largo plazo, contribuyendo al desarrollo de la sociedad. Rodríguez (2008, p. 29) menciona que los emprendedores se lanzan a realizar proyectos tanto por necesidad como por oportunidad, creando empleo para sí mismos y para otros, lo que es vital para la convivencia humana. A pesar de las problemáticas sociales y económicas, tanto a nivel nacional como internacional, el emprendimiento en Colombia ha avanzado significativamente en los últimos años. El país ha logrado mantenerse estable y crecer desde comienzos del siglo XXI, gracias a inversiones y a la generación de mayor valor agregado, dinamizando la economía de manera estable.

A pesar de las incertidumbres y el conflicto interno, las perspectivas para el futuro del emprendimiento en Colombia son positivas. La estabilidad económica y social, junto con políticas enfocadas en el crecimiento económico ágil y

confiable, favorecen el emprendimiento. Según los informes de la Global Entrepreneurship Monitor (GEM), aunque el nivel de emprendimiento ha disminuido ligeramente en los últimos años, se ha mantenido estable desde 2006, año en que Colombia se incorporó al GEM. El año más destacado fue 2008, con una Total Entrepreneurial Activity (TEA) de 24.52%. Aunque en 2011 la TEA cayó al 21.62%, Colombia ha mantenido una constante generación de ideas emprendedoras, tal como se observa en la tabla 2.

En resumen, Colombia ha avanzado significativamente en el ámbito del emprendimiento gracias a una sólida cultura emprendedora, inversión en conocimiento y políticas económicas favorables. A pesar de las dificultades, el país ha mantenido una estabilidad que augura un futuro prometedor para los emprendedores colombianos.

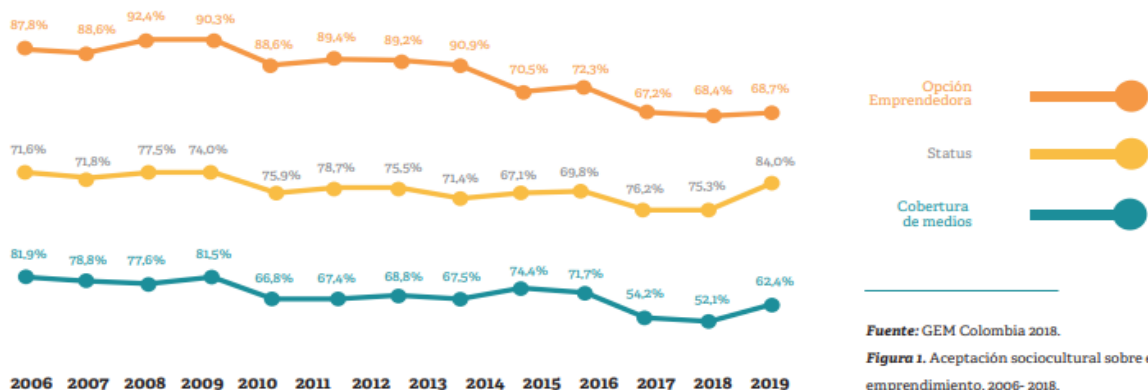
Tabla 1. Nivel de emprendimiento del país.



Fuente: Informe anual de la GEN. Tasa de actividad Empresarial Temprana (TEA)

A partir del 2013 en adelante el emprendimiento ha tenido grandes avances, ya que ha tenido una mejor aceptación sociocultural hacia la creación de empresas. Según el reporte del GEM (2012 – 2019), En 2018, el 62,4% de la población encuestada considera que en Colombia los nuevos emprendimientos exitosos tienen una cobertura frecuente por parte de los medios de comunicación públicos y/o internet. Esta tendencia que desde el año 2006 venía disminuyendo, viene en aumento a partir del año 2018. Asimismo, ha sucedido con el porcentaje de la población que considera que emprender un nuevo negocio es una elección de carrera profesional deseable, entendida como opción emprendedora, que para 2018 fue de 68,7%, ver figura 1. Y para consolidar la muy positiva aceptación sociocultural sobre el emprendimiento, alrededor del 84% de la población reconoce que aquellos que exitosamente inician un nuevo negocio gozan de un alto nivel de estatus, reconocimiento y respeto de parte de la comunidad, siendo el porcentaje más alto desde el año 2006.

**Figura 1. Aceptación sociocultural sobre el emprendimiento (2006 – 2018)**



**Fuente:** GEM Colombia 2018.

Gracias a los reportes del Global Entrepreneurship Monitor (GEM), se ha establecido que Colombia ha consolidado su ecosistema emprendedor, impulsado por las nuevas tecnologías y el éxito de los startups. Forero (2020) identifica varias condiciones que favorecen este desarrollo. Primero, la transformación digital ha conectado más al país, cambiando la mentalidad de los emprendedores hacia la creación de ecosistemas online para procesos más eficientes y ofrecer un valor agregado a sus clientes digitales.

El segundo factor es la evolución de la cultura emprendedora, que ha llevado a una mayor aceptación sociocultural de la creación de empresas. Según el informe del GEM, Colombia tiene las mayores tasas de emprendedores potenciales (57.5%) y personas con intención de emprender (50.2%) en comparación con el promedio regional. En América Latina, Colombia ocupa el segundo lugar después de Chile en cuanto a actividad emprendedora.


Además, la consolidación del ecosistema emprendedor ha sido clave. Desde la fundación del Ministerio TIC en 2009, se ha visto una ola de instituciones públicas y privadas que estimulan el emprendimiento. Entre ellas, se encuentran las Cámaras de Comercio de cada ciudad, hubs de innovación como Connect Bogotá y Ruta N en Medellín, y otras instituciones como la ANDI, iNNpulsa, Fondo Emprender, Apps.co, Bancóldex y Endeavor.

El desarrollo actual del emprendimiento en Colombia se ha convertido en un factor macroeconómico central, con planes, programas y proyectos destinados a fortalecer diversos sectores. Fomentar una cultura emprendedora es esencial, ya que mejora la capacidad de crear empresas e ideas de negocio, contribuyendo así a la generación de empleo.

#### **4.2. Incidencia de la Formación Financiera en los emprendedores colombianos.**

El estudio "Emprendimiento en Colombia, ¿Cómo vamos? Una revisión al Ecosistema nacional de emprendimiento" realizado por Juan Pablo Torres Chaparro (2015), resalta la necesidad de inculcar una cultura emprendedora desde temprana edad (Justin & Monga, 2011), integrándola en todas las etapas educativas. El enfoque en la educación

*Liderazgo Estratégico | Vol. 12 | Núm. 1 | Enero-Diciembre de 2022 | Universidad Simón Bolívar | 1-16*  
<http://revistas.unisimon.edu.co/index.php/liderazgo>



primaria se centra en desarrollar habilidades interpersonales y competencias personales, tales como la toma de riesgos, la búsqueda de oportunidades y el trabajo en equipo.

Actualmente, no existen cursos técnicos específicos sobre emprendimiento a una edad tan temprana. Sin embargo, programas interactivos y herramientas en línea han demostrado ser efectivos en muchos países (Conduras & Schoot). A pesar de esto, la mayoría de las iniciativas de formación empresarial se encuentran a nivel de educación superior (Gonczy & Athanasou, 2011). Es necesario enfocar esfuerzos para trasladar estos programas a niveles primarios y secundarios, proporcionando formación docente en emprendimiento a través de seminarios y plataformas de aprendizaje.


Los estudios indican que el acceso inadecuado a la financiación es un problema recurrente para los emprendedores colombianos, debido a factores como los numerosos trámites necesarios, el déficit de oferta financiera y las dificultades de acceso al crédito. Los gobiernos deben crear canales de financiación, promover la alfabetización financiera y fomentar el uso de tecnologías bancarias innovadoras. Especial atención debe brindarse a las empresas altamente innovadoras, que a menudo requieren formas de financiamiento como el capital de riesgo.

La estrategia nacional de emprendimiento debe centrarse en desarrollar un sistema financiero sólido, que incluya bancos comerciales con productos para MiPymes, instituciones de microfinanzas, bancos comunitarios, cooperativas de crédito, y redes de inversionistas. Es crucial que los gobiernos trabajen con estas entidades para maximizar su potencial y atender diversos segmentos poblacionales según sus necesidades. Además, deben fomentar la adopción de nuevas tecnologías bancarias para reducir los costos de transacción y ampliar el acceso a la inclusión financiera.

A pesar de los avances en iniciativas de financiación al emprendimiento, la educación financiera aún no llega a todos los rincones de Colombia. Es vital preparar a las personas desde temprana edad para que, cuando ingresen al mundo laboral o emprendedor, no se vean afectados por la falta de conocimiento. Según José Joaquín Ortiz Bojacá (2018), varias instituciones en Colombia están promoviendo la educación financiera. Asobancaria maneja la iniciativa "Saber más, ser más", Fasecolda promueve "Viva seguro", Davivienda ofrece cursos de finanzas para diferentes públicos, Banco de Bogotá proporciona información sobre ahorro e inversión, y Bancolombia tiene el programa "Aprender es fácil". Con estos programas y la motivación para educarse, es posible crear hábitos financieros saludables que beneficien tanto la vida personal como los emprendimientos. Es esencial organizar los gastos, ingresos e inversiones para mitigar problemas financieros graves.

#### **4.3. Aportes de estrategia para la formación Financiera**

La gestión financiera personal no es prioritaria para muchas familias e individuos, lo que conduce a decisiones equivocadas en la administración de recursos financieros. La investigación documental de José Gonzales (2018), titulada "Importancia de las finanzas personales para la toma de decisiones," destaca la relevancia de las finanzas



personales como un mecanismo que permite a las personas y familias gestionar adecuadamente sus fondos, promoviendo el crecimiento económico personal y el logro de objetivos a largo plazo.

Las finanzas personales abarcan la gestión integral de los recursos económicos de individuos y familias. Los conceptos de Finanzas Personales (FP) y Plan de Finanzas Personales (PFP) son similares, ya que ambos implican el uso de conceptos, herramientas y habilidades necesarias para resolver problemas y tomar decisiones financieras. Ángel Gurría, secretario general de la OCDE, subraya que los jóvenes enfrentan decisiones financieras más complejas y perspectivas económicas más inciertas debido a la rápida transformación socioeconómica, digitalización y cambio tecnológico. Sin embargo, a menudo carecen de la educación, capacitación y herramientas necesarias para tomar decisiones informadas que afectan su bienestar financiero. Esto destaca la importancia de mejorar la competencia financiera globalmente.

Los estudiantes que sobresalen en competencia financiera tienden a tener buenos resultados en las pruebas PISA de lectura y matemáticas, mientras que aquellos con conocimientos financieros deficientes suelen tener resultados inferiores en otras áreas básicas de PISA. En promedio, en los 10 países y economías de la OCDE participantes, alrededor del 38% de la calificación en conocimientos financieros refleja factores específicos de la competencia financiera.

---

## 5. CONCLUSIONES

---

A lo largo de este trabajo se evidenció la importancia crucial de la educación financiera en los hogares y emprendedores colombianos. La adecuada administración de los recursos financieros es esencial, especialmente considerando la escasez de recursos económicos y la necesidad de optimizarlos.

La revisión documental reveló varios factores que han influido tanto positiva como negativamente en el desarrollo de la cultura financiera y emprendedora basada en la innovación y la gestión de recursos. Al responder la pregunta ¿Qué tan incidente es la formación financiera en los emprendedores colombianos?, se pueden destacar los siguientes hallazgos:

1. Acceso a Financiación: La formación financiera impacta significativamente a los emprendedores, quienes enfrentan problemas frecuentes de acceso a financiación. Esto se debe a múltiples factores, como la cantidad de trámites, el déficit de oferta financiera, el acceso al crédito y las garantías.
2. Estabilidad y Crecimiento: A pesar de los desafíos, Colombia ha mantenido estabilidad y crecimiento desde principios del siglo XXI. Este avance se atribuye a inversiones, generación de valor agregado y dinamización económica, además de una mayor aceptación sociocultural de la creación de empresas. En 2018, el 62.4% de la población encuestada consideró que los nuevos emprendimientos exitosos en Colombia recibían una cobertura frecuente por parte de los medios de comunicación y/o internet.

3. Aporte de la Tecnología: Las nuevas tecnologías han consolidado el ecosistema emprendedor en Colombia, facilitando condiciones favorables para el desarrollo de emprendimientos. La transformación digital ha conectado más al país, impulsando un cambio de mentalidad en los emprendedores, quienes buscan crear ecosistemas digitales para procesos más eficientes y valor agregado para los clientes.
4. Sistema Financiero Sólido: Un sistema financiero sólido debe incluir bancos comerciales, instituciones de microfinanzas, bancos comunitarios e inversionistas ángeles. Entidades como Asobancaria, Fasescolda, Banco de la República, Davivienda, Banco de Bogotá y Bancolombia están promoviendo la cultura y educación financiera, ayudando a combatir el analfabetismo financiero.

Las iniciativas de formación financiera han permitido que Colombia avance significativamente en la financiación al emprendimiento. Sin embargo, aún queda mucho por hacer, ya que la educación financiera no llega a todos los rincones del país. Es crucial que las personas se preparen desde temprana edad para que, en su vida laboral o emprendedora, no se vean perjudicadas por la falta de conocimiento financiero.

Es fundamental que los individuos, emprendedores y hogares colombianos reciban una capacitación adecuada en finanzas, ya que las decisiones financieras son inevitables a lo largo de la vida. Una educación financiera sólida permite manejar adecuadamente las finanzas personales y empresariales, enfrentando los desafíos y aprovechando las oportunidades en el ámbito financiero.


---

## 6. LISTA DE REFERENCIAS

---

- Alarcón, L., Andrade, J., & Gutierrez, J. (2020). El emprendimiento en Colombia y sus dificultades: Un análisis desde la percepción. *Trabajo de grado. Universidad el Bosque. Bogotá, Colombia*. Disponible en: <https://repositorio.unbosque.edu.co/server/api/core/bitstreams/69d02726-88bd-4a92-82ec-1c7cbafd30c1/content>.
- Álvarez, J. (12 de diciembre de 2017). La inclusión financiera de las MiPymes en Colombia. Recuperado el 15 de agosto en: <https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/es/blogs/blog-de-bdo/la-inclusion-financiera-de-las-mipymes-en-colombia#:~:text=La%20inclusi%C3%B3n%20financiera%20de%20las%20Mipymes%20ha%20sido%20y%20seguir%C3%A1,de%20financiaci%C3%B3n%20y%20transacci%C3%B3n%20que>.
- Analitik, V. (2020, 2 agosto). Educación financiera, la principal carencia de los emprendimientos. <https://www.valoraanalitik.com/educacion-financiera-la-principal-carencia-de-los-emprendimientos/>.
- BANSEFI. (2012). Libro Blanco-Inclusión Financiera 2007-2012. Recuperado de: <https://www.cnbv.gob.mx/Transparencia/Documents/Libro%20Blanco%20Inclusi%C3%B3n%20Financiera%202012%20FINAL.pdf>.
- Callisaya, R., & Huanca, O. (2018). "EDUCACIÓN DE LA INTELIGENCIA FINANCIERA PARA MEJORAR LA ADMINISTRACIÓN ECONÓMICA PERSONAL. *Para optar el grado de licenciado en Ciencias de la Educación*. Disponible en: <https://repositorio.umsa.bo/handle/123456789/18000>.
- Carbajal et al. (2008), Educación Financiera y Bancarización en México. Recuperado de [http://www.ceede.org.pe/download/DTN9\\_Educacion\\_Financiera\\_Bancarizacion.pdf](http://www.ceede.org.pe/download/DTN9_Educacion_Financiera_Bancarizacion.pdf).

- Carmen, C. and Guerrero, L., 2012. El Emprendimiento y sus tensiones desde la Política Pública
- Coca, M. (2020, 23 junio). *Tres soluciones para mejorar la educación financiera de los emprendedores*. BBVA NOTICIAS. Recuperado de <https://www.bbva.com/es/tres-soluciones-para-mejorar-la-educacion-financiera-de-los-emprendedores/>
- Financiera, S., Financieras, I., & Cooperativas, E. (2010). Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera: Una propuesta para su implantación en Colombia.
- Franco, M. A. (2016). Finanzas y educación financiera en las empresas familiares Pymes. *Sinapsis*, 8(1), 99-118. Disponible en: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5732164>.
- González, J. (2018). Importancia de las finanzas personales para la toma de decisiones. Disponible en: <https://repository.unilibre.edu.co/handle/10901/15936>.
- Herrera Guerra, C. (2012). Una investigación en emprendimiento: Caracterización del emprendedor.
- Laverde, F., Osorio, F., Medina, L., & Varela, R. (2018-2019). Estudio de la actividad emprendedora en Colombia [Based on GEM Colombia]. Disponible en : <https://www.gemconsortium.org/report/estudio-de-la-actividad-emprendedora-en-colombia-basado-en-gem-colombia-2018-2019>.
- Ley 1328 (2009). Por la cual se dictan normas en materia financiera, de seguros, del mercado de valores y otras disposiciones (Julio 15 de 2010).
- Martínez Caraballo, H. R., Prieto Pulido, R. A., Hernández Fernández, L., Portillo Medina, R. A., & Logreira Vargas, J. A. (2017). Desempeño financiero de las pequeñas y medianas empresas exportadoras de Barranquilla, Colombia. <https://repositorio.cuc.edu.co/bitstream/handle/11323/2246/Desempe%20financiero%20de%20las%20peque%20medianas%20empresas%20exportadoras%20de%20Barranquilla%20Colombia.pdf?sequence=3&isAllowed=y>.
- Nova, J. A. B. (2014). Emprendimiento en Colombia. *Administración & desarrollo*, 43(59), 7-21. Disponible en: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6403431>.
- OCDE. (2005). Improving Financial Literacy (p. 13). OECD.
- Patiño, J., Ruiz, A., & Pitre, R. (2018). El emprendimiento en Colombia, una respuesta a los retos de competitividad y desarrollo sostenible. *Revista Espacios*. Recuperado de <https://www.revistaespacios.com/a18v39n31/18393102.html>.
- Planeación financiera, reto de los nuevos emprendimientos. (2020, julio 25). Portafolio.co. Recuperado de <https://www.portafolio.co/negocios/emprendimiento/planeacion-financiera-reto-de-los-nuevos-emprendimientos-543025>.
- Programas de Educación Financiera de los Bancos en Colombia. (2020, abril 21). Saber más, ser más. Recuperado de <https://www.sabermassermas.com/programas-de-educacion-financiera-de-los-bancos-en-colombia/>.
- Quintero Contreras, S. (2014). Educación Económica y financiera en Colombia desde la perspectiva del desarrollo humano. Recuperado de <http://repository.usta.edu.co/handle/11634/4305>.
- Ruiz-Healy Times. (2017, noviembre 30). La importancia de la educación financiera para los emprendedores. Recuperado de <https://ruizhealytimes.com/sin-categoria/la-importancia-de-la-educacion-financiera-para-los-emprendedores/>.
- Torres, J. (2015). *Emprendimiento en Colombia, ¿Cómo vamos? Una revisión al Ecosistema Nacional de Emprendimiento* (Trabajo de pregrado). Universidad Piloto de Colombia, Bogotá. Disponible en: <https://repository.unipiloto.edu.co/handle/20.500.12277/399>.



Varela, R., Moreno, J., & Bedoya, M. (2006–2013). GEM Colombia. Disponible en: <https://www.gemconsortium.org/report/gem-colombia-2006-2013-report>.

Veleceta, P. A. C., Vallejo, J. I. G., & Jara, B. D. V. (2017). Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras. *Killkana sociales: Revista de Investigación Científica*, 1(3), 10. Disponible en: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6297480>.