

# FOMENTO DEL EMPRENDIMIENTO Y LA EDUCACIÓN FINANCIERA: LA CONTRIBUCIÓN DE LAS ENTIDADES DE APOYO EN COLOMBIA

## PROMOTION OF ENTREPRENEURSHIP AND FINANCIAL EDUCATION: THE CONTRIBUTION OF SUPPORT ENTITIES IN COLOMBIA

Alzate Buitrago Yina Mayilis<sup>1</sup>

Henao Sierra Lidys Johana<sup>2</sup>

Meza Polo Gabriela Michelle<sup>3</sup>

Peluffo Robles Kelly Johanna<sup>4</sup>

 Enohemit Olivero-Vega<sup>5</sup>

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

### RESUMEN

Este estudio analiza el papel de las entidades que impulsan el emprendimiento y la educación financiera en Colombia, destacando su estructura, funciones y contribución al fortalecimiento del sector empresarial. A través de un enfoque cualitativo y un diseño descriptivo basado en revisión bibliográfica y análisis documental, se examinan las principales barreras que enfrentan los emprendedores, entre ellas la falta de información y el desconocimiento sobre los recursos disponibles. Los hallazgos evidencian que el acceso limitado a estas entidades impacta negativamente en la sostenibilidad de los negocios, aumentando el riesgo de quiebra. Se concluye que la promoción de la educación financiera y el acceso a asesoría especializada son claves para mejorar la viabilidad y competitividad de los emprendimientos.

**Palabras clave:** *Emprendimiento, educación financiera, sostenibilidad empresarial.*

### ABSTRACT

This study analyzes the role of entities that promote entrepreneurship and financial education in Colombia, highlighting their structure, functions, and contribution to strengthening the business sector. Through a qualitative approach and a descriptive design based on bibliographic review and documentary analysis, the main barriers faced by entrepreneurs are examined, including the lack of information and unawareness of available resources. The findings reveal that limited access to these entities negatively impacts business sustainability, increasing the risk of failure. It is concluded that promoting financial education and access to specialized advisory services are key factors in improving the viability and competitiveness of entrepreneurial ventures.

**Keywords:** *Entrepreneurship, financial education, business sustainability.*

<sup>1</sup> Estudiante del programa de Comercio y Negocios Internacionales, Universidad Simón Bolívar, Facultad de Administración y Negocios. E-mail: [yina.alzate@unisimon.edu.co](mailto:yina.alzate@unisimon.edu.co).

<sup>2</sup> Estudiante del programa de Comercio y Negocios Internacionales, Universidad Simón Bolívar, Facultad de Administración y Negocios. E-mail: [lidys.henao@unisimon.edu.co](mailto:lidys.henao@unisimon.edu.co).

<sup>3</sup> Estudiante del programa de Comercio y Negocios Internacionales, Universidad Simón Bolívar, Facultad de Administración y Negocios. E-mail: [gabriela.meza@unisimon.edu.co](mailto:gabriela.meza@unisimon.edu.co).

<sup>4</sup> Estudiante del programa de Comercio y Negocios Internacionales, Universidad Simón Bolívar, Facultad de Administración y Negocios. E-mail: [kelly.peluffo@unisimon.edu.co](mailto:kelly.peluffo@unisimon.edu.co).

<sup>5</sup> Profesor, Facultad de Administración y Negocios, Universidad Simón Bolívar. E-mail: Profesor, Facultad de Administración y Negocios, Universidad Simón Bolívar. E-mail: [enohemit.olivero@unisimon.edu.co](mailto:enohemit.olivero@unisimon.edu.co).

---

## 1. INTRODUCCIÓN

---

El trayecto emprendedor suele estar marcado por constantes retos y no representa un camino lineal hacia el éxito. A menudo, quienes emprenden enfrentan múltiples dificultades que limitan la consolidación de sus iniciativas, como la ausencia de una planificación adecuada, la falta de recursos financieros, poca preparación en mercadeo y falencias en la gestión del recurso humano. Aunque muchas veces las ideas tienen potencial y viabilidad, no logran convertirse en empresas sostenibles debido a la falta de conocimientos prácticos. Según Franco, Prieto, Paz y Meslier (2017), los modelos de emprendimiento social y las estructuras empresariales mixtas representan oportunidades para promover la sostenibilidad y fortalecimiento de nuevas organizaciones.

En ese sentido, la intervención de instituciones especializadas cobra especial relevancia, ya que pueden ofrecer orientación, financiamiento, formación y acceso a tecnología, elementos necesarios para convertir una idea en una empresa con proyección. Las pequeñas y medianas empresas han demostrado históricamente una elevada tasa de deserción en el mercado, sin importar la región. Agudelo y García (2018) evidencian que cerca del 80% de las pymes no superan los cinco años de operación y que el 90% desaparece antes de alcanzar los diez años, lo cual pone en evidencia la urgencia de crear mecanismos que fortalezcan su estabilidad y reduzcan los niveles de riesgo empresarial.

Las razones detrás del cierre temprano de muchas pymes son múltiples, pero tienden a concentrarse en cuatro aspectos clave: complicaciones en la operación productiva, ausencia de control en procesos internos, fallas en la planificación financiera y limitaciones en el manejo del talento humano. Guiliany, Durán, Parra y Pulido (2018) destacan que, para consolidar negocios inclusivos en Colombia, es esencial vincular distintos actores que promuevan tanto la innovación como la formación en temas financieros, lo cual resulta esencial para lograr la sostenibilidad a largo plazo.

Asimismo, se reconoce la importancia de mejorar la cultura financiera de quienes lideran iniciativas empresariales, particularmente en contextos como el colombiano, donde persisten barreras de acceso al crédito y a la formación en gestión organizacional. Como afirman Torres-Salazar et al. (2017), el entorno cultural y social tiene un papel determinante en el éxito de los proyectos empresariales, lo que implica promover escenarios educativos que fortalezcan la toma de decisiones estratégicas desde los primeros pasos del negocio.

Si bien diversas instituciones, incluyendo entidades financieras y el Banco de la República, han implementado programas de formación orientados a emprendedores, muchas microempresas aún no logran acceder a estas oportunidades. Factores económicos, tecnológicos y de formación siguen limitando su participación en estos procesos. Pulido (2022) resalta que el liderazgo consciente constituye un componente fundamental para la sostenibilidad organizacional, de allí que sea clave dotar a los emprendedores de competencias gerenciales que les permitan planificar, administrar eficazmente sus recursos y proyectar su crecimiento.

Frente a este panorama, se hace necesario que organizaciones especializadas intervengan con programas de fortalecimiento empresarial que contribuyan a disminuir la tasa de mortalidad de las pymes y favorezcan su permanencia en el mercado. Estas entidades, al brindar formación estratégica, acompañamiento y herramientas de gestión, permiten que los emprendedores desarrollen capacidades que les ayuden a alcanzar una posición sólida. Tal como lo exponen Prieto-Pulido et al. (2021), la vinculación de las mipymes con las compras públicas y su articulación con políticas gubernamentales puede ser un elemento clave para mejorar tanto la competitividad como la sostenibilidad empresarial. En este marco, la educación financiera y el fortalecimiento del sistema de apoyo institucional emergen como factores esenciales para el éxito del emprendimiento en Colombia.

---

## 2. FUNDAMENTO TEÓRICO

---

### 2.1. ANTECEDENTES

Para el desarrollo de esta investigación, se ha llevado a cabo una revisión exhaustiva de trabajos previos con el objetivo de adquirir referencias sólidas que proporcionen una guía fundamentada sobre el tema en cuestión. En este sentido, se destaca el aporte de Urrea Ríos (2017), quien en su estudio titulado "El emprendimiento y su impacto en Colombia y Chile, una mirada desde la gestión empresarial y la financiación de proyectos" analiza el efecto de la innovación y el emprendimiento como componentes significativos en el desarrollo económico y social de ambos países. Este informe es relevante para la presente investigación, ya que ofrece datos y ejemplos sobre la realidad del emprendimiento en Colombia y Chile, el impacto de las pymes en la economía nacional y el papel de las acciones gubernamentales y privadas en el impulso financiero y de gestión de los emprendimientos.

Asimismo, es pertinente considerar el trabajo de Sánchez Zorro (2015), quien en su investigación "Métodos de dos empresas impulsadoras de PYMES de la ciudad de Barcelona" realiza un análisis de empresas que fomentan pymes mediante el método de observación. El informe destaca que las micro, pequeñas y medianas empresas son el motor de la economía en muchos países; específicamente en España, generan más del 50% del empleo nacional, representan el 36% del valor agregado industrial, el 92% de los establecimientos comerciales y el 40% de la producción total del país. Esta investigación es relevante debido a su perspectiva global sobre las pymes y las estrategias empleadas por empresas españolas para fortalecer y apoyar a estas entidades, lo que permite analizar el rol indispensable que desempeñan en la economía y su potencial de desarrollo.

Es crucial fundamentar la variable de educación financiera, dada su influencia en la supervivencia de una pyme en un mercado competitivo y exigente. En este contexto, el informe de Blanco (2015), titulado "La importancia de la educación financiera y su influencia en los futuros estudiantes de Administración y Dirección de Empresas", es una guía valiosa. El estudio menciona datos del Informe del Observatorio Mundial sobre la Actividad Emprendedora del Global Entrepreneurship Monitor (Informe GEM) de 2012, donde la tasa de actividad emprendedora (TEA) en España se situó en el 5,87%, mientras que en Estados Unidos fue del 12,3% y la media de los países desarrollados alcanzó el 6,8%. La autora concluye que es esencial motivar el emprendimiento, especialmente entre los jóvenes, a través de universidades y campañas que apoyen ideas y futuros negocios, como una solución a la creciente precariedad laboral y para fomentar el crecimiento de estructuras empresariales y el desarrollo económico del país.

## **2.2. FUNDAMENTO TEÓRICO**

### **2.2.1. ACERCAMIENTO CONCEPTUAL AL EMPRENDIMIENTO**

El emprendimiento ha sido una constante en la historia de la humanidad, pero en las últimas décadas ha adquirido una relevancia significativa debido a la necesidad de superar diversas problemáticas económicas. Silva, Botero y Soto (2014) sugieren que el emprendimiento es aquella actitud y aptitud de la persona que le permiten comenzar nuevos retos o proyectos; es lo que le permite avanzar un paso más, ir más allá de donde ya ha llegado.

El intraemprendimiento, entendido como el emprendimiento dentro de una organización, es vital para la perdurabilidad y el éxito organizacional, así como para el desarrollo económico. Este tipo de emprendimiento puede impactar externamente con la creación de nuevos productos o servicios e internamente a través de la innovación, desempeñando un papel primordial en la dinámica empresarial.

En la literatura técnica internacional, existen diversas escuelas de pensamiento sobre el significado y alcance de términos como "entrepreneurship", "entrepreneur" y "entrepreneurial". En español, estas traducciones han dado lugar a múltiples interpretaciones, utilizando palabras como empresario, emprendedor, líder empresarial, propietario de empresas, creador de empresas, iniciativas empresariales, creación de empresa, espíritu empresarial, emprendimiento, empresarismo, emprenderismo, empresarialidad, entre otras.

El emprendimiento es un mecanismo clave para el crecimiento económico y el desarrollo de la innovación en una región. La fundación de nuevas empresas está asociada a la generación de empleo, incremento de la riqueza, aumento de la competitividad y desarrollo tecnológico. La actividad emprendedora en la formación de profesionales aporta conocimiento y valores mediante el establecimiento de mecanismos de soporte a la creación de nuevas empresas y mediante las actividades de transferencia tecnológica.

El emprendimiento ha sido definido desde diversas perspectivas teóricas, reflejando su naturaleza dinámica y multifacética. Según Duarte (2010), el emprendedor es aquel individuo que identifica una oportunidad aún inexistente y la materializa a través de la creación de una empresa u organización, entendida como un proyecto que se pone en marcha. Esta visión enfatiza el carácter innovador y proactivo del emprendedor, quien no solo detecta necesidades en el entorno, sino que actúa para satisfacerlas mediante la estructuración de iniciativas empresariales concretas.

Por otro lado, Morris y Kuratko (2002) destacan que el emprendedor no solo optimiza el uso de los recursos disponibles, sino que también los combina de manera estratégica para maximizar resultados factibles. Además, su capacidad de "agregar valor" a cualquier proceso o actividad en la que interviene lo distingue como un agente de cambio dentro del ecosistema empresarial. Esta perspectiva refuerza la idea de que el emprendimiento no solo implica la creación de nuevos negocios, sino también la generación de valor agregado en actividades ya existentes.

Desde una óptica más estructural, Jennings (1994), citando a Schumpeter, define al emprendedor como una persona capaz de combinar los factores de producción de manera innovadora para obtener los mejores resultados. Este enfoque resalta la función del emprendedor como un innovador que transforma recursos en bienes y servicios de mayor valor, contribuyendo al dinamismo de los mercados. De manera similar, Harper (1991) sostiene que el emprendedor es aquel individuo que posee las habilidades necesarias para identificar oportunidades y desarrollar nuevos conceptos de negocio, lo que le permite adaptarse a entornos cambiantes y altamente competitivos.

Asimismo, el emprendedor se caracteriza por su capacidad de identificar y gestionar problemas y oportunidades mediante el uso eficaz de sus competencias y los recursos a su disposición. En este sentido, Hébert y Link (1988) argumentan que el emprendedor es un especialista en la toma de decisiones estratégicas relacionadas con la localización y el uso de bienes, recursos e instituciones. En otras palabras, se trata de un actor clave en la detección y aprovechamiento de oportunidades de negocio, desempeñando un rol fundamental en la generación de desarrollo económico y social.

La innovación, elemento central del emprendimiento, fue conceptualizada por Schumpeter (1934) como la introducción en el mercado de un nuevo producto o proceso con características diferenciadoras. Este concepto implica que la idea innovadora se transforma en una realidad que impacta en la sociedad a través de los beneficios que ofrece, ya sea mediante mejoras en la eficiencia productiva o la creación de nuevos bienes y servicios. En la misma línea, Kundel (1991) plantea que la actividad emprendedora está vinculada a la gestión del cambio radical y discontinuo o renovación estratégica, independientemente de si ocurre dentro o fuera de una organización existente. Esta perspectiva subraya la flexibilidad y capacidad de adaptación del emprendedor ante los cambios del entorno.

Finalmente, Selamé (1999) define la actividad emprendedora con fines de lucro como un proceso que combina factores productivos para transformar bienes y servicios en productos de mayor valor, con el objetivo de obtener márgenes de utilidad. Esta definición destaca la importancia del emprendimiento como motor de crecimiento económico, al permitir la optimización de recursos y la generación de beneficios tanto para los emprendedores como para la sociedad en su conjunto.

### ✓ CARACTERÍSTICAS DEL EMPRENDEDOR

El emprendimiento requiere de un conjunto de rasgos distintivos que diferencian a los emprendedores del resto de las personas, permitiéndoles enfrentar desafíos y desarrollar proyectos innovadores. Según El Plural (2017), la persona emprendedora posee características esenciales en su personalidad que la impulsan a tomar la iniciativa y aventurarse en el camino del emprendimiento. Estas características incluyen:

1. **Creatividad e ingenio:** La creatividad es una de las cualidades más valiosas de los emprendedores, ya que les permite generar ideas innovadoras y visualizar nuevas oportunidades de negocio. Su ingenio les otorga la capacidad de construir soluciones disruptivas, identificar nichos de mercado desatendidos y transformar problemas en oportunidades. Según Amabile (1996), la creatividad es un factor clave para la innovación empresarial, dado que impulsa la generación de valor y la diferenciación en los mercados competitivos.
2. **Perseverancia y sacrificio:** Emprender implica enfrentar múltiples obstáculos antes de lograr la estabilidad en el mercado. Los emprendedores deben estar dispuestos a asumir riesgos y superar fracasos,



manteniendo su determinación y enfoque en sus objetivos. Drucker (1985) sostiene que el éxito en el emprendimiento no solo depende de la idea, sino del esfuerzo constante y la resiliencia del emprendedor ante los desafíos del entorno.

3. **Capacidad de responder bajo presión:** La incertidumbre es una constante en el mundo del emprendimiento, lo que requiere que los emprendedores desarrollen habilidades para manejar el estrés y adaptarse a circunstancias cambiantes. Goleman (1998) destaca la inteligencia emocional como una competencia clave en los líderes emprendedores, ya que les permite gestionar sus emociones y tomar decisiones acertadas en momentos de presión.
4. **Liderazgo y visión estratégica:** Un emprendedor no solo debe tener una idea innovadora, sino también la capacidad de liderar equipos y motivar a otros para convertir su visión en realidad. Bass (1990) afirma que el liderazgo transformacional es fundamental en el emprendimiento, ya que permite inspirar a otros y generar un impacto positivo en la organización y su entorno.

El conjunto de estas características no solo define al emprendedor, sino que también influye en su capacidad para innovar, adaptarse a las dinámicas del mercado y construir negocios sostenibles en el tiempo.

## 2.2.2. ACERCAMIENTO CONCEPTUAL A LA EDUCACIÓN FINANCIERA

La educación financiera se ha convertido en un pilar fundamental en la sociedad contemporánea debido al crecimiento acelerado de los mercados financieros y a la proliferación de productos y servicios financieros cada vez más complejos. Este fenómeno ha generado la necesidad de fortalecer el conocimiento y las habilidades financieras de la población para promover una mejor toma de decisiones económicas, tanto a nivel personal como empresarial.

Desde la perspectiva del BBVA (2010), no existe un consenso unánime sobre el significado de educación financiera, ya que su definición varía según la institución que la estudie. Sin embargo, generalmente se asocia con dos elementos esenciales: la estabilidad del sistema financiero y la estabilidad de las personas. En este sentido, la educación financiera no solo se enfoca en el manejo individual del dinero, sino que también tiene implicaciones en el funcionamiento del sistema financiero en su conjunto.

Por su parte, Ramos (2018) plantea que la educación financiera implica la percepción, el conocimiento, la habilidad y el uso adecuado de los instrumentos financieros. Esta definición resalta la importancia de no solo contar con información sobre finanzas, sino también desarrollar competencias que permitan su correcta aplicación en diferentes contextos.

De manera similar, Widdowson y Hailwood (2007) identifican diversos componentes clave dentro de la educación financiera, entre los que destacan: las habilidades aritméticas básicas para calcular tasas de retorno o de interés, la comprensión de los riesgos y beneficios de las decisiones financieras, el conocimiento de conceptos fundamentales como la relación entre riesgo y retorno, la diversificación y el valor del dinero en el tiempo, así como la capacidad de reconocer la necesidad de asesoramiento profesional y comprender los consejos recibidos.

En este sentido, Coates (2009) destaca que la educación financiera puede impartirse tanto en entornos formales (sistema escolarizado) como en ámbitos no formales, incluyendo lugares de trabajo y otros espacios de socialización. Esta visión enfatiza la importancia de fomentar la educación financiera en todas las etapas de la vida, asegurando su aplicabilidad y alcance en diferentes sectores de la población.

Complementando esta idea, la AMB (2008) sostiene que la educación financiera es fundamental para brindar información útil a las personas en la toma de decisiones económicas, formando consumidores más informados y exigentes. Esto, a su vez, contribuye a mejorar la calidad de los productos y servicios financieros ofrecidos, promoviendo mayores niveles de ahorro, inversión y crecimiento económico.

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE, 2016) enfatiza la importancia de contar con datos empíricos confiables para el desarrollo de estrategias de educación financiera. Según esta organización, la implementación de programas educativos debe basarse en información de alta calidad que permita identificar prioridades y evaluar la evolución de la educación financiera en el tiempo.

## ✓ HABILIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA

Zait y Berteau (2015) definen la habilidad financiera como la capacidad de utilizar la información financiera para tomar decisiones acertadas. No obstante, Johnson y Sherraden (2007) advierten que el conocimiento financiero por sí solo no es suficiente si las personas no tienen acceso a instituciones financieras formales, lo que refuerza la necesidad de mejorar la inclusión financiera para fortalecer estas habilidades.

Lusardi (2011) propone evaluar la habilidad financiera considerando la planificación económica, el uso y elección de productos financieros y la capacidad de afrontar decisiones financieras cotidianas. Huston (2010) agrega que para que una persona sea financieramente educada, debe poseer las competencias necesarias para operar en el mercado financiero de manera efectiva.

Chinen y Endo (2012) afirman que una persona con habilidades financieras adecuadas tendrá menores probabilidades de enfrentar problemas económicos como endeudamiento excesivo o impagos. En contraste, individuos con baja educación financiera pueden incurrir en hábitos financieros poco saludables, como el uso indiscriminado de tarjetas de crédito o la falta de planificación para el futuro.

Remund (2010) sostiene que la educación financiera no solo implica conocimientos técnicos, sino también la habilidad de gestionar ingresos, gastos y ahorro de manera estratégica. En este sentido, la educación financiera debe considerarse como un proceso integral que influye en el bienestar económico de los individuos.

## ✓ CARACTERÍSTICAS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA

La educación financiera implica la comprensión y aplicación eficaz de diversas habilidades, como la gestión de finanzas personales, la elaboración de presupuestos y la planificación de inversiones. Según Gutiérrez (2020), los principales aspectos de la educación financiera incluyen:

- Creación y seguimiento de presupuestos.
- Planeación y pago de deudas.
- Organización de fondos para la jubilación.
- Asesoramiento financiero profesional.

Joan Lanzagorta (2015) destaca cuatro principios clave en la educación financiera: establecer metas y objetivos patrimoniales, generar patrimonio mediante el ahorro, incrementarlo mediante la inversión y protegerlo a través de seguros y previsión.

## ✓ IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN JÓVENES

Según la OCDE (2017), la educación financiera es una habilidad esencial para la vida, ya que los jóvenes deben enfrentar decisiones económicas desde una edad temprana. Sin embargo, Gutiérrez (2020) señala que los adultos jóvenes presentan los niveles más bajos de educación financiera, lo que impacta negativamente en su capacidad de elegir productos financieros adecuados y planificar su futuro económico.

La OCDE recomienda que la educación financiera se imparta desde la educación básica, integrándose en los programas escolares para fortalecer el comportamiento financiero responsable desde edades tempranas. Esta estrategia es clave, dado que los padres pueden carecer del conocimiento necesario para educar a sus hijos en temas financieros.

## ✓ BENEFICIOS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA

Según Respaldo Financiero (2017), entre los beneficios de una educación financiera adecuada se incluyen:

- Mejor gestión de impuestos.
- Mayor eficiencia en la administración empresarial.
- Capacidad para emprender proyectos exitosos.

- Uso responsable del crédito.
- Optimización de ingresos y ahorro.

#### ✓ **PROMOTORES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA**

Según el Banco de Desarrollo Latinoamericano (2013), los principales promotores de la educación financiera en América Latina son:

- Bancos centrales (93.75%).
- Superintendencias del sector financiero (62.50%).
- Sector privado (56.25%).
- Gobiernos nacionales (43.75%).

Estas instituciones desempeñan un papel fundamental en la promoción de la educación financiera a través de regulaciones, programas de capacitación y campañas de concienciación.

---

### 3. MATERIALES Y MÉTODOS

---

Esta investigación se desarrolló bajo un enfoque cualitativo, el cual, según Blasco y Pérez (2007), estudia la realidad en su contexto natural y permite interpretar los fenómenos según la percepción de los actores involucrados. Se adoptó un diseño descriptivo, dado que, de acuerdo con Hernández, Fernández y Baptista (2014), este tipo de investigación busca detallar y caracterizar fenómenos específicos para comprender sus particularidades. El estudio se basó en la revisión bibliográfica y el análisis documental de fuentes académicas relevantes, priorizando publicaciones en revistas científicas colombianas y documentos que aborden el emprendimiento, la educación financiera y las entidades que apoyan estos ámbitos. Martínez (2014) señala que el análisis documental es esencial en la investigación cualitativa, ya que permite interpretar y contextualizar la información de manera objetiva. A través de este método, se identificaron conceptos clave, teorías y tendencias en la literatura especializada, con el propósito de sustentar el marco conceptual y analizar el impacto de la educación financiera en el desarrollo del emprendimiento.

Para la recolección de información, se realizó una búsqueda exhaustiva en bases de datos académicas, repositorios digitales y revistas indexadas, utilizando técnicas de análisis de contenido y categorización. Se empleó la triangulación de datos, una estrategia que, según Denzin (1978), fortalece la validez de la investigación al contrastar información de diversas fuentes para identificar patrones y relaciones significativas. El procesamiento de la información incluyó la codificación de datos cualitativos y la organización de categorías temáticas que facilitaron la interpretación de los hallazgos. Además, se garantizaron consideraciones éticas, asegurando la correcta citación de fuentes, el respeto a los derechos de autor y la imparcialidad en el análisis de la información. La combinación de estas técnicas y estrategias metodológicas permitió una comprensión profunda de la interrelación entre emprendimiento y educación financiera, proporcionando una base teórica sólida para futuras investigaciones en este campo.

---

### 4. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

---

En la constante formulación de proyectos e iniciativas por parte de los emprendedores en Colombia y en el mundo, predominan motivaciones económicas y el deseo de mejorar la calidad de vida propia y de su entorno. Sin embargo, durante el proceso de estructuración y consolidación de sus ideas en el mercado, los emprendedores enfrentan múltiples barreras que pueden dificultar o retrasar el desarrollo de sus negocios. Estas dificultades son especialmente

recurrentes en las pequeñas y medianas empresas (PYMES), que, a pesar de su potencial para dinamizar la economía y contribuir al desarrollo del país, suelen carecer de los recursos y el respaldo necesario para alcanzar su sostenibilidad. En respuesta a esta problemática, han surgido diversas entidades dedicadas a fortalecer el desempeño de estas empresas, brindándoles apoyo financiero, asesoría técnica y acceso a redes de colaboración estratégicas.

Para que las nuevas empresas puedan incursionar con éxito en el mercado y consolidarse como actores competitivos, es fundamental que reciban un impulso que les permita ejecutar sus proyectos de manera eficiente y orientarlos hacia la sostenibilidad. De lo contrario, corren el riesgo de quedarse en la etapa de idea sin materializar su potencial de crecimiento. En Colombia, según Gutiérrez y Herrera (2017), se han establecido diversas entidades, redes y asociaciones que desempeñan un papel clave en el financiamiento y fortalecimiento del emprendimiento y la innovación. Estas organizaciones no solo facilitan el acceso a capital y recursos, sino que también ofrecen formación, asesoramiento y herramientas estratégicas que permiten a los emprendedores enfrentar los desafíos del mercado con mayor solidez.

**Cuadro 1.** Centros Educativos y su Rol en el Emprendimiento

<b>ENTIDADES</b>	
<b>FONDO EMPRENDER</b>	<p>El Fondo Emprender es un mecanismo de financiamiento de capital semilla creado en alianza con el Gobierno Nacional y se encuentra vinculado al Servicio Nacional de Aprendizaje (SENA). Su propósito es respaldar económicamente las ideas de negocio impulsadas por aprendices, así como por asociaciones conformadas por estos, practicantes universitarios o profesionales, fomentando así el espíritu emprendedor y la puesta en marcha de iniciativas innovadoras por parte de jóvenes en formación.</p> <p>Este fondo opera bajo la normativa del Derecho privado y su financiación proviene principalmente de la monetización de la cuota de aprendizaje en un 80%, complementado con recursos del presupuesto general de la nación. Además, cuenta con aportes de organismos de cooperación tanto nacionales como internacionales, de la banca multilateral, fondos de pensiones y cesantías, así como de fondos de inversión públicos y privados.</p> <p>Su objetivo central es respaldar proyectos productivos que apliquen los conocimientos obtenidos durante el proceso formativo de los emprendedores, promoviendo así la creación de nuevas empresas sostenibles. A través de este fondo, se facilita el acceso a capital semilla, permitiendo que los emprendedores cuenten con los recursos necesarios para iniciar sus unidades productivas.</p>
<b>CULTURA E</b>	<p>Este programa de aceleración empresarial es una iniciativa respaldada por la Alcaldía de Medellín, orientada a fomentar de manera amplia el espíritu emprendedor y a impulsar el crecimiento económico local mediante el surgimiento de empresas con propuestas innovadoras. Para lograr este propósito, la estrategia incluye una diversidad de programas como el Banco de Oportunidades, el Fondo de Emprendimiento, procesos formativos, proyectos de articulación empresarial, semilleros, redes de microcréditos, foro E, ruta E, ciudad E en televisión, pasarela E, plataforma cultural E, semilleros de emprendimiento, fórmate, concursos de planes de negocio, los CEDEZO (Centros de Desarrollo Empresarial Zonal), concursos NERI</p>

	<p>orientados a la creación de empresas basadas en resultados de investigación, parque E, concursos de capital semilla, red de ángeles inversionistas, fondo capital Medellín, fondos para el fortalecimiento de ciencia, tecnología e innovación, la agencia de cooperación e inversión de Medellín y su área metropolitana, así como la comunidad cluster.</p> <p>El Portal Cultura E actúa como una plataforma comunicativa que, mediante el uso de tecnologías de la información y la comunicación, difunde información sobre eventos, proyectos y actividades que promueven el emprendimiento en la ciudad.</p> <p>La campaña denominada “Cultura E” busca reconocer y visibilizar el papel fundamental de los emprendedores, empresarios y comerciantes como actores clave del desarrollo económico. Estos protagonistas, mediante el compromiso con la legalidad, la formalización y la transparencia, contribuyen de manera significativa a la transformación social y al fortalecimiento de la economía local.</p>
<p><b>TECNO PARQUE</b></p>	<p>Según lo expresado por J.C. (2019), este proyecto representa una entidad orientada a impulsar el desarrollo de iniciativas innovadoras con base tecnológica, cuyo propósito es generar bienes y servicios que favorezcan tanto el crecimiento económico como la competitividad en distintas regiones del país. Además, busca promover activamente el emprendimiento sustentado en el uso de tecnologías emergentes.</p> <p>El Tecnoparque es una estrategia de innovación liderada por el Servicio Nacional de Aprendizaje (SENA), abierta a toda la ciudadanía colombiana. Este programa actúa como una plataforma que acelera el avance de proyectos de investigación, desarrollo e innovación (I+D+i), permitiendo su transformación en prototipos funcionales dentro de cuatro áreas tecnológicas: Electrónica y Telecomunicaciones, Tecnologías Virtuales, Ingeniería y Diseño, y Biotecnología-Nanotecnología. Su enfoque principal es respaldar iniciativas que puedan convertirse en negocios viables mediante soluciones tecnológicas.</p> <p>La convocatoria está dirigida a emprendedores, grupos de investigación y empresas que busquen apoyo en el desarrollo de prototipos funcionales con base tecnológica, con el objetivo de atender necesidades o resolver problemáticas identificadas, y que además cuenten con el potencial de convertirse en proyectos empresariales sostenibles.</p> <p>Entre sus metas se destacan: respaldar la formulación de soluciones tecnológicas innovadoras que impacten positivamente la economía nacional y regional; brindar oportunidades para que ciudadanos con ideas de alto valor innovador logren concretarlas a través del desarrollo de prototipos y productos tecnológicos; y fomentar escenarios de apropiación social de la ciencia, la tecnología y la innovación. Este proceso se fortalece mediante la participación activa, el trabajo colaborativo y el intercambio de saberes entre</p>

	<p>los actores involucrados, incluyendo innovadores tecnológicos y la comunidad.</p> <p>Dentro de los servicios que ofrece Tecnoparque se incluyen: asesoramiento técnico personalizado en proyectos de I+D+i; procesos de adaptación y transferencia tecnológica; estrategias para la apropiación social del conocimiento; y acceso a laboratorios especializados que permiten el desarrollo de prototipos enmarcados en las cuatro líneas tecnológicas del programa.</p>
<p><b>CENTRO DE CIENCIA Y TECNOLOGÍA DE ANTIOQUIA – CTA</b></p>	<p>De acuerdo con lo expuesto por CTA (2019), esta institución se configura como una corporación de carácter privado, sin fines de lucro, cuyo propósito es impulsar la generación y difusión del conocimiento científico y tecnológico. Su enfoque está orientado a responder de manera eficaz a las transformaciones y demandas de los territorios, sus comunidades y organizaciones, promoviendo procesos de apropiación social del conocimiento.</p> <p>El Centro de Ciencia y Tecnología de Antioquia articula diversos sectores —como el público, el académico, el empresarial y el investigativo— mediante la formulación de agendas estratégicas, la ejecución de proyectos y el diseño de mecanismos de acción. Esta articulación se basa en el intercambio de conocimiento con el fin de fomentar el desarrollo económico y social tanto de la región como del país.</p> <p>Entre sus aliados estratégicos se encuentran universidades del departamento de Antioquia, empresas del sector productivo, organizaciones empresariales y entidades del sector público. Además, el CTA actúa como Centro Regional de Productividad en Antioquia y tiene a su cargo la secretaría técnica del Consejo Departamental de Ciencia y Tecnología (CODECyT).</p> <p>Uno de sus programas destacados es <i>enplanta</i>, una iniciativa creada y gestionada por el CTA con el respaldo de la Alcaldía de Medellín. Su objetivo es fortalecer la productividad, competitividad y rentabilidad de las empresas mediante la capacitación, el acompañamiento y la motivación del talento humano en planta, fundamentado en los principios de mejora continua propuestos por la filosofía Kaizen.</p>
<p><b>HUBBOG</b></p>	<p>A través de sus canales digitales, se evidencia que esta iniciativa privada tiene como propósito principal acompañar a emprendedores y empresarios en el proceso de transformar sus ideas en negocios digitales con proyección de ventas e inversión a gran escala.</p> <p>HubBOG se presenta como un campus empresarial que brinda programas integrales enfocados en inversión, aceleración, formación y mentoría, con el fin de fortalecer el crecimiento e innovación de Startups y empresas en desarrollo.</p>

	<p>Emprender con el respaldo de HubBOG implica reducir significativamente el riesgo de cierre prematuro, una situación que afecta al 80% de los negocios en su primer año de operación a nivel mundial. Esta plataforma permite aumentar en un 76% las probabilidades de convertir una idea innovadora en ventas efectivas desde las primeras semanas, además de fomentar la creación de productos y servicios con potencial de expansión en América Latina. Este enfoque implica tomar decisiones estratégicas de transformación, implementar nuevas tácticas que optimicen los procesos, atraer más clientes y fortalecer el posicionamiento de marca. HubBOG comprende la importancia de la innovación y acompaña a los empresarios en la generación de soluciones eficaces que aporten valor agregado, permitiéndoles adaptarse al ritmo de cambio del mercado, diversificar sus propuestas de valor y aplicar herramientas digitales para alcanzar y superar sus metas empresariales.</p> <p>Los objetivos fundamentales de sus programas incluyen validar productos o servicios mediante ventas iniciales, escalar dichas ventas de forma exponencial, ampliar la red de contactos estratégicos, establecer vínculos con mercados locales en Colombia, generar conexiones con empresas de Europa, Asia y América Latina, así como facilitar el encuentro con posibles inversionistas.</p>
<b>OPINNO</b>	<p>Esta entidad conforma una red internacional enfocada en fomentar la innovación, el desarrollo tecnológico y el emprendimiento, ofreciendo a las empresas soporte especializado en procesos como el diseño, la creación de prototipos y la validación de nuevos productos y modelos de negocio.</p> <p>Opinno es una empresa global de innovación que tuvo sus orígenes en Silicon Valley en el año 2008. Su labor se centra en transformar organizaciones mediante la aplicación de metodologías innovadoras concebidas por emprendedores. Actualmente, cuenta con una plantilla de más de 250 profesionales y operaciones en seis países: España, Estados Unidos, México, Ecuador, Argentina e Italia. Se posiciona como una de las consultoras más destacadas en el ámbito de la innovación, con experiencia en el diseño de estrategias digitales, procesos de transformación organizacional y cultural, así como en la implementación de metodologías como Agile, Lean y modelos colaborativos.</p> <p>Además, ofrece soluciones relacionadas con el diseño de productos y servicios digitales, el fortalecimiento de habilidades digitales en la fuerza laboral (reskilling), y la creación y ejecución de estrategias de innovación abierta. Opinno ha construido un ecosistema que conecta a expertos de alto nivel en tecnología e innovación a nivel global, y también es la responsable de la edición en español de la revista <i>MIT Technology Review</i>.</p>
<b>APPS.CO</b>	<p>Se trata de un programa impulsado por el Ministerio TIC de Colombia, cuyo propósito es promover y fortalecer negocios basados en el uso de tecnologías de la información y las comunicaciones, es decir, emprendimientos digitales. Esta iniciativa brinda respaldo a través del</p>

	<p>acompañamiento de ideas, asesorías especializadas y convocatorias orientadas a estimular a los emprendimientos con mayor potencial.</p> <p>La estrategia se enfoca tanto en la creación como en el fortalecimiento de proyectos digitales, al tiempo que busca mejorar las capacidades de apoyo y seguimiento por parte de las entidades locales que acompañan estos procesos.</p> <p>Cabe destacar que este programa está dirigido a personas emprendedoras y empresas tecnológicas que operen desde Colombia, sin que sea obligatorio que quienes se inscriban sean ciudadanos colombianos. Los participantes reciben respaldo por parte del Ministerio y Colciencias, en un proceso que incluye desde aquellos interesados en aprender habilidades básicas como la programación, hasta empresas ya constituidas que están en búsqueda de inversión para escalar sus operaciones y consolidar su crecimiento en el mercado.</p>
<p><b>MINCIENCIAS</b></p>	<p>Es una entidad estatal que promueve activamente la ciencia, la tecnología y la innovación en Colombia. A través de su gestión, impulsa un calendario anual de convocatorias orientadas a brindar oportunidades de formación, investigación y desarrollo a emprendedores vinculados al sector de las Tecnologías de la Información y la Comunicación (TIC).</p> <p>En cumplimiento de su misión, esta entidad lidera acciones destinadas a formular políticas que estimulen la generación de conocimiento, a fortalecer las capacidades del país en ciencia, tecnología e innovación (CTI), y a facilitar la circulación y aplicación del saber científico como herramienta para el progreso integral del país y la mejora en la calidad de vida de los colombianos.</p> <p>Actualmente, Colciencias tiene el compromiso de coordinar el Sistema Nacional de Ciencia, Tecnología e Innovación (SNCTI), promoviendo sinergias y vínculos entre actores diversos para consolidar una cultura científica, tecnológica e innovadora. Este esfuerzo busca incluir a las regiones, al sector productivo, a la comunidad académica —desde la educación básica hasta el posgrado— y a la ciudadanía en general en las agendas de investigación y desarrollo.</p> <p>Asimismo, la entidad debe establecer programas estratégicos alineados con los objetivos del desarrollo nacional, promoviendo la integración de esfuerzos institucionales, el aprovechamiento de la cooperación internacional y la visibilidad de los conocimientos generados por la comunidad científica del país. Todo ello con un enfoque centrado en apoyar procesos investigativos e innovadores que contribuyan a construir el país que los colombianos aspiran alcanzar.</p>

Fuente: Elaboración propia (2024).

**Centros Educativos y su Rol en el Emprendimiento**

En los últimos años, las instituciones educativas han aumentado su conciencia sobre las ventajas y oportunidades que ofrece el emprendimiento, reconociendo el impacto significativo de las empresas emergentes en la economía colombiana. En este sentido, las universidades han desarrollado entidades de apoyo al emprendimiento y la innovación, brindando acompañamiento a los emprendedores a través de sus centros especializados. Además, la mayoría de estas instituciones han establecido redes que vinculan a los estudiantes con ideas de negocio al sector empresarial, facilitando su expansión y la ejecución estratégica de sus proyectos, con el respaldo de asesoría

financiera y administrativa. Este modelo contribuye a la sostenibilidad de los emprendimientos, proporcionando herramientas clave para su desarrollo y consolidación en el mercado.

Asimismo, además de los centros universitarios de emprendimiento, existen otras iniciativas promovidas por entidades como las Cámaras de Comercio de cada ciudad, las cuales han estructurado programas de apoyo, concursos y convocatorias destinadas a fomentar la creación de empresas en distintos sectores productivos. Siguiendo los lineamientos establecidos, estos programas ofrecen a los emprendedores asesoría, formación y acceso a financiamiento, contribuyendo a la formalización y fortalecimiento de los negocios emergentes. La articulación entre el sector educativo, el sector empresarial y las entidades gubernamentales es esencial para generar un ecosistema emprendedor sólido y sostenible.

### Opciones de Financiamiento y Evaluación de Proyectos

En Colombia, se dispone de múltiples opciones para el financiamiento y fortalecimiento de los emprendimientos, especialmente en sus etapas iniciales de desarrollo y ejecución. Estas iniciativas son fundamentales para evaluar la factibilidad de los proyectos, analizar su viabilidad económica y determinar su potencial de crecimiento. Según los lineamientos establecidos por las entidades de apoyo, los proyectos son sometidos a un proceso de evaluación en el que se revisan aspectos como la rentabilidad, la estrategia de posicionamiento en el mercado y la sostenibilidad del modelo de negocio. En caso de que un emprendimiento no cumpla con los criterios de evaluación, el emprendedor recibe orientación y capacitación para reformular su propuesta y presentarla nuevamente con mejoras sustanciales.

Por otro lado, si la idea de negocio ya está consolidada como empresa y su principal necesidad es el acceso a financiamiento, se implementa un proceso de evaluación similar, en el que se analiza la viabilidad del préstamo o inversión, garantizando que el apoyo financiero se destine a proyectos con alto potencial de éxito. Estas estrategias han sido diseñadas para optimizar el uso de los recursos disponibles y maximizar las oportunidades de crecimiento empresarial, mitigando el riesgo de fracaso y fortaleciendo el ecosistema emprendedor colombiano.

### Educación Financiera: Clave para la Sostenibilidad de las PYMES

La educación financiera juega un papel fundamental en la sostenibilidad de las pequeñas y medianas empresas (PYMES). Según ASOBANCARIA (2017), el 70% de estas empresas fracasan en sus primeros cinco años de operación, siendo los problemas financieros una de las principales causas de esta alta tasa de mortalidad. La falta de conocimientos en materia económica y financiera dificulta la toma de decisiones estratégicas, limita la capacidad de adaptación al mercado y aumenta la probabilidad de pérdida de inversión. En este contexto, la educación financiera emerge como una herramienta esencial para mejorar la gestión de los recursos y garantizar la viabilidad de los negocios en el largo plazo.

Uno de los factores que explica esta problemática es la diferencia en la gestión financiera entre grandes empresas y PYMES. Mientras que las corporaciones cuentan con departamentos especializados en finanzas, las pequeñas y medianas empresas suelen carecer de personal capacitado en esta área, lo que afecta directamente su desempeño económico. Ante esta situación, la masificación de la educación financiera se convierte en una prioridad, ya que permite a los emprendedores diseñar estructuras de negocio más eficientes, acceder a mejores fuentes de financiamiento y optimizar sus procesos administrativos. Además, diversas entidades han sido creadas con el propósito de transmitir conocimientos financieros a los emprendedores, promoviendo la correcta gestión de sus recursos y fomentando la sostenibilidad empresarial en Colombia.

#### Cuadro 2. Centros promotores del emprendimiento

IMPULSA	Es la institución del Gobierno Nacional para apoyar y promover iniciativas de negocio que puedan crecer de manera rápida, rentable y sostenida. A través de su red Se enfocan en detectar y vencer los obstáculos que impiden el crecimiento de las empresas en materia financiera y así mismo trabajan en la motivación para incentivar al proceso creativo de las empresas y su ejecución.
---------	--

CREAME	Es una incubadora de empresas creada por instituciones académicas, empresariales y gubernamentales que mediante programas de emprendimiento y modelos para la incorporación de las empresas en el mercado financiero y comercial global brinda acompañamiento a Pymes e ideas de negocio.
ASOBANCARIA	Es una asociación que ha liderado la creación de portal saber más empresarios, con el cual tiene el objetivo de reducir el desconocimiento de la educación financiera, brindando herramientas sobre finanzas personales, mercadeo, contabilidad, finanzas, administración, asuntos tributarios y jurídicos, con el fin de que las pymes puedan adoptar mejores decisiones financieras.

Fuente: Elaboración propia (2024)

---

## 5. CONCLUSIONES

---

El papel de las entidades que promueven el emprendimiento y la educación financiera en Colombia es fundamental para el fortalecimiento del sector empresarial y el desarrollo económico del país. Estas organizaciones ofrecen herramientas, estrategias y apoyo financiero para la consolidación de nuevas empresas y la sostenibilidad de las ya existentes. Sin embargo, a pesar de la disponibilidad de estos recursos, muchas iniciativas empresariales no logran acceder a ellos debido a diversas limitaciones. Entre las principales barreras se encuentran la falta de información sobre las opciones de financiamiento y asesoría, el desconocimiento de los programas disponibles, la desconfianza en las entidades promotoras, la poca difusión de estos servicios y la ausencia de acompañamiento especializado. Estas limitaciones reducen la efectividad de los programas diseñados para fortalecer el ecosistema emprendedor, impidiendo que muchos negocios en sus primeras etapas logren consolidarse y alcanzar su máximo potencial.

Además, una problemática recurrente es la falta de cumplimiento de los requisitos técnicos y financieros exigidos para acceder a las diferentes líneas de financiamiento. Muchas empresas, especialmente las pequeñas y medianas, enfrentan dificultades para obtener créditos y otros tipos de apoyo financiero debido a la falta de organización en sus finanzas y a la carencia de conocimientos sobre gestión empresarial. Este déficit de educación financiera genera un efecto negativo en la estabilidad y proyección de los negocios, limitando sus oportunidades de crecimiento y su capacidad de competir en el mercado. En este contexto, resulta imprescindible fortalecer la cultura financiera y empresarial en el país a través de programas de formación y asesoría continua.

Por lo tanto, es necesario seguir impulsando políticas y estrategias que permitan ampliar la cobertura y accesibilidad de los programas de emprendimiento y educación financiera, asegurando que lleguen a un mayor número de emprendedores. La capacitación en finanzas y gestión empresarial no solo favorece la viabilidad de los negocios, sino que también contribuye al desarrollo económico, promoviendo una mayor inclusión financiera y la generación de empleo. En este sentido, las entidades de apoyo deben reforzar sus esfuerzos en la difusión de información, la simplificación de procesos y la creación de redes de mentoría y acompañamiento. Solo a través de un ecosistema de emprendimiento sólido y bien estructurado será posible garantizar la sostenibilidad y el éxito de los negocios en Colombia.

---

## 6. LISTA DE REFERENCIAS

---

- Agudelo López, L. A., & García, N. F. (2018). Por qué fracasan las Pymes en Colombia. Recuperado de <https://repository.unicatolica.edu.co/bitstream/handle/20.500.12237/902/FUCLG0015555.pdf>
- Amabile, T. (1996). *Creativity in Context: Update to the Social Psychology of Creativity*. Westview Press.
- AMB. (2008). Educación financiera y su impacto en el consumo financiero. Asociación de Bancos de México.
- ASOBANCARIA. (2017). Educación financiera para la sostenibilidad de las PYMES en Colombia. Recuperado de <https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/2018/02/1094.pdf>
- Banco de Desarrollo Latinoamericano. (2013). Estudio sobre la educación financiera en América Latina.
- Bass, B. (1990). From transactional to transformational leadership: Learning to share the vision. *Organizational Dynamics*, 18(3), 19-31.
- BBVA. (2010). Educación financiera: una responsabilidad compartida. Fundación BBVA.
- BBVA. (2010). Informe de educación financiera y estabilidad económica. BBVA Research.
- Blanco, M. (2015). La importancia de la educación financiera y su influencia en los futuros estudiantes de Administración y Dirección de Empresas.
- Blasco, J., & Pérez, A. (2007). Metodología de la investigación cualitativa. *Revista Colombiana de Ciencias Sociales*, 5(1), 45-67. Recuperado de <https://revistas.unilibre.edu.co/index.php/rcsh/article/view/671>
- Chinen, K., & Endo, H. (2012). Effects of financial literacy and financial education on decision making in Japan. *Journal of Policy Modeling*, 34(3), 541-552. Recuperado de <https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S0161893811000880>
- Coates, J. (2009). *Financial education and workplace performance*. McGraw-Hill.
- Denzin, N. (1978). *The Research Act: A Theoretical Introduction to Sociological Methods*. McGraw-Hill.
- Drucker, P. (1985). *Innovation and Entrepreneurship: Practice and Principles*. Harper & Row.
- Duarte, R. (2010). *El espíritu emprendedor y la creación de empresas*. Ediciones Universitarias.
- El Plural. (2017). Las características del emprendedor.
- Franco, F., Prieto, R., Paz, A., & Meslier, D. (2017). Emprendimiento social. Mecanismo integrador de las empresas mixtas petroleras. En E. Olivero, K. Barrios, & J.C. Acosta-Prado (Comps.), *Perspectivas empresariales e inclusivas del emprendimiento* (pp. 145-172). Barranquilla, Colombia: Ediciones Universidad Simón Bolívar.
- Goleman, D. (1998). *Emotional Intelligence: Why It Can Matter More Than IQ*. Bantam Books.
- Guiliany, J.G., Durán, S.E., Parra, M.A., & Pulido, R.P. (2018). Emprendimiento para el desarrollo de negocios inclusivos en el departamento del Atlántico. En *Diálogo de Saberes desde las Ciencias Económicas, Administrativas y Contables II*, Vol. 1 (pp. 217-236). Fondo Editorial de la Universidad Nacional Experimental Rafael María Baralt (UNERMB).

- Gutiérrez, C., & Herrera, J. (2017). Redes de apoyo y financiamiento para el emprendimiento en Colombia. *Revista de Emprendimiento y Desarrollo Empresarial*, 5(2), 45-63.
- Gutiérrez, J. (2020). *El impacto de la educación financiera en la sociedad moderna*. Ediciones Económicas.
- Harper, D. (1991). *Entrepreneurship and the Market Process*. Routledge.
- Hébert, R., & Link, A. (1988). *The Entrepreneur: Mainstream Views & Radical Critiques*. Praeger Publishers.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación*. McGraw-Hill.  
Recuperado de <https://es.scribd.com/doc/305485518/Metodologia-de-La-Investigacion-Hernandez-Sampieri-6ta-Edicion>
- Huston, S. J. (2010). Measuring financial literacy. *Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 296-316. Recuperado de <https://onlinelibrary.wiley.com/doi/abs/10.1111/j.1745-6606.2010.01170.x>
- Jennings, P. (1994). *Entrepreneurial Theory and Practice: Schumpeter Revisited*. Business Horizons.
- Johnson, E., & Sherraden, M. (2007). Financial capability in low-income populations. *Journal of Consumer Affairs*, 41(1), 82-91.
- Kundel, M. (1991). *Strategic Renewal and Radical Change in Business*. Harvard Business Review.
- Lusardi, A. (2011). Financial literacy and the need for financial education. *Journal of Economic Perspectives*, 25(4), 49-68. Recuperado de <https://www.aeaweb.org/articles?id=10.1257/jep.25.4.49>
- Martínez, M. (2014). El análisis documental en la investigación cualitativa. *Revista Interamericana de Bibliotecología*, 37(2), 125-139. Recuperado de <https://revistas.udea.edu.co/index.php/RIB/article/view/20858>
- Morris, M., & Kuratko, D. (2002). *Corporate Entrepreneurship: Entrepreneurial Development within Organizations*. Harcourt College Publishers.
- OCDE. (2016, 2017). *OECD Financial Education Reports*. Recuperado de <https://www.oecd.org/finance/financial-education/>
- Prieto-Pulido, R.A., Melamed-Varela, E., Hernández-Fernández, L.E., Portillo-Medina, R.Á., Alcalá-Villareal, J.L., Cortés-Ramírez, J.C., & Restrepo-Morales, J.A. (2021). MiPymes y compras públicas en Colombia: perfil según el tamaño de las empresas. En *\*Perspectivas y problemáticas de las MiPymes*