RELACIÓN ENTRE LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y LA GESTIÓN EMPRESARIAL EN COLOMBIA

RELATIONSHIP BETWEEN FINANCIAL EDUCATION AND BUSINESS MANAGEMENT IN COLOMBIA

José Aurelio Cruz de los Ángeles[1]
Alfredo Pérez Paredes[2]
Amado Torralba Flores[3]

Cómo citar: Cruz de los Ángeles, J., Pérez Paredes, A., & Torralba Flores, A. (2025). Relación entre la educación financiera y la gestión empresarial en Colombia. *Conocimiento Global*, *10*(1), 24-34. https://doi.org/10.70165/cglobal.v10i1.520

Resumen

En el ámbito empresarial se presentan diversos retos y desafíos que deben afrontar de manera decisiva en la ciudad de Villavicencio, Colombia, sobre todo en lo relacionado con la gestión financiera ante la ausencia de educación financiera que no permite un adecuado manejo de los recursos monetario. Por ello el presente trabajo de investigación pretende analizar la relación de la educación financiera con la adecuada gestión de las empresas en Villavicencio, Colombia. La metodología utilizada para este trabajo de investigación es un enfoque cuantitativo, de tipo descriptivo y transversal, a través de una encuesta aplicada a 30 microempresarios del municipio de Villavicencio en Colombia. Los principales resultados fueron que el 40% de los encuestados ha elaborado un presupuesto, el 40% ha implementado algún mecanismo de ahorro, el 30% de los participantes indicó haber recurrido a financiamiento a través de créditos para el desarrollo de su negocio. Finalmente, el 40% de los encuestados ha decidido realizar inversiones. Como conclusión se determinó la importancia de generar políticas y productos financieros pertinentes para los empresarios de Villavicencio, Colombia, buscando en todo momento generar estrategias empresariales sostenibles por regiones de acuerdo a las necesidades de los empresarios y se sugiere analizar el vínculo entre la educación financiera y las competencias de los empresarios para gestionar sus empresas.

Recepción: 20 de Enero de 2025/ Evaluación: 29 de Enero de 2025/ Aprobado: 15 de Febrero de 2025

[1] Doctorado en Administración Pública, Profesor Investigador de la BUAP, México, Cuerpo Académico Administración Aplicada, Email: joseaurelio.cruz@correo.buap.mx ORCID: https://orcid.org/0000-0002-8682-366X

[2]Doctorado en Administración Pública, Profesor Investigador de la BUAP, México, Cuerpo Académico Administración Aplicada, Email: alfredo.perez@correo.buap.mx ORCID: https://orcid.org/0000-0001-8766-5766

[3]Doctorado en Administración Pública, Profesor Investigador de la BUAP, México, Cuerpo Académico Administración Aplicada, Email: amado.torralba@correo.buap.mx ORCID: https://orcid.org/0000-0003-3802-0501

Licencia Creative Commons Atribución-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Internacional /CC BY-NC-SA 4.0

Palabras Clave: Toma de decisiones, Colombia, Educación financiera, Gestión financiera, Desempeño económico.

Abstract

In the business field, there are various challenges that must be faced decisively in the city of Villavicencio, Colombia, especially in relation to financial management due to the lack of financial education that does not allow an adequate management of monetary resources. Therefore, this research work aims to analyze the relationship between financial education and the adequate management of companies in Villavicencio, Colombia. The methodology used for this research work is a quantitative, descriptive and transversal approach, through a survey applied to 30 micro-entrepreneurs in the municipality of Villavicencio in Colombia. The main results were that 40% of the respondents have prepared a budget, 40% have implemented some savings mechanism, 30% of the participants indicated that they have resorted to financing through loans for the development of their business. Finally, 40% of the respondents have decided to make investments. In conclusion, it was determined the importance of generating relevant financial policies and products for entrepreneurs in Villavicencio, Colombia, seeking at all times to generate sustainable business strategies by region according to the needs of entrepreneurs and it is suggested to analyze the link between financial education and the skills of entrepreneurs to manage their companies.

Keywords: Decision making, Colombia, Financial education, Financial management, Economic performance.

Introducción

La educación financiera en Villavicencio, Colombia es un componente fundamental para la sostenibilidad y desarrollo en las micro, pequeñas y medianas empresas (MiPyMEs). Su importancia radica en que diversos estudios reflejan que muchos microempresarios carecen de los conocimientos financieros indispensables para administrar sus negocios, limitando su capacidad de crecimiento y permanencia en el mercado. La ausencia de educación financiera se convierte en una toma de decisiones inadecuada, problemas para lograr financiamiento y elementos que inciden en la rentabilidad empresarial.

En este trabajo de investigación se tiene como objetivo analizar la relación entre la educación financiera y la gestión empresarial en Villavicencio, Colombia. Es importante entender como los conocimientos financieros influyen en la administración de recursos y en la adecuada toma de decisiones en los negocios, mejorando de manera importante la gestión empresarial de sus actividades económicas.

El presente estudio es importante, debido a que se genera información relevante que permita proponer estrategias y diseñar esquemas de formación financiera orientados a los microempresarios que promuevan el crecimiento de empresas sostenibles y competitivas. A partir de la identificación de los datos cuantitativos obtenidos después de aplicar las encuestas

a los microempresarios, generando evidencia sobre la relación entre la educación financiera y la gestión empresarial.

Los aportes de este trabajo de investigación es identificar las áreas de oportunidad para promover y fortalecer la educación financiera en el sector micro empresarial, así mismo se formularán las estrategias de gestión de las empresas.

Con ello, se pretende contribuir a la construcción de un ecosistema empresarial más sólido, en el que la educación financiera sea una herramienta fundamental para el crecimiento y la estabilidad de las empresas en Colombia.

Revisión literaria o estado del arte

Educación Financiera

Primero que nada, se debe entender que la educación financiera "es un proceso por el cual los individuos adquieren capacidades y habilidades en mercados de dinero permitiendo, entre otras cosas, mejorar la comprensión de la economía, el acceso a productos bancarios y a oportunidades de inversión" (Mungaray, Gonzalez, & Osorio, 2021), por otra parte se entiende que la educación financiera "es uno de los motores del desarrollo económico y social en el mundo, ya que tomar decisiones financieras acertadas mejora nuestro nivel de vida". (Vanegas, Mugno, & Lopez, 2021), lo anterior evidencia la importancia que tiene que las personas se formen para tomar decisiones financieras más pertinentes. A su vez, va de la mano con las inteligencias blandas porque contribuye a un clima organizacional armónico (Suira, 2024).

En consecuencia, "cuanto mayor es el conocimiento financiero, más equitativa es la distribución de la renta, por lo que promover la educación financiera es un mecanismo adicional a las políticas redistributivas para mejorar la equidad económica" (Oliver, Amate, & Guarnido, 2017), aunado a lo anterior "el bajo nivel de educación financiera se ha relacionado con el abuso del crédito, así como el llevar una vida que va más allá de lo que les permitiría vivir a los individuos" (Encalada, Morocho , Cabrera, & Morocho, 2022), por lo antes mencionado la falta de educación financiera resulta una gran oportunidad para que los empresarios tomen decisiones financieras adecuadas.

El aumento de las "capacidades financieras no sólo tiene implicancias positivas a nivel individual, ya que aumenta las probabilidades de tener mejores comportamientos financieros como ahorrar, administrar dinero, manejar deudas y elegir servicios financieros adecuados, sino que también es importante para la estabilidad económica y financiera por varias razones". (Ministerio de Economía Argentina, 2022), si bien es importante trabajar en el ámbito personal, también es importante la parte empresarial.

Por lo anterior, es importante fortalecer el coeficiente intelectual financiero, término atribuido a Robert Kiyosaki (2005), en su libro incrementa tu IQ Financiero presenta cinco inteligencias financieras básicas que son Producir dinero: generar actividades económicas de forma eficiente; Proteger el dinero: contar con instituciones con solidez legal; Presupuestar el dinero: planificar gastos de forma periódica; Apalancar el dinero: hacer más con menos y

Aumentar la información financiera: informarse de cómo debe usarse el dinero, para no endeudarse y permitir el ahorro (Kiyosaki, 2012).

Presupuestos

Los presupuestos dentro de una organización, constituyen una herramienta muy útil que permite planificar y control de los recursos económicos que la empresa posee, en otras palabras, gracias a esta herramienta es posible a hacer proyecciones de los ingresos y gastos de la empresa. (Moreno, 2022).

Por otro lado, Ramírez señala que el presupuesto es una herramienta para planificar, coordinar y controlar las funciones y las actividades de una empresa, mediante la cual se presenta cuantitativamente las acciones futuras a realizar en la empresa, con el propósito de garantizar el adecuado uso y distribución de los recursos para lograr cumplir los objetivos propuestos. (Ramírez, 2011) El presupuesto consiste entonces en un plan de acción orientado al cumplimiento de metas, el cual se expresa en valores financieros y debería cumplirse en un plazo determinado, bajo condiciones pactadas.

Ahorro

El ahorro es aquella cantidad de dinero o de bienes que una persona o empresa reserva de sus ingresos, para luego invertirla, el ahorro implica realizar un sacrificio en el consumo cotidiano para gozar del consumo en el futuro. (BBVA, 2024). Existen distintas formas de ahorrar: *Ahorro privado:* Aquel que se realiza en organizaciones privadas que no pertenecen al Estado, tales como, instituciones sin ánimo de lucro y empresas. Y *Ahorro público:* Aquellas realizadas con el estado el cual genera ingresos a través de impuestos y otras actividades.

Inversión

Invertir es una forma de emplear el dinero que se ha ahorrado, con el propósito de que el monto se incremente para lograr alcanzar las metas financieras establecidas. (HSBC, 2024). Otra definición de inversión señala que es, un acto de postergar la gratificación inmediata para obtener beneficios a largo plazo. Al invertir, una persona o empresa decide no utilizar sus recursos para satisfacer necesidades actuales, sino que los destina a la adquisición de activos o capital con la esperanza de que estos generen ingresos o valor en el futuro. Esta decisión está motivada por la expectativa de obtener ganancias que superen el valor de los recursos invertidos inicialmente (Expansión, 2023). La inversión es un componente fundamental del crecimiento económico, ya que permite la creación de nuevos negocios, la expansión de los existentes y la mejora de la productividad. Al invertir, las empresas y los individuos contribuyen a la generación de riqueza y bienestar para la sociedad en su conjunto.

Gestión Financiera

La gestión financiera es un pilar fundamental para el éxito de cualquier organización, ya sea una pequeña empresa o una gran corporación. En un entorno económico dinámico y competitivo, las decisiones financieras acertadas son cruciales para garantizar la sostenibilidad, el crecimiento y la rentabilidad. Este marco teórico explora los conceptos clave, las herramientas y las estrategias que sustentan la gestión financiera moderna.

La gestión financiera, según Zumba, Jácome y Bermúdez, cosiste en manejar de manera efectiva los recursos en todas las áreas de una empresa, mediante la toma de decisiones adecuadas y responsables de tal manera que se logren los objetivos de la organización. La gestión financiera implica análisis de datos, toma de decisiones y acciones relacionadas con los recursos económicos de una empresa y abarca todas aquellas actividades relacionadas con la generación de recursos, el uso y control de los mismos. (Zumba, Jácome, & Bermúdez, 2023).

Complementando la definición anterior, Párraga, Pinargote, García y Zamora, señalan que la gestión financiera es una de las funciones de la dirección financiera, con la que medite el ciclo PHVA (Planear, hacer, verificar y actuar) se pretende controlar el flujo de efectivo generado por las actividades propias del funcionamiento de una empresa, tales como la inversión, el financiamiento de la inversión, entre otros, para la toma de decisiones adecuadas para estabilizar la relación existente entre riesgo y rentabilidad. (Párraga, Pinargote, García, & Zamora, 2021).

La gestión financiera es entonces el proceso encargado del control de los movimientos financieros de una empresa, con el propósito de maximizar el valor de la misma para sus partes interesadas, mientras al mismo tiempo garantiza que se cumplan los objetivos de la organización, manteniendo la liquidez, la solvencia y eficiencia en las operaciones. (Brealey, Allen, Gudiño, Adamuz, & Hernández, 2020).

Herramientas de la gestión financiera

Las herramientas de la gestión financiera ayudan a mejorar los servicios de las empresas, contribuyen a aumentar su producción e incrementar las ganancias, a su vez ayudan a reconocer los datos para una mejor toma de decisiones. Estas mismas son:

- **Presupuestos.** Es una excelente herramienta que planifica recursos monetarios y guía decisiones de tipo empresarial para alcanzar los objetivos organizacionales, en donde se consideran ingresos y costos durante un periodo de tiempo determinado y controla los flujos de efectivo. (Horngren, Sundem, & Stratton, 2002).
- **Análisis de estados financieros.** Es importante que los estados financieros, como lo son el flujo de efectivo, estado de resultados y balance general, muestran una radiografía sobre la situación financiera y económica que sirva para la toma de decisiones en las empresas. (Kieso, Weygandy, & Warfield, 2016).

- **Flujo de caja (cash flow).** Revisar el flujo de efectivo ayuda a las organizaciones empresariales para generar la liquidez necesaria para pagar sus operaciones a corto plazo, permitiendo planear el futuro y evitar desvíos. (Solunion, 2024).
- **Planificación financiera.** Determinar metas financieras a largo plazo y se deben diseñar estrategias para lograrlas y garantizar con ello el crecimiento sostenible de las empresas. (Brigham & Ehrhardt, 2016).
- **Sistemas contables.** A través de diversas herramientas y software, se desarrolla la gestión contable y que se adapta a las diversas necesidades de cada empresa, ahorrando recursos, mejorando la productividad y garantizando el crecimiento. (García, García, & Pérez, 2021).
- **Inteligencia Artificial (IA) y Aprendizaje Automático (Machine Learning).** La utilización de estas herramientas permite la automatización de procesos, el análisis predictivo y la asistencia de asesores virtuales, identificar los flujos bancarios y la preconciliacion de movimientos bancarios. (Del Barrio, 2021).
- **Big Data y Análisis de Datos.** El análisis de las grandes cantidades de datos financieros de diversas fuentes, generando un panorama de la situación financiera de la empresa, de sus clientes y del mercado. (Rodríguez, 2023).

Para lograra una adecuada financiera, se requieren de las herramientas aquí descritas y con ello lograr sus objetivos establecidos.

Retos financieros en las empresas

Las empresas pueden enfrentar varios desafíos financieros según su contexto, pero las más comunes incluyen planificación y presupuestos inadecuados. Estos dos aspectos son indispensables, pues la falta de una planificación financiera puede llevar a errores en las proyecciones de ingresos y gastos, lo que a su vez puede generar problemas de liquidez o inversiones mal fundamentadas.

Otro reto que enfrentan es el hecho de tener un flujo de efectivo inestable o deficiente, que puede tornarse crítico, ya que una empresa necesita asegurarse de que tiene la suficiente liquidez para cubrir sus costos operativos y obligaciones a corto plazo.

Por otro lado, también afrontan el reto de la falta de colaboración, los líderes se arriesgan a tomar decisiones financieras sin una comprensión completa de las necesidades del negocio. Para evitar estos retos se deben de anticipar e implementar estrategias de solución. (Gagliordi, 2023).

Indicadores financieros

Los indicadores financieros son herramientas que brindan información clara y concisa de los saldos contables y situación económica de la empresa, cuyo uso eficiente permite la toma de decisiones. Los indicadores de gestión representan el mecanismo para garantizar el despliegue de las políticas y acompañar el desarrollo de los planes financieros. (Párraga Franco, Pinargote Vázquez, García Álava, & Zamora Sornoza, 2021).

Dentro de los indicadores financieros de acuerdo con Catellou, se encuentran: 1) Los que se ocupan antes, 2) En el presente y 3) En el futuro, dentro de la gestión financiera de una empresa. Los cuales de describen con más detalle en las líneas siguientes:

- El análisis financiero se centra en la revisión de los resultados pasados de la empresa, utilizando información histórica para evaluar su desempeño económico y financiero.
- El control financiero se enfoca en la supervisión y el seguimiento de las finanzas de la empresa en el presente. Y,
- La planeación financiera se ocupa de la proyección y preparación para el futuro, su propósito es estimar ingresos y gastos que aseguren el crecimiento y la sostenibilidad a largo plazo en una empresa.

Los tres componentes mencionados, son esenciales para una gestión financiera integral y eficiente, permitiendo a las empresas no solo sobrevivir en el presente si no también prosperar en el futuro (Castellnou, 2018).

Con todo lo anterior, se demuestra que la adecuada gestión de los recursos financieros al interior de las empresas está relacionada con una adecuada educación financiera de ahí la relevancia de que las personas se formen en este sentido.

Metodología

Este trabajo de investigación se desarrolló con un enfoque cuantitativo de tipo transversal y descriptivo, buscando analizar la relación de la educación financiera y la gestión empresarial en microempresas del municipio de Villavicencio en Colombia, a partir de la aplicación de encuestas, recopilando datos que caracterizan la educación financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras empresariales.

Se consideró de enfoque cuantitativo toda vez que se fundamentó en la obtención de datos numéricos lo que permite identificar las variables estudiadas. También se consideró de tipo transversal por que la recolección de datos de los encuestados se obtuvo en un solo momento en el tiempo y de tipo descriptivo debido a que se explican las características de la educación financiera y su impacto en la gestión de las empresas.

Para determinar la población objetivo se consideraron a microempresarios del municipio de Villavicencio que operan en diversos sectores económicos. Para este estudio, se seleccionó una muestra de 30 microempresarios, quienes fueron escogidos mediante un muestreo no probabilístico por conveniencia. Este método permite acceder a los participantes de manera más eficiente, dado que no se cuenta con un marco muestral preciso de todos los microempresarios en la región.

El instrumento de recolección de datos fue una encuesta estructurada con preguntas de escala de medición tipo Likert, que facilitarán la cuantificación de las respuestas. La encuesta se dividirá en las siguientes secciones: Presupuesto, Ahorro, crédito, inversión y Negocio con un total de 21 ítems.

Resultados

A continuación, se presentan los resultados obtenidos después de aplicar las encuestas en donde se reflejan las características los empresarios en relación a su educación financiera y la toma de decisiones de tipo monetario al interior de sus empresas.

En la dimensión de Presupuestos para los encuestados de Colombia se observó que en un 80% manifestó estar de acuerdo en saber lo que es un ingreso; por otra parte en un 70% saben lo que es un egreso; seguido también de un 70% que conoce lo que es el concepto de presupuesto; a un lado a esto el 80% sabe la importancia de elaborar un presupuesto de manera personal y de igual manera el 80% conoce la importancia de elaborar un presupuesto para un negocio. Son estos resultados se puede decir que en Colombia han desarrollado bien tener estos conocimientos para tener un buen futuro financiero de forma personal y también para llevar a cabo un negocio.

Para la segunda dimensión de Ahorro los encuestados señalan que casi el 80% sabe que es un ahorro; seguido también un 80% manifiesta la importancia de llevar un ahorro personal; por otra parte, el 50% conoce las formas de ahorro que existen y finaliza con un 80% estar de acuerdo con la importancia del ahorro en los negocios. Con estos resultados podemos decir que en Colombia las personas encuestadas manejan una buena forma de ahorro lo que lo hace más beneficioso en cualquier aspecto para su futuro.

Para la tercera dimensión de Créditos se capturo que el 70% de los encuestados mencionan estar de acuerdo con saber lo que es un crédito; ahora bien, en un 60% estas personas conocen como tramitar un crédito; seguido de un 50% señalan estar de acuerdo en conocer los tipos de crédito y solo el 40% destaca la importancia de tener un crédito. Los resultados arrojan que se mantiene en un nivel medio de lo que son y cómo manejar un crédito sin embargo deben de hacer más hincapié la importancia pues podría ser algo contradictorio para ellos.

La cuarta dimensión que es la de Inversiones señala que el 70% de las personas encuestadas saben los que es el concepto de invertir; por otro lado, casi el 40% está de acuerdo con conocer los tipos de inversión que hay; ahora bien, el 70% cree que es importante hacer inversiones de manera personal y también un 70% conoce la importancia de que las empresas hagan inversiones. Podemos concluir con estos resultados que en Colombia no manejan tan bien la importancia de que sus empresas inviertan, pero si hacerlo de manera personal puesto que les puede dar más beneficios que hacerlo en una organización.

Y por último en la dimensión de Negocios observamos que el 40% de los encuestados han hecho de un presupuesto para poder apertura un negocio; también el 40% ha utilizado una forma de ahorro en sus negocios; por otra parte, en un 30% manifiesta haber utilizado un crédito para su negocio y para finalizar en un 40% ha decidido invertir para hacer crecer su negocio. Estos resultados arrojan que de manera moderada han podido llevar a cabo sus negocios desde el punto de vista financiero, pero también nos dicen que algunos otros no lo han hecho así por lo que se puede concluir que en Colombia deben de educar más con respecto a conceptos financiero para poder llevar a cabo de manera correcta sus negocios.

Conclusiones

Los resultados obtenidos en la investigación permiten confirmar el cumplimiento del objetivo planteado, el cual consistía en analizar las estrategias financieras utilizadas por los emprendedores en la gestión y desarrollo de sus negocios en Villavicencio, Colombia.

En este trabajo de investigación se evidencian estrategias financieras que los empresarios adoptan para manejar sus finanzas en el ámbito personal y empresarial. La información obtenida se puede utilizar por instancias públicas o privadas con el propósito de identificar las necesidades y generar nuevos productos financieros de acuerdo a las necesidades de cada empresario.

Se propone para futuras indagaciones el analizar con más detalle las estrategias para garantizar mayor rentabilidad acompañadas de estrategias de sostenibilidad para las empresas de acuerdo a sus necesidades. También, se recomienda realizar análisis comparativos entre diferentes sectores económicos o regiones para identificar los elementos que influyen en la toma de decisiones financieras de las empresas. De igual manera, se sugiere analizar la relación entre la educación financiera y la adopción de estas estrategias, con el fin de generar propuestas para fortalecer las competencias financieras de los emprendedores en Villavicencio Colombia. Para concluir este trabajo de investigación, además de cumplir con su objetivo, también ha contribuido con información relevante para ser utilizada en el ámbito académico, financiero y empresarial.

Referencias bibliográficas

Encalada, A. C., Morocho, D. P., Cabrera, V. C., & Morocho, V. A. (2022). Una mirada a la educación financiera. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 137-151.

BBVA. (22 de Diciembre de 2024). *¿Qué es el ahorro y cómo ahorrar mejor en todas las etapas de la vida?* Obtenido de BBVA: https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-el-ahorro-y-como-ahorrar-mejor-con-estos-consejos/

Brealey, R. A., Allen, S. M., Gudiño, A. J., Adamuz, P. M., & Hernández, C. J. (2020). *Principios de finanzas corporativas.* Mexico: McGraw-Hill Interamericana Editores.

Brigham, E., & Ehrhardt, M. (2016). *Financial Management: Theory & Practice.* CENGAGE.

Castellnou, R. (29 de Noviembre de 2018). *Captio*. Obtenido de www.captio.net: https://www.captio.net/blog/el-proceso-de-planeacion-y-control-financiero-de-las-empresas

Del Barrio, S. V. (2021). *Inteligencia Artificial en las Tecnologías Financieras*. Madrid, España: Universidad Politécnica de Madrid.

Expansión. (2023). *Expansión*. Obtenido de https://www.expansion.com/economia-para-todos/economia/que-es-la-inversion-y-de-que-depende.html

Gagliordi. (27 de Noviembre de 2023). *Oracle*. Obtenido de www.oracle.com: https://www.oracle.com/mx/erp/financials/financial-management-challenges/

García, G. V., García, G. X., & Pérez, C. D. (2021). Sistemas contables una herramienta de gestión financiera para la toma de decisiones en las pymes del cantón Chimbo,

provincia Bolívar año 2020. *Pro Scieces Revista de Producción, Ciencias e Investigación*, 89. Disponible en https://journalprosciences.com/index.php/ps/article/view/326

Horngren, C., Sundem, G., & Stratton, W. (2002). *Introduction to Management Accounting.* United Kingdom: Pearson.

HSBC. (2024). *HSBC*. Obtenido de ¿Qué es la inversión?: https://www.hsbc.com.mx/inversiones/que-es-la-inversion/

Kieso, D., Weygandy, J., & Warfield, T. (2016). *Intermediate Accounting.* Wiley.

Kiyosaki, R. (2012). *Incrementa tu IQ Financiero.* Aguilar.

Ministerio de Economía Argentina. (2022). Plan Nacional de Educación Financiera. Buenos Aires: Ministerio de Economía Argentina.

Moreno, N. E. (2022). El presupuesto empresarial como herramienta gerencial en las Pymes de América del Sur. *Enfoques. Revista de Investigación en Ciencias de la Administración*, 353, 354.

Mungaray, A., Gonzalez, N., & Osorio, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Revista Latinoamericana de Economía*, 55-78.

Oliver, F., Amate, J., & Guarnido, A. (2017). El conocimiento financiero y su impacto en la desigualdad de la renta. XXIV. *Encuentro de Economía Pública.*

Párraga Franco, S. M., Pinargote Vázquez, N. F., García Álava, C. M., & Zamora Sornoza, J. C. (21 de Abril de 2021). *Scielo*. Obtenido de www.scielo.org.mx: https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2007-78902021000400026#B3

Párraga, F. S., Pinargote, V. N., García, Á. C., & Zamora, S. J. (2021). Indicadores de gestión financiera en pequeñas y medianas empresas en Iberoamérica: una revisión sistemática. *Dilemas contemporáneos: educación, política y valores*, 5,6. **DOI:** https://doi.org/10.46377/dilemas.v8i.2610

Ramírez, M. C. (2011). LOS PRESUPUESTOS: SUS OBJETIVOS E IMPORTANCIA. *Revista Cultural UNILIBRE*, 75. Disponible en https://revistas.unilibre.edu.co/index.php/revista_cultural/article/view/3981

Rodríguez, I. (mayo de 2023). *Red global de conocimiento en auditoría y control interno*. Obtenido de La auditoría y la tecnología blockchain: https://www.auditool.org/blog/auditoria-de-ti/la-auditoria-y-la-tecnologia-blockchain

Solunion. (2024). *Solunion*. Obtenido de La importancia del flujo de caja en tu empresa: https://www.solunion.es/blog/la-importancia-del-flujo-de-caja-en-tu-empresa/

Suira, G. (2024). La inteligencia emocional como parte de las competencias blandas en el proceso gerencial educativo a nivel superior. *INNOVA-LUZ*, *1*(2), 21-30. https://innova-luz.com/index.php/revista/article/view/16

Vanegas, W., Mugno, A., & Lopez, J. L. (2021). Educación financiera, un enfoque al crecimiento. *Revista ADGNOSIS*, 43-55. Disponible en https://publicaciones.americana.edu.co/index.php/adgnosis/article/view/468

Zumba, M., Jácome, J., & Bermúdez, C. (2023). Modelo de gestión financiera y toma de decisiones en las medianas empresas, análisis de estudios previos. *Cuadernos de Economía y Administración*, 22. Disponible en https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8938590