

GESTIÓN EN MIPYMES Y EDUCACIÓN FINANCIERA CONTEXTUALIZADA: PROPUESTA PARA LA SUPERACIÓN DE LA COLONIZACIÓN INTELECTUAL

Mary Vera-colina

Universidad Nacional De Colombia

Agradecimientos

El documento forma parte del proyecto "Fortalecimiento de la gestión en Mipymes a través de la construcción de comunidades de aprendizaje" desarrollado en el Grupo de Estudios interdisciplinarios sobre Gestión y Contabilidad INTERGES de la Universidad Nacional de Colombia.

Resumo

La investigación tiene como objetivo estructurar un diagnóstico de los procesos de gestión financiera en Mipymes de Bogotá con base en una metodología interpretativa, con el fin de delinear una estrategia orientada a diseñar herramientas de formación profesional enmarcadas en el contexto real y potencial de estas organizaciones. Se parte de una visión crítica de la educación en gestión, basada en mecanismos de dominación y colonización intelectual, y orientada a las estructuras de grandes empresas y corporaciones internacionales (Gearon, 2019). Con ese propósito, la investigación aplica una metodología con una fase interpretativa de diagnóstico (revisión de literatura, entrevistas) y otra fase propositiva sobre estrategias de educación financiera contextualizada a las Mipymes y a la conformación de comunidades de aprendizaje, basadas en metodologías activas de aprendizaje (Araújo et al, 2017) y pensamiento tangencial con el 'aprendiz' como protagonista de su proceso de formación (Boyce, 2004). Se identifican tendencias principales que caracterizan la gestión en Mipymes y se proponen estrategias para articular la formación universitaria con el contexto de estas organizaciones, no solo desde la educación formal sino también interactuando en la conformación de comunidades de aprendizaje con los empresarios y gremios sectoriales (propuesta tridimensional).

Palavras-chave: Educación financiera alternativa; Aprendizaje colaborativo; Pensamiento tangencial; Mipymes; Decolonización educativa.

**GESTIÓN EN MIPYMES Y EDUCACIÓN FINANCIERA CONTEXTUALIZADA:
PROPUESTA PARA LA SUPERACIÓN DE LA COLONIZACIÓN INTELECTUAL****RESUMEN**

La investigación tiene como objetivo estructurar un diagnóstico de los procesos de gestión financiera en Mipymes de Bogotá con base en una metodología interpretativa, con el fin de delinear una estrategia orientada a diseñar herramientas de formación profesional enmarcadas en el contexto real y potencial de estas organizaciones. Se parte de una visión crítica de la educación en gestión, basada en mecanismos de dominación y colonización intelectual, y orientada a las estructuras de grandes empresas y corporaciones internacionales (Gearon, 2019). Con ese propósito, la investigación aplica una metodología con una fase interpretativa de diagnóstico (revisión de literatura, entrevistas) y otra fase propositiva sobre estrategias de educación financiera contextualizada a las Mipymes y a la conformación de comunidades de aprendizaje, basadas en metodologías activas de aprendizaje (Araújo et al, 2017) y pensamiento tangencial con el “aprendiz” como protagonista de su proceso de formación (Boyce, 2004). Se identifican tendencias principales que caracterizan la gestión en Mipymes y se proponen estrategias para articular la formación universitaria con el contexto de estas organizaciones, no solo desde la educación formal sino también interactuando en la conformación de comunidades de aprendizaje con los empresarios y gremios sectoriales (propuesta tridimensional).

Palabras clave: Educación financiera alternativa; Aprendizaje colaborativo; Pensamiento tangencial; Mipymes; Decolonización educativa.

1. INTRODUCCIÓN

Las micro, pequeñas y medianas empresas (Mipymes) suelen destacarse por su significativo aporte al tejido socio-económico y empresarial de cualquier país, especialmente por su impacto favorable en variables como producción, empleo y distribución del ingreso. Sin embargo, el índice de fracaso o bancarrota empresarial en este tipo de organizaciones suele considerarse como elevado.

En el contexto colombiano, se estima que el 77% de los emprendimientos caracterizados como Mipymes fracasan durante los primeros cuatro años de funcionamiento, en contraste con la tendencia internacional de 50% de fallas en los negocios en este período inicial (Romero, Melgarejo y Vera-Colina, 2015; Espinosa, 2017). Por otra parte, el porcentaje de empresas que continúa operando muestra un crecimiento bajo, poca diversificación de sus actividades y limitada capacidad de expansión.

Con base en los hallazgos de investigaciones anteriores, se considera que el potencial de éxito y crecimiento de las micro, pequeñas y medianas empresas (Mipymes) se encuentra limitado por las debilidades en sus procesos de gestión, con fortalezas significativas en el área técnica-operativa de los negocios, pero con obstáculos para desempeñar adecuadamente los procedimientos en otras áreas como: finanzas, contabilidad, mercadeo, gestión de recursos humanos, sistemas de información, entre otras (Vera-Colina, Melgarejo-Molina y Mora-Riapira, 2014).

Entre las diferentes dificultades que pueden enfrentar las Mipymes se identifican los obstáculos para el acceso a fuentes de financiación formales, así como para la vinculación de

personal técnico y gerencial con la capacitación requerida en el ámbito empresarial (Vera-Colina, Rodríguez y Melgarejo, 2011). Este tipo de limitaciones suele ser parcialmente atendida por iniciativas de política pública enfocadas a planes de financiación con fondos gubernamentales que faciliten el acceso a recursos, en algunos casos acompañados por planes integrales de acompañamiento técnico. A pesar de estos esfuerzos, los índices de bancarrota y de estancamiento en las Mipymes no muestran mejoras significativas.

En estudios anteriores se ha identificado que la calidad de la gestión interna de las organizaciones favorece su desempeño, rentabilidad y posibilidad de acceso exitoso a entidades de financiamiento (Melgarejo-Molina, Mora-Riapira, 2014). Esto conlleva a inferir que, al mejorar las capacidades de gestión de los empresarios de estas organizaciones, o de su personal directivo, puede lograrse un desempeño más dinámico, creciente y diversificado de sus operaciones.

En este orden de ideas, se afirma que las Mipymes requieren fortalecer el funcionamiento integral de sus procesos para lograr mejores resultados, incrementando su permanencia y disminuyendo los indicadores de fracaso (Pozuelo, Labatut, y Veres, 2010). Un mecanismo que permitiría fortalecer el desempeño de estas organizaciones es el acceso a expertos en gestión empresarial, de formación técnica y profesional, pero al intentarlo se enfrentan a dos situaciones:

- La contratación de personal especializado implica costos que frecuentemente no pueden ser cubiertos con recursos de la Mipymes.
- La formación de este personal suele estar contextualizada para el trabajo con corporaciones y grandes empresas, sin una referencia relevante sobre las características de las Mipymes y sus procesos de negocios. Esto es especialmente evidente en el caso de las microempresas, aunque también afecta en alguna medida a organizaciones pequeñas y medianas de baja complejidad.

Esta última característica es promovida por una tendencia a diseñar los cursos universitarios de acuerdo con las necesidades de las grandes entidades y las demandas de mercados mundiales (Gearon, 2019), perdiendo de vista la realidad a la que se enfrentan los pequeños negocios de alcance local, perjudicando su potencial de crecimiento y potenciando mecanismos de dominación y colonización intelectual que favorecen los intereses de esos mercados (Banfield, Maisuria & Raduntz, 2016).

Adicionalmente, en el caso de países como Colombia, este énfasis en la formación para la gestión a nivel corporativo suele traducirse en el subempleo y desempeño independiente de los jóvenes profesionales (emprendimiento por subsistencia), al no existir en el país suficiente capacidad de absorción de este recurso en una limitada cantidad de empresas grandes (Espinosa, 2017).

Lo anterior sirve de motivación para seguir indagando sobre las características que presentan los procesos de gestión en las Mipymes, sobre los obstáculos y dificultades que limitan su crecimiento y supervivencia, así como para avanzar en la propuesta de mecanismos que permitan superarlos en forma decisiva desde el ámbito de formación y educación. Por ello, esta investigación persigue como objetivo estructurar un diagnóstico de los procesos de gestión en Mipymes con base en una metodología interpretativa, con el fin de delinear una estrategia orientada a diseñar herramientas de formación profesional enmarcadas en el contexto real y potencial de estas organizaciones. En esta primera aproximación se hará énfasis en los procesos de gestión financiera, por tratarse de una de las áreas funcionales que mayor debilidad reporta en investigaciones preliminares (Vera-Colina, Rodríguez y Melgarejo, 2011).

2. DISEÑO METODOLÓGICO

Se aplica una metodología mixta, con una fase interpretativa y otra fase propositiva (Creswell, 2013; Toro & Parra, 2010). En la fase interpretativa se busca establecer un diagnóstico de las relaciones entre la gestión financiera y el desempeño empresarial, a través de la revisión de literatura pertinente y la recopilación de información a través de un sondeo de opinión realizado a propietarios de Mipymes de la ciudad de Bogotá (Colombia). Inicialmente se han realizado 5 entrevistas con propietarios de micro y pequeñas empresas con más de 5 años de funcionamiento, en los sectores de comercio, servicios de belleza, hotelería, manufactura de equipos, donde se busca indagar sobre sus percepciones sobre la situación financiera de sus entidades, los obstáculos que enfrentan y su disposición para participar en programas de formación y comunidades de aprendizaje. En fases siguientes de la investigación se ampliará la aplicación de entrevistas a organizaciones en diferentes sectores para profundizar el conocimiento de la situación, como base para la propuesta de contenidos en los programas de formación.

La fase propositiva se basa en el diagnóstico anterior para formular las estrategias conducentes al diseño de estrategias de educación financiera contextualizada a las Mipymes y a la conformación de comunidades de aprendizaje. En esta fase se trabajará con metodologías de aprendizaje no convencionales (Araújo, Miranda y Casa Nova, 2017) y pensamiento tangencial (Boyce, 2004), con el fin de promover una mayor participación y autonomía del “aprendiz” como protagonista de su proceso de formación.

3. REVISIÓN DE LITERATURA

Son diversos los autores que han centrado sus investigaciones alrededor de las características de la gestión en Mipymes, pero la revisión de literatura propuesta se ha centrado en sistematizar un diagnóstico sobre sus procesos de gestión financiera y la formación de recursos humanos. Ya se han referenciado en párrafos anteriores los estudios de Vera-Colina et al (2011, 2014) y de Pozuelo et al (2010), en los cuales se relacionan inadecuados procesos de gestión con acceso limitado a fuentes de financiamiento y persistencia de indicadores de fracaso, así como dificultades para vincular personal gerencial con la formación requerida por estas organizaciones para mejorar tales procesos.

Demir, Wennberg y McKelvie (2017) presentan una revisión bibliográfica sobre el desempeño de empresas de alto crecimiento, diferenciando los hallazgos para pequeñas y grandes empresas en un contexto internacional. Los autores resumen cinco factores presentes en este tipo de organizaciones: capital humano, gestión de recursos humanos, estrategia, capacidades e innovación. Es decir, uno de los pilares de empresas exitosas de alto crecimiento es la disponibilidad de recurso humano preparado para apoyar sus procesos de gestión.

Molina-Ycaza y Sánchez-Riofrío (2016) analizan los obstáculos que enfrentan las Mipymes en América Latina a través del análisis del discurso de diferentes documentos. En síntesis, identifican como obstáculos: acceso al financiamiento, falta de recursos humanos especializados y el acceso a la tecnología. Como propuestas de solución recomiendan estrategias basadas en microcréditos y crowdfunding, buscar profesionales en plataformas online de cooperación, así como establecer alianzas estratégicas con universidades. Resultados similares obtienen Laitón y López (2018), quienes destacan las problemáticas relacionadas con la gestión financiera, dentro de las cuales se menciona los conocimientos limitados en finanzas que tienen los propietarios o gerentes. En este orden de ideas, Flores, Arguello y Pérez (2018) aplican el método Delphi a expertos en Ecuador para identificar

aspectos que deben fortalecerse en este tipo de empresas, coincidiendo en la necesidad de contar con recurso humano calificado para un mejor desempeño.

Adicionalmente, el estudio de Franco-Ángel y Burbano (2019) describe factores internos y externos que caracterizan a Pymes colombianas (regiones de Cundinamarca y Valle del Cauca), destacando en lo interno el bajo nivel de profesionalización que las caracteriza y la necesidad de elevar el nivel educativo de sus empleados, mientras que en lo externo se refiere a la falta de preparación previa e inexperiencia percibida en los empresarios.

Los documentos revisados confirman la tendencia a considerar la formación del recurso humano como un factor determinante para mejorar el desempeño y probabilidades de supervivencia y crecimiento en las Mipymes, no solo en sus procesos financieros sino también en otras áreas de gestión.

Como complemento a lo anterior, se revisan investigaciones relacionadas con el rol de la educación financiera en diferentes dimensiones, tratando de identificar tendencias que puedan estar relacionadas con el desarrollo de emprendimientos. Si bien existe abundante literatura sobre este tópico, mayormente se relaciona con su constructo teórico (Arthur, 2012; Bay, Catasús y Johed, 2014; Birochi y Pozzebon, 2016; Davies, 2015), con su relación con procesos de bancarización de la población (Altman, 2012; Calcagno y Monticone, 2015; Mouna y Anis, 2017), con prospectiva y toma de decisiones individuales (Dolan, Elliott, Metcalfe y Vlaev, 2012; Gathergood & Weber, 2017).

En relación con los niveles de educación financiera que presentan los directivos de Mipymes, se pueden comentar los trabajos de Fatoki (2017) en Sudáfrica y de Plakalovi (2014) en Bosnia. En ambos casos se identifica un bajo nivel de conocimientos financieros en los directivos de las organizaciones, por lo que se recomienda su fortalecimiento. Al igual que en estudios comentados para América Latina, tampoco se evidencia la aplicación de procesos adecuados de planificación financiera ni de gestión contable; sin embargo, en el estudio en empresas de Bosnia se destaca que esto no sería un factor que haya impactado el éxito de las empresas analizadas.

Otro tópico de interés se relaciona con el tipo de formación que se ofrece en diferentes contextos y niveles educativos. En este tema es pertinente mencionar el trabajo de Gearon (2019), quien destaca la tendencia a diseñar los cursos universitarios sobre gestión empresarial y mercados financieros (securities) de acuerdo con las necesidades de las grandes entidades y las demandas de mercados mundiales, perdiendo de vista la realidad a la que se enfrentan los pequeños negocios de alcance local, perjudicando su potencial de crecimiento. Banfield, Maisuria y Raduntz (2016) afirman que esta ausencia de contextualización potencia mecanismos de dominación y colonización intelectual que favorecen los intereses de esos mercados mundiales.

De la revisión bibliográfica realizada se reitera la importancia de continuar indagando sobre alternativas que promuevan el fortalecimiento de la gestión en Mipymes, en este caso a través de una propuesta centrada en procesos de educación y formación que trascienda las prácticas tradicionales relacionadas con: empirismo en la gestión empresarial en Mipymes y formación universitaria basada en contextos corporativos que discrepan del perfil de empresas de menores dimensiones.

4. POSICIONAMIENTO TEÓRICO DE SOPORTE PARA UNA EDUCACIÓN FINANCIERA CONTEXTUALIZADA

La propuesta de una educación financiera contextualizada a las características de la gestión de las Mipymes se basa fundamentalmente en las tendencias que promueven metodologías de aprendizaje no convencionales: metodologías activas (Araújo et al, 2017) y

pensamiento tangencial (Boyce, 2004), a través de las cuales se promueve mayor autonomía del “aprendiz”.

El pensamiento tangencial (tangential thinking) es una propuesta postmodernista presentada por Gordon Boyce (2004) desde el marco de una educación contable que vaya más allá de un limitado círculo disciplinar y se combine con otros conocimientos necesarios para contextualizar el aprendizaje del sujeto. Fomentar un aprendizaje más allá del círculo “permite que la educación contable sea más relevante en su contexto socio-histórico y, particularmente, relevante para las experiencias de vida de los estudiantes” (Boyce, 2004, 565). Trasladando esta premisa a la educación financiera contextualizada para la gestión en Mipymes, se intentaría el aprendizaje de conocimientos financieros más allá de lo puramente disciplinar, involucrando la realidad de las organizaciones de menor tamaño y de sus directivos.

Las metodologías activas de aprendizaje buscan una mayor interacción entre estudiante y profesor, trascendiendo la enseñanza tradicional de aula de clase (Araújo et al, 2017). Se consideran de especial interés el diseño de actividades que involucren el diseño de materiales de clase liderados por expertos en gestión financiera, tanto para uso presencial como virtual, que consideren métodos basados en aprendizaje basado en problemas (ABP), aprendizaje basado en proyectos, roleplay, storytelling, aula invertida, estudios de caso, entre otras iniciativas que destaquen el rol del estudiante participante. Si bien no son metodologías de uso exclusivo para procesos de gestión empresarial, son útiles para estos contenidos por su alto nivel de aplicación a casos prácticos.

También se aplican las metodologías que promueven la conformación de comunidades de aprendizaje o aprendizaje colaborativo, bajo la premisa de que los diferentes actores que participan en la comunidad tienen conocimientos formales o empíricos que compartir y que pueden aportar a otros integrantes (Carroll, 2009; Zhang y Hamilton, 2010). Se busca promover la interacción por medios virtuales y presenciales entre académicos, asesores, empresarios, empleados, gremios, líderes de políticas públicas, que conjuntamente trabajen hacia el mejoramiento del desempeño de Mipymes, bajo principios de cooperación y aprendizaje continuo.

Con respecto a la sustentación teórica relacionada con la gestión financiera aplicada en Mipymes, se utilizará el esquema de análisis propuesto por Vera-Colina (2012), en el cual se descompone el proceso de gestión en 5 ejes:

- Condiciones para el desarrollo de la gestión financiera: existencia de prácticas de planificación empresarial, de control estratégico y las características del departamento financiero o similar.
- Desarrollo de procesos de planificación y control en la función financiera.
- Parámetros financieros para toma de decisiones de largo plazo.
- Parámetros financieros para toma de decisiones de corto plazo.
- Articulación de los componentes anteriores, para el desarrollo armónico y exitoso de la gestión.

5. RESULTADOS Y CONCLUSIONES PRELIMINARES

A partir de la revisión de hallazgos de investigaciones anteriores y de la información recopilada en sondeos a un conjunto de propietarios de Mipymes, se han evidenciado algunas tendencias en la gestión financiera de estas organizaciones:

1. Sus procesos contables y financieros suelen ser manejados por asesores externos, con el principal propósito de cumplir con obligaciones regulatorias (tributarias, laborales, societarias, entre otras). El asesor externo no es considerado como un

- agente para la toma de decisiones, sino como un eslabón meramente operativo de la organización.
2. Las principales fuentes de financiamiento son recursos personales del propietario y de sus familiares. El acceso a recursos de fuentes formales externas a la organización es limitado.
 3. Sus decisiones financieras se basan fundamentalmente en indicadores basados en flujo de efectivo. No suelen usar indicadores de desempeño que apoyen procesos de planificación y control.
 4. Sus operaciones están diseñadas para funcionar a un 100% de su capacidad. Es decir, en situaciones en las que no se puede aprovechar al máximo esta capacidad suelen verse en serias dificultades de continuidad y supervivencia.
 5. Consideran que el área financiera no es tan relevante para el éxito de sus negocios, identificando mayor relevancia en la relación con sus clientes y en actividades comerciales.
 6. Sus propietarios o gestores suelen contar con formación profesional en áreas técnicas, con un bajo nivel de formación en áreas administrativas, contables y financieras.
 7. Muestran disposición a recibir asesoramiento de expertos y académicos para mejorar el funcionamiento de sus negocios, no solo en lo financiero sino también en diferentes dimensiones de la gestión empresarial.
 8. No suelen participar en redes empresariales o grupos de apoyo, pero afirman estar interesados en interactuar con otros propietarios y agentes en una estrategia basada en comunidades de aprendizaje (aprendizaje colaborativo).

De los resultados preliminares recolectados hasta el momento se pueden corroborar los hallazgos de estudios anteriores sobre la débil gestión en estas organizaciones, generadas parcialmente por la ausencia de un contexto pertinente para las Pymes en la formación del recurso humano que las gestiona y que las asesora. No se pretende afirmar que esta sea su única debilidad, pero una ruta que puede tener un impacto favorable en su desempeño transita por la inclusión de este contexto en los programas universitarios relacionados con profesiones del campo administrativo, en pregrado y postgrado.

Como propuesta para superar tales debilidades se proyecta concentrar esfuerzos en herramientas educativas que sirvan de alternativa a la educación financiera universitaria tradicional en programas de contenido relacionado con la gestión empresarial, en tres dimensiones (figura 1):

- Dimensión de formación universitaria específica: a través de la inclusión de cursos especializados en procesos propios de Mipymes, con actividades centradas en las particularidades y vivencias de este tipo de organizaciones, con base en criterios de pensamiento tangencial (Boyce, 2004) y contenidos que incluyan temas del ambiente socio-empresarial. Se busca que el futuro egresado de programas universitarios relacionados con la gestión empresarial tenga un contacto efectivo con el contexto de estas organizaciones, promoviendo una mayor sensibilización para su ejercicio profesional.

El diseño y contenido de los cursos específicos tendría en cuenta la información recopilada de las entrevistas con directivos y empleados de Mipymes, y el criterio de expertos en temas de gestión y asesoramiento a pequeños negocios.

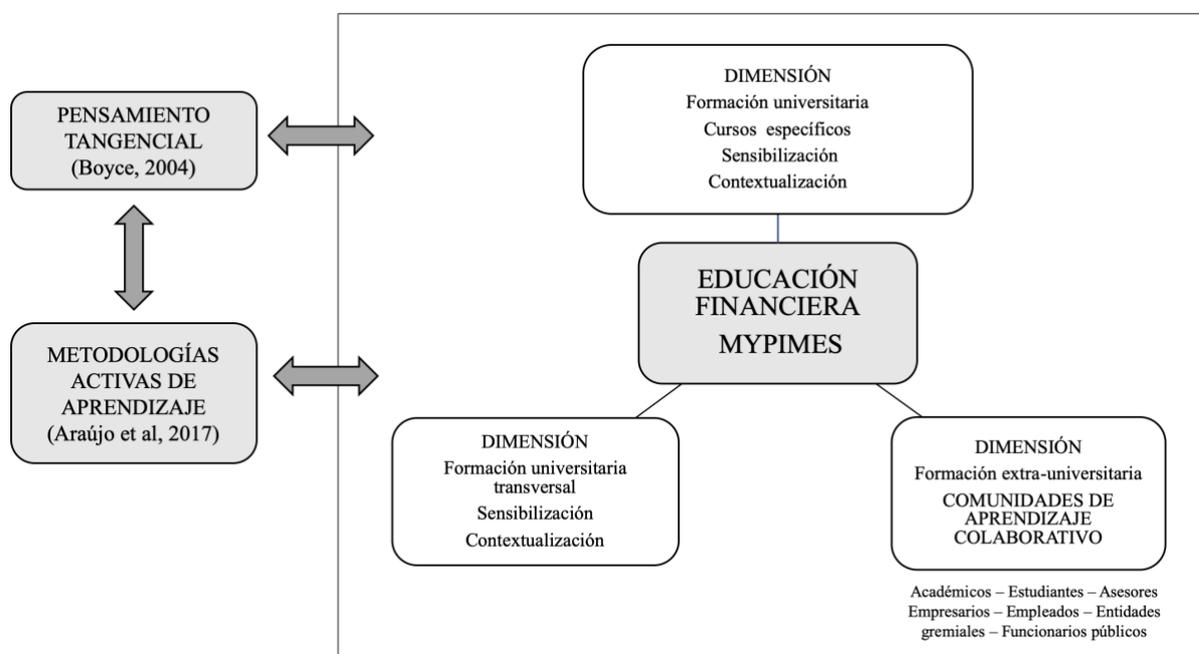
- Dimensión de formación universitaria transversal: incluir en los cursos tradicionales algunos módulos de contexto sobre Mipymes. Por ejemplo, en cursos centrados en gestión financiera, además del contenido genérico de la disciplina, deben tomarse en cuenta situaciones que involucren el contexto de estas empresas

para una aplicación pertinente de los postulados teóricos y técnicos de cada especialidad.

- Dimensión de formación extra-universitaria: a través de diferentes formatos de capacitación orientada a empresarios y gerentes de Mipymes. Más allá de la formación de nuevos profesionales, se busca una interacción más pertinente con los agentes empresariales, como protagonistas de sus procesos de gestión, con la orientación asertiva de expertos en diferentes contenidos. En esta dimensión se recomienda promover la conformación y fortalecimiento de comunidades de aprendizaje colaborativo con interacción en espacios presenciales y virtuales, que permitan compartir las experiencias de diferentes actores.

Cada una de estas dimensiones estaría basada en el uso de metodologías alternativas de aprendizaje (Araújo et al., 2017), en la búsqueda de impactar significativamente a los participantes (estudiantes, profesionales, empresarios, gestores, gremios). Igualmente se promoverá activamente la conformación de comunidades de aprendizaje que permitan la interacción de diferentes conocimientos y experiencias dentro del contexto Mipymes.

Figura 1
Dimensiones de educación financiera contextualizada para Gestión en Mipymes



Fuente: Elaboración propia

6. CONCLUSIONES PRELIMINARES

Como primeros hallazgos del proceso de investigación en marcha, se confirman las tendencias en el diagnóstico sobre los obstáculos en la gestión de Mipymes que se han evidenciado en estudios anteriores. Como nueva información generada a partir del trabajo de campo (entrevistas) se destaca la toma de decisiones basada en indicadores de liquidez, y las dificultades que presentan para operar por debajo de su capacidad instalada, ya que esto reduce la proyección de sus ingresos operativos y no permite cubrir sus costos mínimos de funcionamiento. Otro aspecto interesante que emerge de las conversaciones con los empresarios es su disposición a participar en comunidades de aprendizaje y a generar espacios de interacción con académicos, donde no solo reciban capacitación sino que sirva como mecanismo de difusión de sus propias experiencias, tanto las desfavorables como las exitosas. Esta actitud resulta congruente con las recomendaciones presentadas por Carroll (2009) y por Molina-Ycaza y Sánchez-Riofrío (2016).

La propuesta delineada busca impactar en la mejora en los procesos de gestión en Mipymes, a través de una estrategia orientada a diseñar herramientas de formación profesional y extra-universitaria enmarcadas en el contexto de la realidad y el potencial de estas organizaciones. Se trata de una estrategia que busca superar la educación tradicional basada en contenidos y herramientas de origen foráneo que no consideran el entorno local (Gearon, 2019), y que persigue la revisión de las rutas curriculares de programas universitarios para que se promueva la incorporación del contexto Mipymes en el desarrollo de los contenidos disciplinares, dada su importancia en el tejido social de cualquier país y su aislamiento en términos de formación profesional en áreas administrativas, en especial en lo financiero.

Lo propuesto se complementa con espacios de interacción con actores involucrados en el desempeño de las empresas, trascendiendo un círculo puramente académico y universitario colonizado por la intelectualidad de otras regiones. Se espera que futuras fases de la investigación fortalezcan la relación entre academia, gremios empresariales y estructuras decisorias gubernamentales que permitan la revisión y mejora las políticas públicas orientadas a estas organizaciones.

Por el momento se presentan resultados de una investigación limitada geográficamente a la ciudad de Bogotá (Colombia), por lo que se recomienda ampliar este proceso de diagnóstico a otras regiones. También se ha centrado principalmente en la revisión de la gestión financiera, siendo necesario ampliar el espectro de futuros estudios a otras áreas empresariales de relevancia tales como mercadeo, producción, operaciones, gestión de calidad y relaciones con el recurso humano.

7. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Altman, M. (2012). Implications of behavioural economics for financial literacy and public policy. *The Journal of Socio-Economics*, 41(5), 677-690. <https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.socec.2012.06.002>

Araújo, E.; Miranda, G.; Casa Nova, S. (2017). *Revolucionando a Sala de Aula*. Brasil. Editorial Gen Atlas.

Arthur, C. (2012). *Financial Literacy Education*. Rotterdam: Springer eBooks. 139 pp.

Banfield, G., Maisuria, A.; Raduntz, H. (2016). The (Im)possibility of the Intellectual Worker Inside the Neoliberal University. *Educação & Formação*. 1 (3), pp. 3-19.

Bay, C.; Catasús, B.; Johed, G. (2014). Situating financial literacy. *Critical Perspectives on Accounting*, 25(1), 36-45. <https://doi.org/10.1016/j.cpa.2012.11.011>

Birochi, R., & Pozzebon, M. (2016). Improving Financial Inclusion: Towards a Critical Financial Education Framework. *Revista de Administração de Empresas*, 56(3), 266-287. <https://doi.org/10.1590/S0034-759020160302>

Boyce, G. (2004). Critical accounting education: teaching and learning outside the circle. *Critical Perspectives on Accounting*, 15, pp 565–586.

Calcagno, R.; Monticone, C. (2015). Financial literacy and the demand for financial advice. *Journal of Banking and Finance*, 50, 363-380. <https://doi.org/10.1016/j.jbankfin.2014.03.013>

Carroll, J. M. (2009). *Learning in Communities. Interdisciplinary Perspectives on Human Centered Information Technology*. London: Springer.

Creswell, J. (2013). *Qualitative inquiry and research design: choosing among five approaches*. California: SAGE Publications, Inc.

Davies, P. (2015). Towards a framework for financial literacy in the context of democracy. *Journal of Curriculum Studies*, 47(2), 300-316. <https://doi.org/10.1080/00220272.2014.934717>

Demir, R.; Wennberg, K.; McKelvie, A. (2017). The Strategic Management of High-Growth Firms: A Review and Theoretical Conceptualization. *Long Range Planning*, 50 (4), 431-456.

Dolan, P.; Elliott, A.; Metcalfe, R.; Vlaev, I. (2012). Influencing financial behavior: From changing minds to changing contexts. *Journal of Behavioral Finance*, 13(2), 126-142. <https://doi.org/10.1080/15427560.2012.680995>

Espinosa, Oscar (2017). El emprendimiento por necesidad. Caso Colombia. En *Dinero*. No 527. 27 septiembre 2017. <http://www.dinero.com/emprendimiento/articulo/el-emprenderismo-por-necesidad-caso-colombia-por-oscar-espinosa/250369>

Fatoki, O. (2017). The Financial Literacy of Micro Entrepreneurs in South Africa. *Journal of Social Sciences*, 40(2), 151-158. <https://doi.org/10.1080/09718923.2014.11893311>

Flores, D.; Arguello, L.; Pérez, M. (2018). Strengthening MSMEs as a strategy for local development. The case of Quevedo, Ecuador. *Cuadernos Geográficos*, 57 (1), 239-258.

Franco-Ángel, M.; Urbano, D. (2019). Caracterización de las pymes colombianas y de sus fundadores: un análisis desde dos regiones del país. *Estudios Gerenciales*, 35, (150), 81-91

Gathergood, J.; Weber, J. (2017). Financial literacy, present bias and alternative mortgage products. *Journal of Banking & Finance*, 78, 58-83. <https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.jbankfin.2017.01.022>

Gearon, L. (2019). Securitisation theory and the securitised university: Europe and the nascent colonisation of global intellectual capital. *Transformation in Higher Education*. (0):e1-e11, DOI 10.4102/the.v4i0.70

Hernández-Sampieri, Roberto; Fernández, Carlos; Baptista, Pilar. (2014). *Metodología de la Investigación*. Sexta edición. México. McGraw Hill.

Laitón, S.; López, J. (2018). Estado del arte sobre problemáticas financieras en pymes: estudio para América Latina. *Revista Escuela de Administracion de Negocios*, (85), 163 – 179.

Lesley Wood, Mary McAteer & Jack Whitehead (2019) How are action researchers contributing to knowledge democracy? A global perspective, *Educational Action Research*, 27:1, 7-21, DOI: 10.1080/09650792.2018.1531044

Molina-Ycaza, D.; Sánchez-Riofrío, A. (2016). Obstáculos para la micro, pequeña y mediana empresa en América Latina. *Pymes, Innovación y Desarrollo*, 4 (2), 21-36.

Mouna, A.; Anis, J. (2017). Financial literacy in Tunisia: Its determinants and its implications on investment behavior. *Research in International Business and Finance*, 39, 568-577. <https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.ribaf.2016.09.018>

Plakalovi, N. (2014). Financial literacy of SMEs Managers. *Technology, innovation and Industrial Management*, 409-416. Recuperado de <http://www.toknowpress.net/ISBN/978-961-6914-13-0/papers/ML15-086.pdf>

Pozuelo, J., Labatut, G., & Veres, E. (2010). "Análisis descriptivo de los procesos de fracaso empresarial en microempresas mediante técnicas multivariantes. *Revista Europea de Dirección y Economía de la Empresa*, 19, 47-66.

Romero, F.; Melgarejo, Z.; Vera-Colina, M. (2015) Fracaso empresarial de las pequeñas y medianas empresas-Pymes en Colombia. En *Suma de Negocios (ISSN 2215-910X) VOL. 6, No. 13, Enero-Junio*. pp 29-41.

Ryan, B.; Scapens, R.; Theobald, M. (2004). *Metodología de la Investigación en Finanzas y Contabilidad*. Barcelona.

Toro, I.; Parra, R. (2010). *Fundamentos epistemológicos de la investigación y la metodología de la investigación Cualitativa/Cuantitativa*. Medellín: Editorial EAFIT.

Vera-Colina, M.; Rodríguez, G.; Melgarejo, Z. (2011) Financial Planning and Access to Financing in Small and Medium-sized Companies in the Venezuelan Manufacturing Sector. En INNOVAR, 21(42) octubre-diciembre, pág. 99-111.

Vera-Colina, Mary A; Melgarejo-Molina, Zuray A; Mora-Riapira, Edwin H (2014) Acceso al financiamiento en Pymes colombianas: una mirada desde sus indicadores financieros. En INNOVAR, 24(53), julio-septiembre, pág. 149-160.

Zhang, J.; Hamilton, E. (2010) Entrepreneurship Education for Owner-Managers: The Process of Trust Building for an Effective Learning Community, Journal of Small Business & Entrepreneurship, 23 (2), 249-270, DOI: 10.1080/08276331.2010.10593485