

Applied Approach to Finance Education to Salesmen in Malambo, Atlantico*

GOMEZ PEDROZA Fredy Julián¹ and GONZALEZ SILVERA Stephane²

¹Corporación Universitaria Minuto de Dios– UNIMINUTO; Colombia

²Tahia Universidad: Universidad Nacional Abierta ya UNAD; Colombia

Correspondence should be addressed to: GOMEZ PEDROZA Fredy Julián, fredy.gomez-p@uniminuto.edu.co

* Presented at the 46th IBIMA International Conference, 26-27 November 2025, Ronda, Spain

Abstract

This study addresses the financial management limitations faced by independent merchants in the municipality of Malambo, Atlántico, who operate under conditions of low financial literacy, high informality, and limited access to formal financial services. These constraints negatively affect the sustainability of their businesses and restrict local economic development. Although existing literature acknowledges the relevance of financial education for the stability and growth of microenterprises, a significant gap remains regarding applied, context-based educational models tailored to populations with low schooling levels and vulnerable socioeconomic environments, particularly in regions such as the Colombian Caribbean.

To fill this gap, the study develops the Applied Financial Education Model PEDAF – Practical Finance for Growth through a qualitative and projective methodological approach. The process incorporated a documentary review, an exploratory diagnosis with local merchants, analysis of national and international best practices, and expert validation. The model is structured into four modules: income and expense recording, budget planning, responsible credit management, and savings habits, supported by practical templates, facilitator guides, and didactic materials adapted to the target population.

Findings indicate that PEDAF is a relevant, applicable, and context-sensitive educational solution capable of strengthening financial planning, reducing reliance on informal credit, promoting business formalization, and enhancing the economic resilience of small merchants. The model is also projected as a scalable and replicable tool that contributes to financial inclusion and sustainable development goals in similarly vulnerable communities across Latin America.

Keywords: Applied model, Financial education, Independent merchants, Financial literacy, Financial inclusion, Microenterprise.

Introducción

La educación financiera se ha consolidado en las últimas décadas como un componente esencial para la inclusión económica, la reducción de la pobreza y la sostenibilidad de los pequeños negocios. De acuerdo con la OCDE (2018), el desarrollo de competencias financieras permite a los individuos comprender conceptos básicos, evaluar riesgos y tomar decisiones informadas tanto en el ámbito personal como empresarial. En economías emergentes, estas capacidades son especialmente relevantes para microempresarios y trabajadores por cuenta propia, cuya estabilidad depende de prácticas financieras eficientes y del acceso a servicios formales.

En Colombia, la informalidad continúa siendo un rasgo estructural: en 2021 más del 60% de la población ocupada se encontraba por fuera de la formalidad (DANE, 2021). Esta condición afecta de manera significativa a los comerciantes independientes, quienes suelen operar sin registros contables, con limitada alfabetización financiera y alta dependencia de mecanismos de crédito informal. El municipio de Malambo, Atlántico, constituye un caso representativo. Según la Cámara de Comercio de Barranquilla (2022), gran parte de sus unidades productivas carece de herramientas básicas de gestión financiera, lo que debilita su capacidad de crecimiento y resiliencia económica.

Aunque la literatura reconoce la importancia de la educación financiera para fortalecer la estabilidad de microempresas, persiste un vacío en la creación de modelos aplicados, prácticos y contextualizados que respondan a las características socioeconómicas de poblaciones con baja escolaridad. La mayoría de programas disponibles en Colombia se orientan a clientes bancarizados, dejando por fuera a sectores vulnerables que requieren formaciones adaptadas a sus realidades locales.

En respuesta a esta necesidad, el presente estudio desarrolla el Modelo Aplicado de Educación Financiera (PEDAF) – Finanzas Prácticas para Crecer, diseñado específicamente para comerciantes independientes de Malambo. El modelo integra un enfoque pedagógico participativo, lenguaje claro y herramientas operativas que facilitan su implementación comunitaria. Asimismo, articula elementos de negocio social para garantizar sostenibilidad y escalabilidad. Este trabajo contribuye tanto al campo académico como al práctico, al ofrecer una propuesta innovadora que promueve la inclusión financiera, la formalización empresarial y el desarrollo económico local en línea con los Objetivos de Desarrollo Sostenible.

Revisión de literature

Diversos estudios internacionales han evidenciado la importancia de la educación financiera en la estabilidad de microempresas. La OECD/INFE (2016) muestra que los negocios con mayor alfabetización financiera presentan mejores índices de supervivencia y resiliencia económica.

En América Latina, investigaciones de Cano y Pulido (2019) señalan que los programas de educación financiera que se adaptan al nivel educativo y cultural de la población generan mayor impacto que aquellos diseñados con un enfoque estandarizado. Por su parte, Vásquez y Rodríguez (2020) encontraron que la capacitación financiera básica en comerciantes colombianos incrementa su capacidad de acceder a créditos formales y fomenta la inversión productiva.

En el caso colombiano, los programas de educación financiera impulsados por el sector bancario suelen centrarse en clientes con algún nivel de bancarización, lo que deja por fuera a los comerciantes informales. El PEDAF responde a esta brecha al ofrecer un enfoque inclusivo, práctico y adaptado a la realidad socioeconómica local.

Metodología

El proyecto se desarrolló bajo un enfoque aplicado y proyectivo, con una metodología cualitativa que integró revisión documental, diagnóstico exploratorio y diseño instruccional. Se estructuró en cuatro fases:

1. Diagnóstico exploratorio: se realizaron entrevistas semiestructuradas a comerciantes independientes del municipio de Malambo, Atlántico, complementadas con el análisis de datos estadísticos del DANE y la Cámara de Comercio de Barranquilla.

Según el DANE (2021), en el municipio de Malambo más del 65% de la población ocupada desarrolla actividades económicas en condiciones de informalidad. De acuerdo con la Cámara de Comercio de Barranquilla (2022), existen aproximadamente 4.500 unidades productivas, de las cuales cerca de 2.800 corresponden a comerciantes informales o microempresarios no registrados.

A partir de esta población, se utilizó un muestreo intencional no probabilístico, seleccionando a 35 comerciantes de diferentes sectores (venta de víveres, ropa, misceláneas y comidas rápidas) que representaran la diversidad económica local y estuvieran dispuestos a participar en entrevistas y ejercicios de diagnóstico. Este tamaño muestral permitió obtener información suficiente para la caracterización de prácticas financieras, identificación de necesidades de formación y validación del modelo pedagógico.

2. Revisión bibliográfica: análisis de literatura académica nacional e internacional sobre educación financiera, inclusión y emprendimiento.

3. Diseño del modelo PEDAF: desarrollo de módulos de capacitación, guías pedagógicas y plantillas financieras adaptadas al perfil de los participantes.

4. Validación con expertos: revisión de la propuesta por tres especialistas en educación financiera y emprendimiento social, quienes aportaron recomendaciones para mejorar la aplicabilidad y pertinencia del modelo.

La población objetivo fueron los comerciantes informales con bajos niveles educativos y limitada alfabetización financiera, cuyas prácticas económicas se centran en la subsistencia diaria y dependen en gran medida de créditos informales. La selección de la muestra se basó en criterios de representatividad local y disposición para participar en procesos formativos, garantizando una aproximación cualitativa profunda más que una generalización estadística.

Resultados esperados

El PEDAF está estructurado en cuatro módulos prácticos:

- Módulo 1: Registro de ingresos y egresos.
- Módulo 2: Elaboración de presupuestos familiares y empresariales.
- Módulo 3: Manejo responsable del crédito.
- Módulo 4: Creación de hábitos de ahorro.

Cada módulo cuenta con herramientas pedagógicas específicas: plantillas reutilizables, guías de facilitador, ejemplos contextualizados y ejercicios prácticos.

Los resultados esperados incluyen:

- Mayor capacidad de planificación financiera en comerciantes.
- Reducción del uso de créditos informales.
- Incremento en la formalización de negocios.
- Fortalecimiento de la resiliencia económica de las familias.

Discusión

El PEDAF aporta un enfoque diferencial frente a programas tradicionales de educación financiera en Colombia, que suelen centrarse en clientes bancarizados. Su fortaleza radica en:

- Uso de metodologías participativas.
- Adaptación cultural y lingüística.
- Aplicabilidad inmediata en la vida cotidiana de los comerciantes.
- Escalabilidad hacia otros municipios y regiones con características similares.

Además, el PEDAF contribuye a los ODS, fomentando la reducción de la pobreza (ODS 1), el acceso a educación de calidad (ODS 4) y la promoción de trabajo decente y crecimiento económico (ODS 8).

Conclusiones

El Modelo Aplicado de Educación Financiera (PEDAF) constituye una herramienta innovadora y pertinente para atender la brecha de alfabetización financiera en el municipio de Malambo. Su diseño práctico y contextualizado lo convierte en un instrumento eficaz para fortalecer la gestión financiera de comerciantes, promover procesos de formalización empresarial y contribuir al desarrollo económico local.

Asimismo, el modelo representa un aporte académico y social, al ofrecer evidencia sobre la efectividad de propuestas educativas contextualizadas y orientadas a poblaciones vulnerables. Su potencial de escalabilidad abre la posibilidad de replicarlo en otros municipios colombianos y latinoamericanos.

Referencias

- Banco Mundial (2020). *Financial Inclusion Strategies for Latin America*. World Bank Publications.
- Cano, L., & Pulido, P. (2019). Programas de educación financiera en América Latina. Universidad Nacional de Colombia.
- Cámara de Comercio de Barranquilla (2022). *Informe Económico Regional*.
- DANE (2021). *Boletín técnico sobre informalidad laboral*.
- OECD/INFE (2016). *International Survey of Adult Financial Literacy Competencies*. OECD Publishing.
- OCDE (2018). *Financial Education in Latin America*. OECD Publishing.
- Vásquez, J., & Rodríguez, M. (2020). Educación financiera y microcrédito en Colombia. *Revista de Estudios Empresariales*, 12(3), 45-62.