

Plan de Negocios para el Aprendizaje de Finanzas para Personas No Financieras.

Morales Segura, Leidy Marcela Rincón Ovalle, David Leonardo

20112020052

20201020075

Caso de Estudio: Nómadas Digitales

Proyecto de Emprendimiento para optar por el título de Ingeniero(a) de Sistemas



Universidad Distrital Francisco José de Caldas

Facultad de Ingeniería

Colombia, Bogotá D.C.

Febrero de 2026

Índice

Introducción	1
Planteamiento del Problema	1

Índice de figuras

1.	Árbol del problema	3
----	------------------------------	---

Índice de tablas

Introducción

En la ciudad de Bogotá, una gran parte de la población enfrenta un desafío crítico, el cual es la falta de conocimientos financieros básicos que limitan su capacidad de administrar adecuadamente sus recursos económicos. Esta carencia en la alfabetización financiera afecta principalmente a sectores como los jóvenes, los trabajadores informales y personas que no tienen experiencia previa en finanzas, quienes enfrentan retos para elaborar presupuestos, ahorrar e invertir de forma segura. El desconocimiento de estos conceptos financieros básicos da problemas tales como el sobre endeudamiento, el uso de créditos informales y poca inclusión dentro del sector financiero formal.

Bajo este contexto, se propone un plan de negocios para un servicio de planificación financiera que busque orientar de carácter profesional, personalizada y accesible a personas sin conocimientos financieros en la ciudad de Bogotá. Este servicio busca superar barreras tradicionales mediante el uso de herramientas digitales didácticas, como simuladores y calculadoras financieras, integrando la educación financiera práctica con la asesoría directa. La iniciativa no solo pretende facilitar la gestión financiera práctica con asesoría directa, sino también promover hábitos saludables del ahorro, la inversión y el control de presupuestos, contribuyendo a mejorar la estabilidad económica y el bienestar de los usuarios.

Esta propuesta se fundamenta en la necesidad urgente de cerrar la brecha de alfabetización financiera identificada en Bogotá y capitaliza el avance de tecnologías fintech para ofrecer soluciones innovadoras que se adapten a la realidad y particularidades de los grupos vulnerables. De esta forma, el plan de negocios introduce una estrategia integral que combina la educación, la tecnología y el asesoramiento personalizado con el objetivo de facilitar la inclusión financiera y fomentar un cambio positivo en la cultura económica de la población local.

Planteamiento del Problema

La falta de alfabetización financiera limita la capacidad de los individuos para enfrentar la complejidad de productos bancarios, créditos e inversiones. Estudios nacionales resaltan esta carencia,

debido a los bajos niveles de educación financiera en el país, evidenciados por las altas tasas de interés que pagan los hogares. El desconocimiento y desinformación generalizados sobre temas económicos y financieros impiden a la ciudadanía tomar decisiones fundamentadas, afectando negativamente su bienestar personal y familiar (Superintendencia Financiera de Colombia, 2019, p. 3). Ante este panorama, organismos oficiales como la Banca de las Oportunidades destacan la necesidad de elevar los conocimientos financieros de la población para que “tomen decisiones informadas y responsables” en materia de ahorro, gasto e inversión.

En el caso de la ciudad de Bogotá se observa un panorama crítico dentro del bajo promedio nacional. Según la encuesta de carga financiera de 2009, aplicada a hogares bancarizados de la capital, encontró que apenas el 0,76 % de los encuestados respondió correctamente las preguntas del módulo de educación financiera, concluyendo que hay un bajo nivel de educación financiera en la población bogotana bancarizada. Este déficit en formación financiera se traduce en prácticas riesgosas tales como el sobreendeudamiento y el uso de créditos informales, por lo que se ha subrayado la conveniencia de complementar las políticas públicas con servicios especializados. En este sentido, aunque la estrategia nacional promueve educación financiera para mejorar la toma de decisiones, los datos señalan que en Bogotá es urgente ofrecer un servicio profesional de planificación financiera que oriente a las familias en la estructuración de presupuestos, el ahorro estratégico y las inversiones seguras. De ese modo se busca cerrar la brecha de alfabetización financiera y fortalecer la estabilidad económica de los hogares bogotanos (Banca de las Oportunidades, 2022).

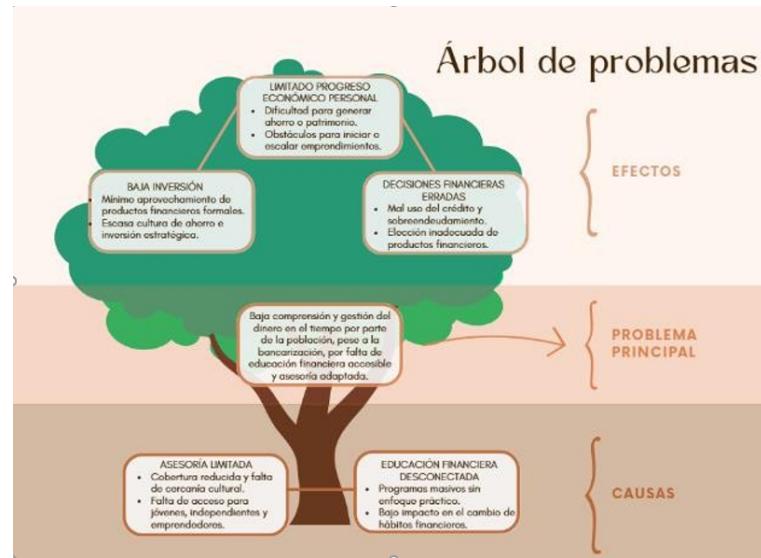


Figura 1: Árbol del problema. *Fuente:* Autores.

Referencias

Banca de las Oportunidades. (2022). *Recomendaciones de inclusión financiera para los gobiernos locales*. Mesa de trabajo Inclusión Financiera. <https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2024-09/Recomendaciones - de - inclusion - financiera - para - los - gobiernos-locales-fwwb.pdf>

Superintendencia Financiera de Colombia. (2019). *Estrategia nacional de educación económica y financiera*. Gobierno de Colombia. <https://www.superfinanciera.gov.co/loader.php?lServicio=Tools2&lTipo=descargas&lFuncion=descargar&idFile=1010335>