

MEDICIÓN DE IMPACTO DEL ÍNDICE DE CAPACIDADES DE EMPRESARIOS CAPACITADOS EN LA UTILIZACIÓN DE MEDIOS DE PAGO DIGITALES EN SUS OPERACIONES DIARIAS -FINANZAS PARA LA EQUIDAD -

Informe de la evaluación del impacto



Yopal, Casanare

Enero, 2025

CONTENIDO

INTRODUCCIÓN	5
ALCANCE DEL ESTUDIO.....	6
CONTEXTO Y ANTECEDENTES	7
PROPÓSITO Y ENFOQUE	8
METODOLOGÍA.....	9
GLOSARIO.....	10
MARCO TEORICO.....	12
ÍNDICE DE CAPACIDADES, BASADO EN LOS FUNDAMENTOS DE AMARTYA SEN	12
MARCO LEGAL	15
INICIATIVAS INTERNACIONALES EN EL MARCO NORMATIVO DEL PROYECTO	15
<i>Inclusión Financiera y Acceso a Servicios Financieros</i>	<i>15</i>
<i>Regulación y Seguridad en Pagos Digitales.....</i>	<i>16</i>
<i>Protección del Consumidor Financiero y Educación Financiera.....</i>	<i>16</i>
<i>Inclusión de Grupos Poblacionales Prioritarios</i>	<i>17</i>
NORMATIVIDAD LEGAL COLOMBIANA.....	17
<i>Constitución Política de Colombia (1991).....</i>	<i>17</i>
<i>Inclusión Financiera y Acceso a Servicios Financieros</i>	<i>20</i>
<i>Pagos Digitales y Tecnología Financiera</i>	<i>20</i>
<i>Protección al Consumidor Financiero y Educación Financiera</i>	<i>20</i>
<i>Enfoque Diferencial y Grupos Poblacionales Prioritarios</i>	<i>21</i>
<i>Seguridad en las Transacciones Financieras y Prevención del Fraude</i>	<i>21</i>
ANÁLISIS DE INVOLUCRADOS	22
IDENTIFICACIÓN DE INVOLUCRADOS	22
<i>Involucrados Directos (Impactados o beneficiados directamente)</i>	<i>22</i>
<i>Involucrados Indirectos (Contribuyen o son impactados indirectamente)</i>	<i>22</i>
<i>Actores Estratégicos y Aliados</i>	<i>23</i>
CARACTERIZACIÓN DE LOS INVOLUCRADOS	23
CLASIFICACIÓN DE LOS INVOLUCRADOS	25
PROBLEMÁTICA IDENTIFICADA	28
PROBLEMÁTICA IDENTIFICADA PROYECTO.....	30
PROPOSITO DEL PROGRAMA	31
ÁRBOL DE OBJETIVOS DEL PROYECTO.....	32



GENERACIÓN DE CAPACIDADES



MARCO LÓGICO.....	34
MODELO DE EVALUACIÓN DE IMPACTO SOCIAL DESDE EL ÍNDICE DE CAPACIDADES	36
ANÁLISIS DE CAPACIDADES EN EL USO DE PAGOS DIGITALES.....	38
<i>Análisis General de los Resultados</i>	<i>42</i>
ANÁLISIS DE IMPACTO DESDE EL ÍNDICE DE CAPACIDADES	43
<i>Análisis General del Impacto Global de Capacidades</i>	<i>45</i>
ANÁLISIS CUALITATIVO DEL ÍNDICE DE CAPACIDADES: VOCES DE LOS EMPRESARIOS	46
CONCLUSIONES	50
RECOMENDACIONES	51
ANEXOS	52
ANEXO 1. ENCUESTA DE CAPACIDADES	52
ANEXO 2. VIDEOS TESTIMONIALES EMPRESARIOS	53

Lista de Ilustraciones

Ilustración 1. ÁRBOL DEL PROBLEMAS	30
Ilustración 2. ÁRBOL DEL OBJETIVOS	32
Ilustración 3 FOTOGRAFÍA EMPRESARIA BENEFICIADA EN LA ADOPCIÓN TECNOLÓGICA DE LOS MEDIOS DE PAGO	41
Ilustración 4 FOTOGRAFÍA EMPRESARIA BENEFICIADA EN LA ADOPCIÓN TECNOLÓGICA - GEOREFERENCIACIÓN	45
Ilustración 5 FOTOGRAFÍA EMPRESARIA BENEFICIADA EN LA ADOPCIÓN TECNOLÓGICA – CAMPUS VIRTUAL DE APRENDIZAJE - BIRU	46
Ilustración 6 FOTOGRAFÍA EMPRESARIA BENEFICIADA EN LA ADOPCIÓN TECNOLÓGICA A TRAVÉS DE GOOGLE MAPS	47

Lista de Tablas

Tabla 1 IDENTIFICACIÓN DE ACTORES	23
Tabla 2 CLASIFICACIÓN DE ACTORES	25
Tabla 3 ANÁLISIS DE INVOLUCRADOS	26
Tabla 4 ÁRBOL DE PROBLEMAS (CAUSAS/EFFECTOS)	28
Tabla 5 ÁRBOL DE OBJETIVOS (OBJETIVOS(FINALIDAD))	31
Tabla 6 MATRIZ DE MARCO LÓGICO DEL PROYECTO EMPRESARIOS CAPACITADOS EN LA UTILIZACIÓN DE MEDIOS DE PAGO DIGITALES EN SUS OPERACIONES DIARIAS	34
Tabla 7 RESULTADOS GENERALES DEL ÍNDICE DE CAPACIDADES DEL PROYECTO	38

Lista de Gráficas

Grafica 1 PORCENTAJE DE EMPRESARIOS QUE ALGUNA VEZ HAN UTILIZADRO PLATAFORMAS DE PAGOS DIGITALES	37
Grafica 2 RESULTADOS DE LA VALORACIÓN DE LAS CAPACIDADES DEL PROYECTO	40
Grafica 3 ÍNDICE DE CAPACIDADES DEL PROYECTO	44

INTRODUCCIÓN

La medición de impacto social es un proceso esencial para las organizaciones que buscan generar un cambio positivo en las comunidades donde operan. En este sentido, el Índice de Capacidades de Impacto Social se presenta como una metodología estructurada que evalúa el impacto de las intervenciones sociales, no solo en términos cuantitativos, sino también cualitativos, centrándose en las capacidades generadas o potenciadas en las personas y las comunidades. Este indicador de impacto permite a las organizaciones medir cómo sus iniciativas mejoran el bienestar de las comunidades, mediante el desarrollo de habilidades y competencias, enfocadas a la sostenibilidad y sustentabilidad de sus unidades productivas. La Fundación Amanecer, genera oportunidades para el desarrollo productivo sostenible de los territorios, por medio de alianzas con actores claves interesados en realizar inversiones sociales que generen realmente un Impacto Social, y así aunar esfuerzos para mejorar la calidad de vida de la población objetivo de sus aliados.

El Proyecto Orinoco Más Inclusivo, nació de una alianza entre Cootegra, Programa Finanzas para La Equidad (USAID) y Fundación Amanecer con el objetivo principal de fortalecer y expandir los servicios financieros, educativos y productivos en el corredor Meta-Guaviare, alineándose con los objetivos misionales de la Fundación Amanecer y las capacidades de Cootregua. Ambas entidades, con experiencia y presencia en la región, unen esfuerzos para atender a empresarios, campesinos, mujeres, jóvenes e indígenas, especialmente en áreas de difícil acceso y municipios PDET, con un enfoque integral que promueva la transformación personal y productiva.

La metodología de capacidades impacto social, va más allá de los indicadores convencionales, permitiendo a las personas beneficiarias, desarrollar capacidades de forma activa en su propio proceso de crecimiento. En esta propuesta, el **índice** se aplicó a empresarios capacitados en la Utilización de Medios de Pago Digitales en sus Operaciones Diarias – Finanzas para la Equidad, con la espera de resultados significativos en varios frentes. En la dimensión personal, se trabajó en la educación financiera y solidaria, utilizando plataformas y metodologías adecuadas a las necesidades de empresarios y comunidades indígenas, respetando su cosmovisión. En el ámbito productivo, se promovió la digitalización de negocios y el fortalecimiento de encadenamientos productivos, que ayudarán en la competitividad de los emprendimientos locales.

ALCANCE DEL ESTUDIO

El presente documento contiene la propuesta metodológica del **Índice de Capacidades de Impacto Social** para medir el impacto del proyecto en la población objetivo. El proyecto buscaba promover la inclusión digital y financiera mediante la adopción y el uso efectivo de plataformas de pagos digitales en el corredor Meta-Guaviare, con un enfoque especial en comunidades rurales, indígenas, y otros grupos históricamente excluidos. Esto incluye empresarios, campesinos, mujeres, jóvenes y migrantes. La iniciativa tenía como meta fortalecer tres capacidades fundamentales en los usuarios:

- **Conocimiento y manejo de plataformas de pago digitales:** (Capacidad de identificar y utilizar diferentes herramientas de pago digital; Comprensión de las funcionalidades y beneficios de estas plataformas).
- **Frecuencia y hábitos de uso de pagos digitales** (Habilidad para integrar el uso de pagos digitales en la operación diaria del negocio; Adopción de buenas prácticas en transacciones digitales).
- **Facilidad y adaptabilidad tecnológica** (Capacidad de aprendizaje y adaptación a nuevas herramientas digitales; Confianza en el uso de la tecnología financiera).
- **Conciencia de la importancia de los pagos digitales** (Reconocimiento del impacto de los pagos digitales en la eficiencia y seguridad del negocio; Valoración del uso de métodos de pago digitales para mejorar la competitividad).
- **Planificación y gestión financiera** (Habilidad para diseñar y aplicar estrategias financieras digitales; Uso de herramientas digitales para mejorar el control y administración del dinero).
- **Toma de decisiones basada en herramientas digitales** (Capacidad para evaluar los beneficios y riesgos del uso de pagos digitales; Uso de información digital para optimizar procesos financieros).

CONTEXTO Y ANTECEDENTES

La inclusión financiera y digital es un desafío en las regiones rurales y desatendidas de Colombia, particularmente en el corredor Meta-Guaviare. Estas zonas, caracterizadas por dificultades de acceso a servicios financieros formales, una baja penetración de infraestructura bancaria y condiciones socioeconómicas adversas, han sido priorizadas dentro del programa Finanzas para la Equidad (FE) implementado por la Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional (USAID) en alianza con DAI.

El programa Finanzas para la Equidad busca mejorar la oferta y la demanda de servicios financieros formales en comunidades afectadas por el conflicto armado, promoviendo el acceso a crédito, el desarrollo de infraestructura financiera y la inclusión de poblaciones tradicionalmente marginadas del sistema financiero. En este contexto, la Fundación Amanecer, en alianza con la Cooperativa Multiactiva Cootregua, formuló una propuesta para fortalecer las capacidades de empresarios, campesinos, mujeres, jóvenes e indígenas en el uso de medios de pago digitales como herramienta clave para su desarrollo económico y social.

Desde la presentación de la manifestación de interés en el programa, Fundación Amanecer y Cootregua han trabajado en la implementación de un modelo de intervención territorial que integra educación financiera, fortalecimiento empresarial y acceso a servicios financieros digitales. El proyecto ha sido diseñado bajo un enfoque de sostenibilidad, asegurando que los beneficiarios no solo accedan a las herramientas digitales, sino que las integren de manera estratégica en sus operaciones diarias, generando autonomía y fortaleciendo la competitividad de sus negocios.

En este marco, se definieron como objetivos clave la capacitación de 3.500 personas en educación financiera, incluyendo a 400 microempresarios en el uso de medios de pago digitales, la creación de corresponsales transaccionales y la implementación de metodologías adaptadas a la cosmovisión indígena para garantizar una inclusión efectiva. La estrategia ha incluido transmisiones radiales, el uso del Campus Virtual Emprender y la sistematización de la experiencia de Cootregua con comunidades indígenas para diseñar programas de educación financiera adecuados a sus necesidades y contextos socioculturales.



GENERACIÓN DE CAPACIDADES



PROPÓSITO Y ENFOQUE

El propósito del estudio es medir el impacto social del proyecto en términos del desarrollo de capacidades para la inclusión digital y financiera de los empresarios en el corredor Meta-Guaviare. Esto incluye tanto la mejora en las competencias de uso y conocimiento tecnológico, valoración estratégica de los medios de pago digitales y planificación financiera, que garantizan una adopción efectiva y sostenible de herramientas digitales para la gestión y crecimiento de sus negocios.

Para ello, se aplicó un modelo metodológico que consistirá en recopilar los datos mediante encuesta, con preguntas estructuradas en una escala de valoración de 1 a 5, donde 1 representa la menor valoración y 5 la mayor valoración. Esto permitirá evaluar de manera cuantitativa el grado de adopción de las nuevas capacidades por parte de los empresarios y su impacto en la optimización de sus operaciones diarias, la reducción de barreras de acceso a servicios financieros y la integración de los pagos digitales en su planificación empresarial. A continuación, se expone la metodología utilizada.



GENERACIÓN DE CAPACIDADES



METODOLOGÍA

La metodología del estudio incluyó la recolección y análisis de datos mediante un formulario estructurado que permitirá identificar el nivel de capacidades adquiridas por los empresarios y medir su evolución a lo largo del tiempo. Adicionalmente, se buscó identificar factores facilitadores y barreras en la adopción de estos medios de pago, con el fin de generar recomendaciones para la mejora de futuras intervenciones en el territorio. A través de este estudio, se espera generar evidencia sobre el impacto del proyecto en la inclusión digital y financiera de los empresarios de la región, aportando insumos clave para la formulación de estrategias de sostenibilidad y escalabilidad del modelo de intervención en otras zonas de la Orinoquía y el país. Para evaluar el impacto del programa, se implementó un estudio mixto que combine métodos cuantitativos y cualitativos.

La encuesta permitió medir el nivel de apropiación de los medios de pago digitales y su impacto en la gestión financiera de los empresarios, además de información más profunda sobre las barreras y facilitadores en la adopción de estas herramientas. El análisis de los datos permitió establecer líneas base y determinar avances en la adopción de medios de pago digitales, así como generar recomendaciones para fortalecer la estrategia de inclusión financiera en el territorio.

Por otra parte, se recomienda para una siguiente evaluación (de salida) realizar una encuesta estructurada aplicada a los beneficiarios capacitados, entrevistas semiestructuradas con actores clave del proyecto (incluyendo representantes de Cootregua, Fundación Amanecer y líderes comunitarios), y grupos focales con empresarios locales. Además, utilizar registros transaccionales de los corresponsales digitales creados en el marco del proyecto para analizar tendencias en el uso de los medios de pago y evaluar la sostenibilidad del modelo de inclusión financiera implementado.



GENERACIÓN DE CAPACIDADES



GLOSARIO

Capacidades: Las diferentes combinaciones de funcionamientos (ser y hacer) que la persona puede alcanzar. Las Capacidades pueden constituir un espacio más deseable para la evaluación que los recursos y la utilidad.

Desempeño social: “La eficiencia que demuestre una institución al traducir su misión social a la práctica, de acuerdo con los valores sociales aceptados.” (Definición del Grupo de Trabajo para el Desempeño Social)

Funcionamiento: Los diferentes ‘ser y hacer’ que una persona puede valorar y tener razones para valorar.

Gestión del Desempeño Social: Es la realización de acciones deliberadas de gestión para lograr los resultados deseados.

Impacto social: se define como el efecto neto de una actividad sobre una comunidad y el bienestar de individuos y familias.

Riesgos: Efectos negativos no esperados generados por la intervención.

Supuestos: Condiciones externas necesarias para validar la teoría del cambio

Teoría del cambio: Una descripción específica y medible de una iniciativa de cambio social que forma parte de la planificación estratégica, la toma de decisiones y evaluación continua.

Supuestos: Se refieren a las condiciones externas que pueden afectar la implementación exitosa del proyecto y que están fuera del control directo de la organización. Estos son cruciales para entender los riesgos potenciales.

Medios de verificación: Especifican las fuentes de información necesarias para evaluar los avances del proyecto. Esto asegura que los indicadores tengan una base clara y medible.

Indicadores: Estos son clave para medir el progreso hacia los resultados esperados, ya que proporcionan evidencia cuantificable o cualitativa del éxito del proyecto.

Capacidades Digitales: Conjunto de conocimientos, habilidades y actitudes que permiten a una persona utilizar herramientas digitales de manera eficiente en su actividad económica o empresarial.

Índice de Capacidades: Herramienta de medición que evalúa el nivel de desarrollo de ciertas competencias en un grupo poblacional, en este caso, las habilidades relacionadas con el uso de medios de pago digitales.

Medios de Pago Digitales: Plataformas y herramientas tecnológicas que permiten realizar transacciones financieras sin el uso de efectivo, como transferencias bancarias, billeteras digitales, códigos QR y pagos con tarjeta.

Frecuencia de Uso: Regularidad con la que un usuario emplea una herramienta digital, en este caso, los medios de pago electrónicos en sus operaciones diarias.

Educación Financiera: Proceso mediante el cual las personas adquieren conocimientos y habilidades para tomar decisiones informadas sobre el manejo de sus recursos económicos y la planificación de su futuro financiero.

Gestión Financiera: Administración eficiente de los ingresos, egresos y recursos económicos de un negocio para garantizar su sostenibilidad y rentabilidad.

Toma de Decisiones Basada en Herramientas Digitales: Uso de plataformas digitales para analizar información financiera y comercial con el fin de optimizar la administración de un negocio.

Conciencia Financiera: Nivel de entendimiento y valoración de la importancia de la planificación y el uso adecuado de herramientas financieras en la gestión de un negocio.

Seguridad Digital: Conjunto de prácticas y tecnologías que garantizan la protección de la información y las transacciones realizadas a través de medios digitales.

Multipagos y Multibancos QR: Sistemas que permiten a los usuarios recibir pagos a través de códigos QR que pueden ser utilizados en diferentes bancos o billeteras digitales, facilitando la interoperabilidad.

Transformación Digital: Integración de tecnología en los procesos comerciales y financieros para mejorar la eficiencia, la competitividad y la experiencia del usuario.

Monitoreo y Evaluación de Impacto: Metodología utilizada para medir los cambios generados por un proyecto en términos de desarrollo de capacidades, cambios de comportamiento y beneficios económicos.

Empoderamiento Digital: Capacidad de los empresarios para utilizar herramientas digitales de forma autónoma, segura y eficiente en la gestión de sus negocios.

Adaptabilidad Tecnológica: Facilidad con la que una persona adopta y se adapta a nuevas herramientas digitales para optimizar sus procesos empresariales.

Billetera Digital: Aplicación o plataforma que permite almacenar dinero de forma electrónica y realizar pagos o transferencias sin necesidad de efectivo o tarjetas físicas.

Inclusión Financiera: Acceso y uso de servicios financieros formales por parte de personas y empresas, especialmente aquellas en situación de vulnerabilidad, para mejorar su bienestar económico.



GENERACIÓN DE CAPACIDADES



MARCO TEORICO

El Impacto social con base en las capacidades es una comparación de los beneficiarios antes y después que fueran intervenidos por las actividades del programa. Es decir, evalúa al mismo grupo de beneficiarios en dos puntos distintos en el tiempo, buscando determinar los cambios que vivieron las personas durante el periodo estudiado, estos cambios vistos desde las habilidades, conocimientos, actitudes y capacidades generadas, que conllevan a mejorar el bienestar y la calidad de vida de las personas. Estas transformaciones se observan desde diferentes enfoques o niveles, personal, familiar, laboral y social.

Para poder determinar el impacto social, se utiliza el índice de capacidades en dos momentos, en el momento 0 y en el momento 1, con el fin de poder determinar el grado de desarrollo de las capacidades en el grupo de beneficiarios.

Índice de Capacidades, basado en los Fundamentos de Amartya Sen

Dentro de la teoría de capacidades, se han identificado tres niveles de análisis al respecto, basado en los fundamentos teóricos de Sen (Op Cit, Pág. 368):

- La capacidad es poder lograr algo realmente y no sólo tener permiso para ello.
- Se identifican las capacidades de funcionar y por ello hay tantas capacidades como funcionamientos, esto es, tantas como sean necesarias para evaluar el bienestar y el desarrollo humano, por ello, para explicar la libertad del sujeto para poder vivir de una u otra forma, se debe considerar todos los funcionamientos a su alcance.
- Finalmente existe el conjunto capacidad, formado por todos los conjuntos alternativos de funcionamientos de los que la persona es capaz.

Dentro del enfoque de las capacidades, Amartya Sen argumenta que su teoría surge como un marco conceptual, donde se interrelaciona los funcionamientos, con las capacidades y un nuevo concepto, en el ámbito de la



GENERACIÓN DE CAPACIDADES



economía de la pobreza, conocido como habilitaciones (entitlements), definidos por Sen como “los recursos respecto de los que existe una relación de habilitación, y una persona está habilitada respecto de ciertos recursos cuando puede ponerlos a su disposición para utilizarlos o consumirlos”.

Referente del tema de habilitación, se lleva al individuo (agente) a niveles de autodesarrollo, Sen manifiesta que las personas no estarían habilitadas si dependen solo de la beneficencia, así mismo, como parte de la propia fuerza de trabajo, existen habilitaciones básicas o directas (recursos que son fruto del trabajo propio – autoproducción) y habilitaciones de intercambio (son las obtenidas de alguna otra forma), con ello, el enfoque de capacidades desarrolla un proceso donde exista un aprovechamiento de recursos (bienes o servicios) y potencializar las capacidades y los conocimientos orientados a incrementar la productividad y mejorar la calidad de vida de las personas.

Capacidad: Partiendo de la definición de capacidad, donde se vincula el bienestar, la calidad de vida digna y la libertad, como fines últimos en el propio desarrollo de capacidades y en la estructuración de una definición socialmente aceptada, se parte de definir lo que es Capacidad para Fundación Amanecer a partir de:

- El ámbito de desigualdades y oportunidades donde se ejecutan los programas sociales.
- El entorno socioeconómico y de ámbito comunitario ya desarrollado por los habitantes de una comunidad.
- Los estilos de vida y la percepción de pobreza (mentalidad de pobre).
- Los pocos procesos de autodesarrollo generados a nivel individual, familiar y comunitario.

Basado en lo anterior se entiende que las “capacidades” se potencian y/o generan dependiendo del contexto cultural y el entorno en el que interrelacionan los individuos y las comunidades, por ello las capacidades son parte de los talentos, competencias, habilidades, conocimientos, saberes, actitudes y motivaciones de quienes las desarrollan.

El índice de capacidades se ha construido en base al capability set y con base a la fórmula siguiente, similar a la fórmula del índice de desarrollo humano del Programa de Naciones Unidas para el desarrollo (PNUD).



GENERACIÓN DE CAPACIDADES



Siendo:

q = capacidades

n = número de capacidades en total

I = índice de cada capacidad calculado según la fórmula

El índice de capacidades se calculó con una metodología similar, aunque con diferentes componentes (diferentes capacidades, funcionamientos) e información (encuesta directa a los beneficiarios). El índice de capacidades tiene un rango de entre 1 y 0, al igual que el índice de desarrollo humano de Naciones Unidas.

La comparación de los resultados del programa es el cambio producido en los beneficiarios del momento 0 al momento 1, conocido como el impacto social. Este índice permitirá hacer seguimiento continuo a Fundación Amanecer y Fundación Bolívar, así como identificar las mejoras que deberán realizarse o nuevas acciones.

Con base a las capacidades hemos construido un Índice de capacidades, misma metodología índice de desarrollo humano PNUD, que permite COMPARABILIDAD Y AVANCE TEMPORAL. Siendo el impacto social medido como incremento del Índice de capacidades del momento 0 (antes del programa de RSE) al momento 1 Índice de capacidades 1 (después del programa de RSE).



GENERACIÓN DE CAPACIDADES



MARCO LEGAL

El proyecto Finanzas para la Equidad en el corredor Meta-Guaviare está alineado con estándares internacionales y mejores prácticas en inclusión financiera, pagos digitales y protección del consumidor, así como un marco legal colombiano.

Estas iniciativas refuerzan la importancia de la digitalización como motor de desarrollo económico, la seguridad en transacciones digitales y la educación financiera como estrategia clave para la sostenibilidad del acceso a servicios financieros.

Iniciativas Internacionales en el Marco Normativo del Proyecto

Además del marco regulatorio colombiano, el proyecto Finanzas para la Equidad se alinea con diversas iniciativas y estándares internacionales que promueven la inclusión financiera, la digitalización de pagos y la protección del consumidor financiero. Algunas de las más relevantes son:

Inclusión Financiera y Acceso a Servicios Financieros

- **Alianza para la Inclusión Financiera (AFI):**

Organización global que promueve políticas y regulaciones para la inclusión financiera. En su Declaración de Maya (2011), los países miembros, incluido Colombia, se comprometieron a diseñar estrategias nacionales de inclusión financiera, con énfasis en tecnología y educación financiera.

- **Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) - Naciones Unidas:**

El ODS 1 (Fin de la Pobreza) y el ODS 8 (Trabajo Decente y Crecimiento Económico) incluyen la inclusión financiera como un eje clave para reducir la pobreza y fomentar el desarrollo económico. La Iniciativa Better Than Cash Alliance de la ONU promueve la digitalización de pagos como mecanismo para aumentar la eficiencia y transparencia de los sistemas financieros.

- **G20 - Principios de Alto Nivel para la Inclusión Financiera Digital (2016):**

Establecen recomendaciones sobre cómo los países pueden fortalecer la inclusión financiera digital a través de innovación tecnológica, regulación flexible y protección del consumidor. Promueven el uso de

monederos electrónicos, billeteras digitales y pagos móviles para facilitar la bancarización en poblaciones rurales y vulnerables.

Regulación y Seguridad en Pagos Digitales

- **Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI - FATF):**
Desarrolla estándares globales para la prevención del lavado de activos y financiación del terrorismo (AML/CFT), aplicables a bancos, fintechs y proveedores de servicios de pago digital. Sus Recomendaciones sobre Inclusión Financiera (2017) buscan garantizar que la regulación no sea una barrera para la bancarización de sectores vulnerables.
- **Reglamento General de Protección de Datos (GDPR - Unión Europea):**
Aunque no es de aplicación directa en Colombia, establece estándares internacionales en la protección de datos financieros y personales en plataformas digitales. Influye en regulaciones locales sobre ciberseguridad y privacidad en servicios financieros digitales.
- **Comité de Pagos e Infraestructuras de Mercado (CPMI - BIS, Banco de Pagos Internacionales):**
Desarrolla principios para garantizar la seguridad, eficiencia e interoperabilidad de los sistemas de pago digital. Sus recomendaciones han influido en iniciativas como PIX (Brasil) y CoDi (México), que han logrado ampliar la inclusión financiera mediante pagos instantáneos.

Protección del Consumidor Financiero y Educación Financiera

- **Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) - Principios de Protección al Consumidor Financiero (2011):**
Establecen normas para garantizar transparencia, educación financiera y mecanismos de resolución de conflictos en productos financieros digitales. Promueven el acceso a información clara y la implementación de programas de educación financiera en comunidades vulnerables.
- **Banco Mundial - Global Findex Database:**
Publica datos sobre inclusión financiera y acceso a crédito en más de 140 países, sirviendo como referencia para diseñar políticas públicas y proyectos de financiamiento digital. Su informe de 2021

destacó la importancia de soluciones de pago digital y microcrédito para pequeñas empresas y agricultores.

- **Programa de Educación Financiera de la OCDE (INFE - International Network on Financial Education):**

Define estándares para fortalecer la alfabetización financiera y la toma de decisiones en servicios financieros digitales. Ha sido adoptado por países de América Latina para desarrollar estrategias de educación financiera en sectores rurales.

Inclusión de Grupos Poblacionales Prioritarios

- **Global Partnership for Financial Inclusion (GPFI - G20):**

Promueve la inclusión financiera con enfoque de género y acceso para poblaciones rurales. Su iniciativa Women's Financial Inclusion (2018) busca reducir la brecha de género en el acceso a servicios financieros digitales.

- **Banco Interamericano de Desarrollo (BID) - Iniciativas de Inclusión Financiera Rural:**

Apoya programas en América Latina y el Caribe para fortalecer el acceso a crédito y pagos digitales en comunidades rurales. Ha financiado proyectos en Colombia enfocados en agricultura digital, microcrédito y acceso a mercados financieros electrónicos.

Normatividad Legal Colombiana

El desarrollo del proyecto Finanzas para la Equidad en el corredor Meta-Guaviare se enmarca en la normativa colombiana en materia de inclusión financiera, digitalización de pagos y protección de consumidores financieros. A continuación, se presentan las principales leyes, decretos y regulaciones aplicables:

Constitución Política de Colombia (1991)

1. Derechos Fundamentales y Equidad Social

- Artículo 13 - Igualdad ante la Ley: "Todas las personas nacen libres e iguales ante la ley, recibirán la misma protección y trato de las autoridades, y gozarán de los mismos derechos, libertades y



GENERACIÓN DE CAPACIDADES



oportunidades sin ninguna discriminación por razones de sexo, raza, origen nacional o familiar, lengua, religión, opinión política o filosófica."

Relevancia:

Garantiza que todos los ciudadanos, incluyendo comunidades vulnerables y rurales, tengan igualdad de oportunidades en el acceso a servicios financieros.

Respaldaría el enfoque del proyecto en promover el acceso equitativo a la banca digital y a servicios de microfinanzas.

- Artículo 44 - Derechos Fundamentales de los Niños: "Los niños tienen derecho a la educación y a la seguridad social, y gozan de la protección especial del Estado."

Relevancia:

El acceso a servicios financieros inclusivos contribuye a la seguridad económica de las familias, beneficiando indirectamente a los niños en su bienestar y desarrollo.

Fomenta la educación financiera como un derecho esencial para la protección del futuro de los menores.

2. Desarrollo Económico y Sostenible

- Artículo 333 - Libertad Económica y Desarrollo Empresarial: "La actividad económica y la iniciativa privada son libres, dentro de los límites del bien común. Para su ejercicio, nadie podrá exigir permisos previos ni requisitos que no estén establecidos en la ley."

Relevancia:

Respalda la promoción del emprendimiento y el acceso a herramientas financieras digitales para microempresarios y productores rurales.

Impulsa la digitalización de pagos y acceso a crédito como instrumentos para mejorar la productividad de pequeños empresarios.

- Artículo 334 - Intervención del Estado en la Economía: "El Estado intervendrá en la economía para lograr el mejoramiento de la calidad de vida de los habitantes, la distribución equitativa de las oportunidades y los beneficios del desarrollo."

Relevancia:



GENERACIÓN DE CAPACIDADES



Fundamenta la intervención estatal en la promoción de la inclusión financiera como un mecanismo de equidad y desarrollo económico.

Justifica el respaldo institucional a programas como "Finanzas para la Equidad", que buscan cerrar la brecha de acceso a servicios financieros en regiones rurales.

- Artículo 339 - Planificación del Desarrollo: "Habrá un Plan Nacional de Desarrollo para garantizar el uso eficiente de los recursos y el desarrollo sostenible."

Relevancia:

Alinea el proyecto con la política de desarrollo económico sostenible y los planes nacionales de inclusión financiera y transformación digital.

3. Educación Financiera y Tecnología

- Artículo 67 - Derecho a la Educación: "La educación es un derecho de la persona y un servicio público que tiene una función social. Con ella se busca el acceso al conocimiento, a la ciencia, a la técnica y a los demás bienes y valores de la cultura."

Relevancia:

Justifica la necesidad de programas de educación financiera para mejorar la toma de decisiones económicas y el uso responsable de servicios digitales.

Respalda el acceso a herramientas de formación en tecnologías financieras para comunidades vulnerables.

- Artículo 70 - Cultura y Ciencia como Derecho Fundamental: "El Estado promoverá el acceso a la cultura en igualdad de oportunidades, por medio de la educación y el fomento de la ciencia y la investigación."

Relevancia:

Relacionado con el acceso a la digitalización y a la tecnología financiera como herramientas fundamentales en el desarrollo social y productivo.

- Artículo 94 - Derechos No Enumerados en la Constitución: "Los derechos y garantías expresados en la Constitución no excluyen otros que, siendo inherentes a la persona humana, no figuren expresamente en ella."

Relevancia:



GENERACIÓN DE CAPACIDADES



- Permite argumentar que el acceso a la banca digital y a herramientas financieras seguras es un derecho emergente vinculado a la dignidad humana y la equidad económica.

Inclusión Financiera y Acceso a Servicios Financieros

- **Ley 1735 de 2014:** Crea y regula las Sociedades Especializadas en Depósitos y Pagos Electrónicos (SEDPE), permitiendo ampliar la cobertura de servicios financieros a poblaciones no bancarizadas mediante herramientas digitales.
- **Ley 2294 de 2023 (Reforma Financiera):** Fortalece la inclusión financiera y promueve el acceso a servicios de crédito y ahorro en zonas rurales mediante la digitalización y flexibilización de requisitos.
- **Decreto 222 de 2020:** Define los criterios y requisitos para la operación de corresponsales bancarios, facilitando la ampliación de la red de servicios financieros en territorios con baja presencia bancaria.

Pagos Digitales y Tecnología Financiera

- **Decreto 1074 de 2015:** Regula el comercio electrónico y el uso de plataformas digitales en la prestación de servicios financieros.
- **Circular Externa 029 de 2019 - Superintendencia Financiera:** Establece lineamientos para la implementación de pagos digitales y la seguridad en transacciones electrónicas, con especial énfasis en protección al consumidor financiero.
- **Resolución 493 de 2021 - Banco de la República:** Fomenta la interoperabilidad de los sistemas de pago digital para garantizar la integración de múltiples plataformas en beneficio de los usuarios.

Protección al Consumidor Financiero y Educación Financiera

- **Ley 1328 de 2009:** Define los derechos y deberes del consumidor financiero, garantizando transparencia en la prestación de servicios y protección contra abusos en materia de crédito y transacciones digitales.
- **Ley 1807 de 2016:** Establece la educación financiera como una estrategia clave para la inclusión social y la reducción de la brecha digital en el acceso a productos financieros.
- **Circular Básica Jurídica de la Superintendencia Financiera:** Contiene directrices sobre protección al usuario financiero y promoción de buenas prácticas en la oferta de productos de crédito y ahorro.



GENERACIÓN DE CAPACIDADES



Enfoque Diferencial y Grupos Poblacionales Prioritarios

- **Ley 1448 de 2011 (Ley de Víctimas y Restitución de Tierras):** Promueve programas de acceso a crédito y servicios financieros para víctimas del conflicto armado.
- **Decreto 1953 de 2014:** Regula la autonomía de los pueblos indígenas en materia económica y financiera, permitiendo adaptar estrategias de educación financiera a su cosmovisión.
- **Ley 2136 de 2021 (Inclusión de Migrantes):** Facilita el acceso de población migrante a servicios financieros básicos y promueve la bancarización con medidas flexibles.

Seguridad en las Transacciones Financieras y Prevención del Fraude

- **Ley 1273 de 2009:** Define los delitos informáticos y establece sanciones para el fraude en transacciones digitales y el uso indebido de información financiera.
- **Circular Externa 042 de 2020 - Superintendencia Financiera:** Exige la implementación de protocolos de seguridad en medios de pago digitales para mitigar riesgos de fraude y garantizar la protección de los datos de los usuarios.

ANÁLISIS DE INVOLUCRADOS

El análisis de involucrados permite identificar y caracterizar a los diferentes actores que influyen o se ven afectados por el proyecto, sus intereses, expectativas, y las posibles formas de vinculación. Esta herramienta es fundamental para asegurar la inclusión, minimizar riesgos y maximizar el impacto positivo del proyecto.

Sin embargo, para efectos del presente estudio el alcance solo queda a nivel informativo y de conocimiento, es decir como información secundaria.

Identificación de Involucrados

Se identifican los actores clave que pueden verse beneficiados o afectados por el proyecto. El éxito del proyecto "Finanzas para la Equidad" dependerá de una adecuada articulación con los actores clave, asegurando que los beneficiarios reciban herramientas efectivas y que los aliados estratégicos puedan contribuir con recursos, conocimientos y apoyo institucional.

A continuación, se realiza una identificación de los involucrados en el proyecto, categorizados según su nivel de influencia y su relación con el proyecto.

Involucrados Directos (Impactados o beneficiados directamente)

- Microempresarios y productores rurales
- Mujeres y jóvenes emprendedores
- Entidades financieras y Fintech

Involucrados Indirectos (Contribuyen o son impactados indirectamente)

- Gobierno Nacional y entidades regulatorias (Superintendencia Financiera, Ministerio de Hacienda, Banco de la República)

- la inclusión financiera.
- Organizaciones de desarrollo y cooperación internacional (BID, ONU, CAF, USAID)
- Comunidad local y redes de apoyo (asociaciones, cooperativas, juntas de acción comunal)
- Academia e instituciones educativas

Actores Estratégicos y Aliados

- Fundación Amanecer
- Medios de comunicación y plataformas digitales

Caracterización de los Involucrados

A continuación, se describen las características e intereses de los actores clave identificados:

TABLA 1 IDENTIFICACIÓN DE ACTORES

Grupo de Involucrados	Nivel de Influencia	Intereses	Expectativas	Forma de Vinculación
Microempresarios y productores rurales	Alto	Acceder a educación financiera, mejorar ingresos, digitalizar transacciones	Obtener herramientas para crecimiento económico y reducción de exclusión financiera	Capacitación en finanzas digitales, asistencia en microcréditos y banca digital
Mujeres y jóvenes emprendedores	Alto	Oportunidades de financiamiento inclusivo y digitalización	Que el proyecto promueva la equidad de género y acceso a capital	Talleres específicos, mentorías y estrategias de empoderamiento económico
Entidades financieras y Fintech	Alto	Ampliar base de clientes, desarrollar productos inclusivos	Facilitar adopción de productos financieros digitales y microcréditos	Diseño de productos financieros accesibles y alianzas estratégicas

Gobierno Nacional y entidades regulatorias (Superintendencia Financiera, Ministerio de Hacienda)	Alto	Promover inclusión financiera y educación económica	Cumplimiento normativo y formalización financiera de más personas	Generación de políticas públicas, incentivos para inclusión financiera
Organismos internacionales de desarrollo (BID, ONU, CAF, USAID)	Medio	Impulsar el desarrollo sostenible y la inclusión financiera	Impacto social medible y escalable	Financiamiento, apoyo técnico y estrategias de sostenibilidad
Comunidad local y redes de apoyo (asociaciones, cooperativas)	Medio	Desarrollo local, generación de empleo y bienestar	Inclusión y equidad en la implementación del proyecto	Apoyo logístico, difusión y facilitación del acceso a beneficiarios
Academia e instituciones educativas	Medio	Investigación sobre educación financiera y digitalización	Casos de estudio e impacto del proyecto	Generación de material educativo, formación de formadores
Fundación Amanecer	Alto	Desarrollo productivo y social a través de la educación financiera	Alineación con su estrategia corporativa y sostenibilidad de programas	Implementación del proyecto, gestión del impacto social
Medios de comunicación y plataformas digitales	Bajo	Difusión de información sobre educación financiera	Alcance significativo y referencia en inclusión financiera	Campañas de sensibilización, promoción de contenidos educativos

Clasificación de los Involucrados

Los actores se agrupan en diferentes categorías según su relación con el proyecto:

TABLA 2 CLASIFICACIÓN DE ACTORES

Categoría	Involucrados	Rol en el Proyecto
Beneficiarios Directos	Microempresarios y productores rurales	Implementan prácticas financieras y productivas
	Mujeres y jóvenes emprendedores	Acceden a capacitación y oportunidades de financiamiento
Beneficiarios Indirectos	Comunidades locales y asociaciones	Se benefician del crecimiento económico de los empresarios
	Academia e instituciones educativas	Generan estudios y conocimiento sobre inclusión financiera
Entidades Reguladoras	Superintendencia Financiera, Ministerio de Hacienda	Supervisan el cumplimiento normativo
Aliados Estratégicos	Entidades financieras y Fintech	Proveen servicios financieros y tecnológicos
	Organismos internacionales (BID, ONU, CAF, USAID)	Apoyan con financiamiento y asesoría técnica
	Fundación Amanecer	Implementa el proyecto y mide su impacto
	Medios de comunicación y plataformas digitales	Difunden información sobre inclusión financiera
Oponentes/Potenciales Afectados	Instituciones financieras tradicionales con barreras de acceso	Podrían verse afectadas si no adaptan sus modelos
	Prestamistas informales	Perderían clientes si la inclusión financiera crece

4. Impacto de Cada Grupo Identificado

Cada grupo tiene un nivel de influencia o impacto diferente en el desarrollo del proyecto. A continuación, se detalla el impacto esperado de cada grupo:

TABLA 3 ANÁLISIS DE INVOLUCRADOS

Involucrados	Rol en el Proyecto	Nivel de Influencia (Alto/Medio/Bajo)	Interés en el Proyecto (Alto/Medio/Bajo)
Microempresarios y productores rurales	Implementan prácticas financieras y productivas	Alto	Alto
Mujeres y jóvenes emprendedores	Acceden a capacitación y oportunidades de financiamiento	Alto	Alto
Comunidades locales y asociaciones	Se benefician del crecimiento económico de los empresarios	Medio	Medio
Academia e instituciones educativas	Generan estudios y conocimiento sobre inclusión financiera	Medio	Medio
Superintendencia Financiera, Ministerio de Hacienda	Supervisan el cumplimiento normativo	Alto	Alto
Entidades financieras y Fintech	Proveen servicios financieros y tecnológicos	Alto	Alto
Organismos internacionales (BID, ONU, CAF, USAID)	Apoyan con financiamiento y asesoría técnica	Alto	Alto



GENERACIÓN DE CAPACIDADES



Fundación Amanecer	Implementa el proyecto y mide su impacto	Alto	Alto
Medios de comunicación y plataformas digitales	Difunden información sobre inclusión financiera	Medio	Medio
Instituciones financieras tradicionales con barreras de acceso	Podrían verse afectadas si no adaptan sus modelos	Medio	Bajo
Prestamistas informales	Perderían clientes si la inclusión financiera crece	Medio	Bajo

El análisis de involucrados del proyecto muestra una amplia variedad de actores, cada uno con un rol e influencia clave para el éxito del proyecto. La correcta identificación y gestión de estos actores permitirá minimizar riesgos, optimizar recursos y asegurar que el proyecto se implemente de manera inclusiva y sostenible, generando beneficios tanto para la población objetivo como para el territorio.

PROBLEMÁTICA IDENTIFICADA

A continuación, se presenta de manera muy general la problemática, la cual solo se describe como informativa para el presente estudio, por lo cual su alcance es únicamente de conocimiento, decir como información secundaria.

Los empresarios capacitados en la utilización de medios de pago digitales aún enfrentan dificultades en su adopción efectiva dentro de sus operaciones diarias. Esto se debe a barreras tecnológicas, falta de confianza en las plataformas digitales y poca infraestructura en algunas regiones, lo que limita su crecimiento y competitividad en el mercado.

TABLA 4 ÁRBOL DE PROBLEMAS (CAUSAS/EFFECTOS)

Causas	Problema Central	Efectos
Falta de infraestructura tecnológica en zonas rurales	Baja adopción de medios de pago digitales por parte de los empresarios	Pérdida de oportunidades comerciales
Desconocimiento o desconfianza en los medios digitales		Mayor dependencia del efectivo
Costos y comisiones elevadas en plataformas de pago		Dificultades para acceder a créditos formales
Limitado acceso a formación continua en tecnología financiera		Reducción en la competitividad empresarial
Baja alfabetización digital en la población		Menor inclusión financiera en el sector productivo

El problema central identificado es la baja adopción de medios de pago digitales por parte de los empresarios, lo que limita su crecimiento y acceso a oportunidades comerciales.

Causas del Problema

Las principales razones que dificultan la adopción de los medios de pago digitales incluyen:

- Falta de infraestructura tecnológica en zonas rurales, lo que impide una conexión estable y accesible para realizar transacciones digitales.
- Desconocimiento o desconfianza en los medios digitales, pues muchos empresarios tienen resistencia al cambio o temor a fraudes y errores en las transacciones.
- Altos costos y comisiones en plataformas de pago, que desincentivan su uso, especialmente en pequeños negocios con márgenes de ganancia reducidos.
- Limitado acceso a formación continua en tecnología financiera, lo que hace que los empresarios no aprovechen los beneficios de la digitalización.
- Baja alfabetización digital en la población, lo que afecta tanto a empresarios como a sus clientes, dificultando la transición hacia pagos digitales.

Efectos del Problema

Las consecuencias de esta baja adopción de medios de pago digitales afectan tanto a los empresarios como al desarrollo económico del sector:

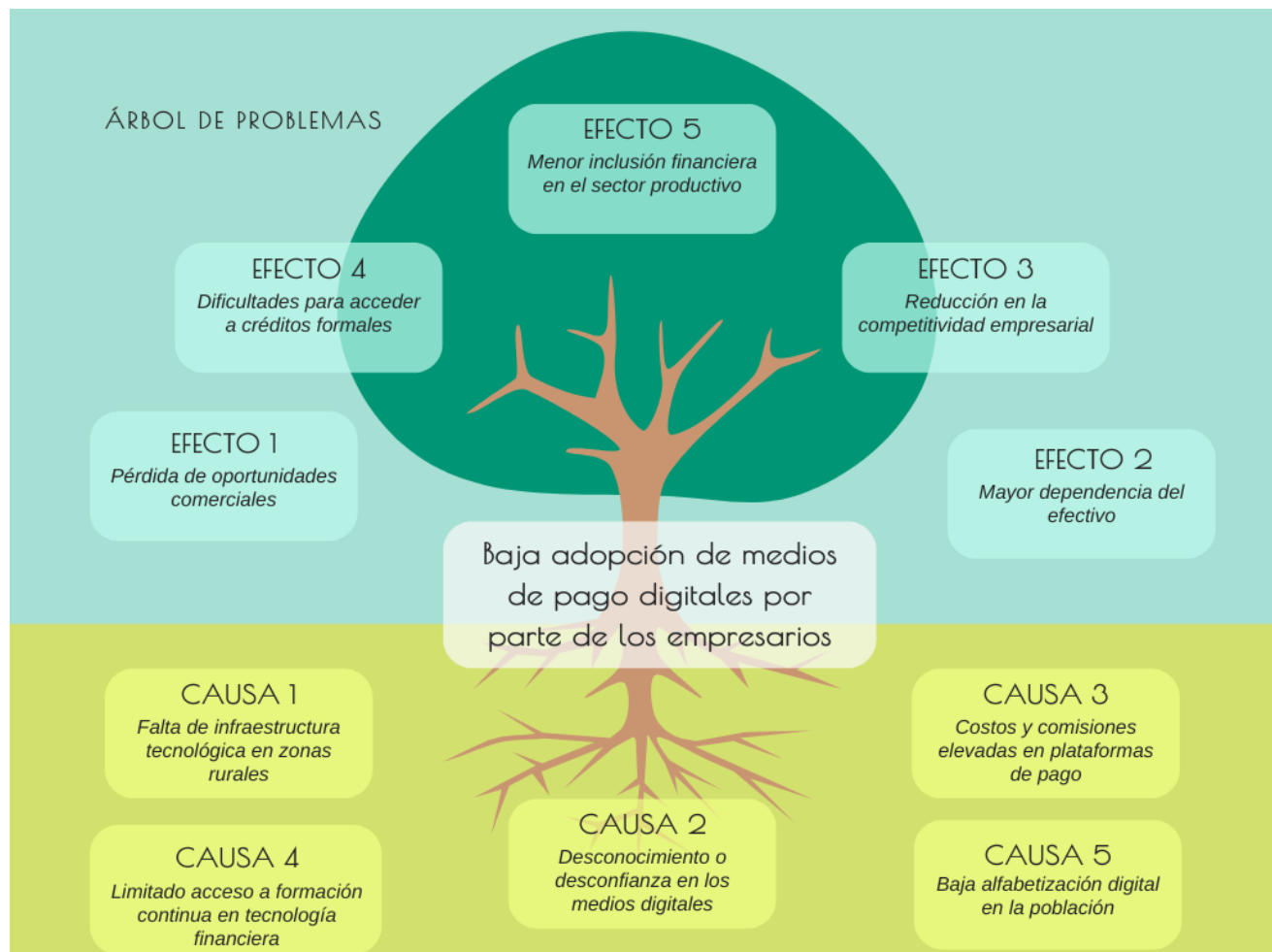
- Pérdida de oportunidades comerciales, ya que los negocios que no aceptan pagos digitales pueden perder clientes que prefieren métodos electrónicos.
- Mayor dependencia del efectivo, lo que genera riesgos de seguridad, costos operativos más altos y menor trazabilidad financiera.
- Dificultades para acceder a créditos formales, ya que sin un historial de transacciones digitales es más complicado demostrar ingresos ante entidades financieras.
- Reducción en la competitividad empresarial, pues las empresas que no adoptan pagos digitales quedan rezagadas frente a aquellas que sí lo hacen.
- Menor inclusión financiera en el sector productivo, afectando el crecimiento económico y la formalización de los negocios.

Este análisis resalta la necesidad de estrategias que promuevan la capacitación, la infraestructura tecnológica y la generación de confianza en los pagos digitales para impulsar la transformación digital de los empresarios.

PROBLEMÁTICA IDENTIFICADA PROYECTO

A continuación, se define el árbol de problemas que aplica para el proyecto en mención:

ILUSTRACIÓN 1. ÁRBOL DEL PROBLEMAS



PROPOSITO DEL PROGRAMA

A continuación, se presenta de manera muy general el propósito, el cual solo se describe como informativo para el presente estudio, por lo cual su alcance es únicamente de conocimiento, decir como información secundaria.

El propósito del proyecto es fortalecer las capacidades de los empresarios en la utilización de medios de pago digitales en sus operaciones diarias, promoviendo su inclusión financiera, la eficiencia en sus transacciones y el acceso a nuevas oportunidades de mercado. A continuación, se presenta la matriz con el Árbol de Objetivos, donde se establecen los objetivos específicos que contribuyen al logro del objetivo general y, en última instancia, al fin del proyecto:

TABLA 5 ÁRBOL DE OBJETIVOS (OBJETIVOS(FINALIDAD))

Fin	Objetivo General	Objetivos Específicos
Mayor inclusión financiera y crecimiento económico de los empresarios.	Aumentar la adopción y uso eficiente de medios de pago digitales por parte de los empresarios.	1. Mejorar la alfabetización digital y financiera de los empresarios.
		2. Incrementar la confianza y seguridad en el uso de plataformas digitales de pago.
		3. Facilitar el acceso a infraestructura tecnológica y conectividad.
		4. Reducir barreras económicas asociadas al uso de pagos digitales.
		5. Generar alianzas estratégicas con entidades financieras y tecnológicas para impulsar la digitalización.



GENERACIÓN DE CAPACIDADES



El árbol de objetivos se enfoca en mejorar las capacidades de los empresarios en el uso de medios de pago digitales, con el propósito de fortalecer su inclusión financiera y facilitar sus operaciones diarias.

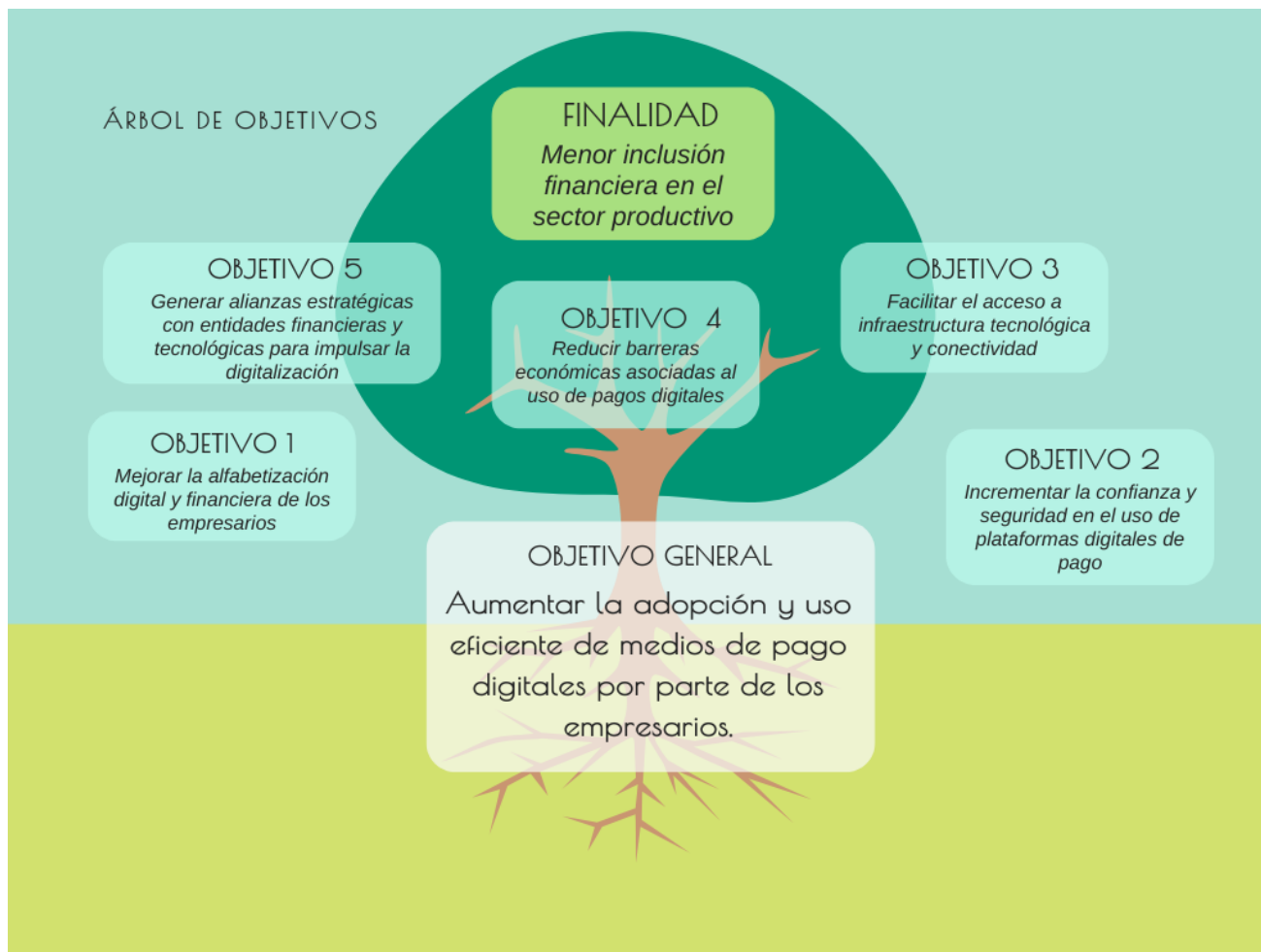
Estructura del Árbol de Objetivos:

1. Fin: Representa el impacto a largo plazo que se busca lograr. En este caso, la mayor inclusión financiera y el crecimiento económico de los empresarios.
2. Objetivo General: Es el resultado central que el proyecto pretende alcanzar. En este caso, aumentar la adopción y uso eficiente de medios de pago digitales.
3. Objetivos Específicos: Son los pasos clave para lograr el objetivo general. En este proyecto, incluyen:
 - Mejorar la alfabetización digital y financiera para que los empresarios comprendan y confíen en los pagos digitales.
 - Incrementar la confianza y seguridad en el uso de plataformas digitales, reduciendo la percepción de riesgo.
 - Facilitar el acceso a infraestructura tecnológica y conectividad, asegurando que los empresarios tengan las herramientas necesarias.
 - Reducir barreras económicas, como costos de transacción o acceso a servicios digitales.
 - Generar alianzas estratégicas con entidades financieras y tecnológicas para potenciar la digitalización empresarial.

ÁRBOL DE OBJETIVOS DEL PROYECTO

A continuación, se define el árbol de objetivos que aplica para el proyecto en mención:

ILUSTRACIÓN 2. ÁRBOL DEL OBJETIVOS



MARCO LÓGICO

A continuación, se presenta de manera muy general el marco lógico, el cual solo se describe como informativo para el presente estudio, por lo cual su alcance es únicamente de conocimiento, decir como información secundaria.

TABLA 6 MATRIZ DE MARCO LÓGICO DEL PROYECTO EMPRESARIOS CAPACITADOS EN LA UTILIZACIÓN DE MEDIOS DE PAGO DIGITALES EN SUS OPERACIONES DIARIAS

Resumen Narrativo	Indicadores	Medios de Verificación	Supuestos
Fin	- Porcentaje de empresarios con acceso y uso frecuente de medios de pago digitales.	- Informes del sector financiero.	- Políticas gubernamentales favorables a la digitalización financiera.
Mayor inclusión financiera y crecimiento económico de los empresarios.	- Aumento en las transacciones digitales de los empresarios.	- Encuestas de inclusión financiera.	- Acceso sostenible a servicios digitales en la región.
		- Registros de transacciones digitales.	
Propósito	- % de empresarios capacitados que adoptan medios de pago digitales.	- Encuestas de evaluación antes y después de la capacitación.	- Disponibilidad de infraestructura tecnológica.
Empresarios capacitados en la utilización de medios de pago digitales para optimizar sus operaciones diarias.	- Nivel de confianza en el uso de herramientas digitales.	- Registro de uso de plataformas digitales.	- Interés y disposición de los empresarios para adoptar nuevas tecnologías.
Componentes	- Número de sesiones de capacitación realizadas.	- Listados de asistencia.	- Disposición de los empresarios a participar en las capacitaciones.



GENERACIÓN DE CAPACIDADES



1. Capacitación en alfabetización digital y financiera.	- % de empresarios con acceso a internet y dispositivos digitales.	- Registros de conectividad y acceso a tecnología.	- Apoyo de instituciones financieras y tecnológicas.
2. Acceso a infraestructura tecnológica y conectividad.	- Número de alianzas establecidas.	- Informes de acuerdos con aliados estratégicos.	
3. Generación de confianza y seguridad en el uso de medios digitales.			
4. Alianzas con entidades financieras y tecnológicas.			
Actividades	- Número de talleres y capacitaciones impartidas.	- Informes de capacitación.	- Disponibilidad de recursos financieros para el desarrollo del proyecto.
1. Diseño e implementación de programas de formación en pagos digitales.	- Cantidad de empresarios que reciben apoyo tecnológico.	- Registros de entrega de equipos.	- Interés del sector financiero y tecnológico en apoyar la iniciativa.
2. Dotación de herramientas digitales a empresarios.	- Número de campañas realizadas.	- Materiales de comunicación y campañas.	
3. Campañas de sensibilización sobre la seguridad en pagos digitales.			
4. Gestión de acuerdos con entidades financieras y tecnológicas.			



GENERACIÓN DE CAPACIDADES



MODELO DE EVALUACIÓN DE IMPACTO SOCIAL DESDE EL ÍNDICE DE CAPACIDADES

En este capítulo se presenta un análisis integral del impacto social generado por el proyecto, complementando los resultados cuantitativos obtenidos a través del Índice de Capacidades con una valoración cualitativa basada en la experiencia del equipo implementador y los testimonios de los empresarios. Este enfoque mixto permite comprender, desde una perspectiva más amplia, los alcances del proceso en el marco del proyecto.

Gracias a los acompañamientos y visitas técnicas, se fortalecieron conocimientos y habilidades en el uso de plataformas de pagos digitales, permitiendo a los empresarios mejorar su gestión financiera y operativa. La evaluación realizada incluye un análisis del grado de conocimiento sobre estas herramientas, donde se identificó que la mayoría de los participantes mostraron avances significativos en su comprensión y uso de los medios de pago electrónicos, calificando su nivel de conocimiento en una escala de 1 a 5.

Además, se analizó la frecuencia de uso de las plataformas de pagos digitales, permitiendo evidenciar un aumento progresivo en su adopción tras la implementación del proyecto. Esto se vio reflejado en una mayor confianza por parte de los empresarios al utilizar estas herramientas en sus transacciones diarias, facilitando la digitalización de sus negocios y optimizando los tiempos de operación.

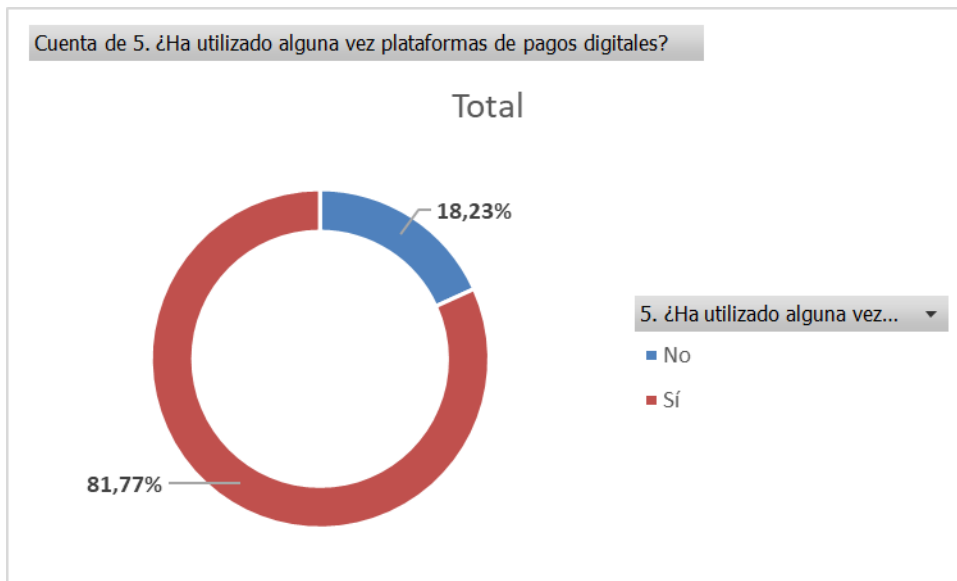
Un aspecto clave evaluado fue la percepción de facilidad en el uso de estas plataformas. A pesar de que algunos participantes inicialmente consideraban su manejo complicado, la capacitación proporcionada logró reducir significativamente esta barrera, logrando que una proporción considerable de empresarios las catalogara como herramientas accesibles y fáciles de manejar.

Asimismo, se midió la importancia que los empresarios otorgan a la implementación de pagos digitales en sus negocios. Se evidenció que la mayoría considera esta estrategia como un factor determinante para la modernización de sus operaciones y la mejora de la experiencia de sus clientes. Este hallazgo resalta la relevancia del proyecto en la promoción de la transformación digital en el sector productivo.

Finalmente, el estudio abordó la importancia de establecer un plan financiero en los negocios y su relación con la utilización de pagos digitales. Se identificó que una gestión financiera estructurada, combinada con el uso de

tecnologías de pago electrónico, puede contribuir significativamente a la administración eficiente de los recursos, permitiendo una mejor toma de decisiones y una mayor sostenibilidad económica a largo plazo.

GRAFICA 1 PORCENTAJE DE EMPRESARIOS QUE ALGUNA VEZ HAN UTILIZADO PLATAFORMAS DE PAGOS DIGITALES



Los resultados obtenidos en este análisis demuestran que la implementación del proyecto ha generado un impacto positivo en la digitalización financiera de los empresarios participantes, fortaleciéndolos en el uso de herramientas clave para el desarrollo de sus negocios en un entorno económico cada vez más digitalizado.

Es fundamental destacar que, tras el proceso de depuración de los datos, se tomó en cuenta para el análisis de capacidades únicamente a aquellos empresarios que respondieron afirmativamente a la pregunta: "¿Ha utilizado alguna vez plataformas de pagos digitales?". De un total de 323 empresarios encuestados, el 81,77% indicó haber utilizado este tipo de herramientas, lo que permite enfocar el estudio en aquellos que han tenido experiencia con los pagos digitales y evaluar con mayor precisión su impacto en la gestión financiera y operativa de sus negocios.

Análisis de Capacidades en el Uso de Pagos Digitales

El resultado global del Índice de Capacidades obtenido en la evaluación fue de 0,58, lo que indica un nivel intermedio de adopción y desarrollo de competencias digitales en los empresarios capacitados. Este valor refleja que, si bien se han generado avances significativos en el conocimiento y uso de medios de pago digitales, aún existen oportunidades de mejora en términos de frecuencia de uso, adaptabilidad tecnológica y planificación financiera.

El puntaje de 0,58 sugiere que los empresarios han logrado interiorizar la importancia de los pagos digitales y han avanzado en su implementación, pero aún presentan barreras en términos de adopción regular y confianza en su uso. En comparación con el valor ideal de 1, se puede concluir que la capacitación ha tenido un impacto positivo, pero que el proceso de apropiación digital todavía requiere refuerzo en algunos aspectos clave.

TABLA 7 RESULTADOS GENERALES DEL ÍNDICE DE CAPACIDADES DEL PROYECTO

CAPACIDADES	Valor Máximo	Valor Mínimo	Valor Real	ÍNDICE	ÍNDICE DE CAPACIDADES
Conocimiento y manejo de plataformas de pago digitales	5	1	2,90	0,48	0,58
Frecuencia y hábitos de uso de pagos digitales	5	1	2,90	0,48	
Facilidad y adaptabilidad tecnológica	5	1	3,12	0,53	
Conciencia de la importancia de los pagos digitales	5	1	3,36	0,59	
Planificación y gestión financiera	5	1	3,78	0,70	
Toma de decisiones basada en herramientas digitales	5	1	3,86	0,71	

Los resultados específicos muestran que las mayores fortalezas se encuentran en la toma de decisiones basada en herramientas digitales (0,71) y en la planificación y gestión financiera (0,70), lo que indica que los empresarios han desarrollado una mejor capacidad para utilizar información digital en sus procesos financieros. Por otro lado,



GENERACIÓN DE CAPACIDADES



los puntajes más bajos en conocimiento y manejo de plataformas de pago digitales (0,48) y en frecuencia y hábitos de uso de pagos digitales (0,48) evidencian que, aunque hay avances en la sensibilización sobre estas herramientas, su uso cotidiano aún no está completamente consolidado. El nivel de impacto observado puede estar influenciado por varios factores:

- **Barreras Tecnológicas:** Algunos empresarios pueden enfrentar dificultades en la adopción de pagos digitales debido a limitaciones en el acceso a tecnología o conectividad.
- **Resistencia al Cambio:** A pesar de la capacitación, algunos usuarios pueden sentirse inseguros o desconfiados respecto a la seguridad y efectividad de los medios de pago digitales.
- **Frecuencia de Uso:** Aunque los empresarios han adquirido conocimientos, su implementación diaria aún no es una práctica completamente establecida.
- **Accesibilidad y Disponibilidad de Plataformas y/o Datos Móviles:** La facilidad de acceso a estos, pueden influir en el grado de adopción.

El índice de 0,58 evidencia un avance significativo en la adopción de medios de pago digitales, pero también resalta la necesidad de fortalecer estrategias de acompañamiento y refuerzo en el uso práctico de estas herramientas. Es recomendable implementar sesiones de seguimiento, tutorías personalizadas y campañas de sensibilización que ayuden a los empresarios a consolidar el conocimiento adquirido y a superar barreras de adopción.

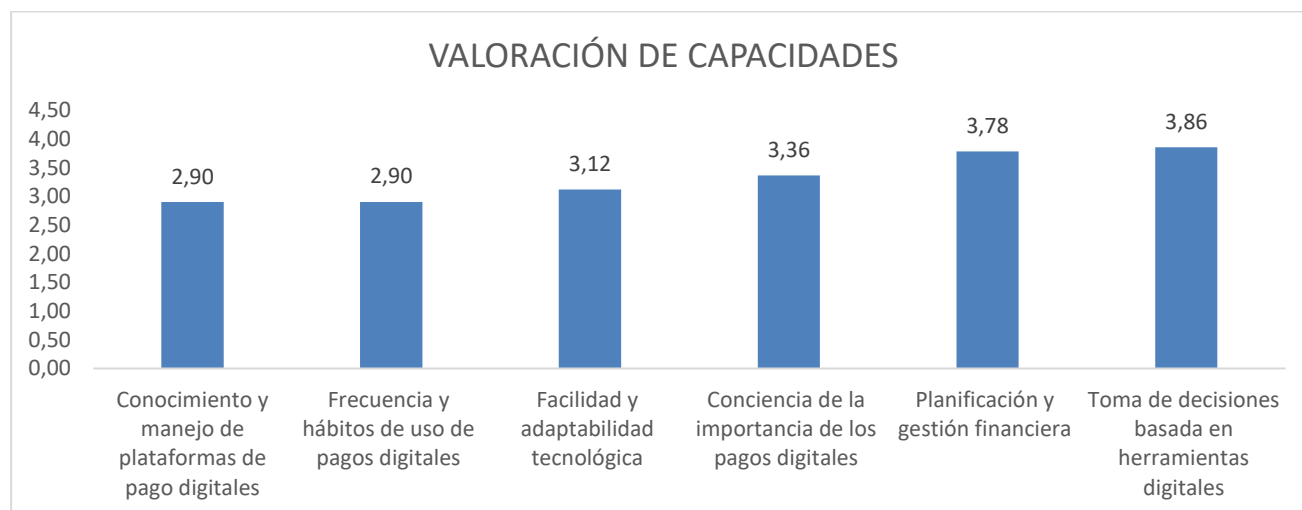
El impacto generado hasta el momento es positivo y sienta una base sólida para la transformación digital de los empresarios, pero se requiere un esfuerzo continuo para asegurar una apropiación total y sostenible de los medios de pago digitales en su gestión diaria. Los resultados obtenidos en la evaluación de las capacidades de los empresarios en relación con el uso de pagos digitales permiten identificar fortalezas y oportunidades de mejora en distintos aspectos clave. A continuación, se presenta un análisis detallado de cada capacidad medida.

Con respecto al nivel de conocimiento y manejo de plataformas de pago digitales entre los empresarios evaluados es relativamente bajo, con un promedio de 2,90 sobre 5. Esto indica que muchos de ellos tienen un conocimiento limitado sobre estas herramientas, lo que puede representar una barrera para su adopción y uso efectivo. La falta de formación específica y el temor a la tecnología pueden estar influyendo en esta calificación. Es necesario

implementar estrategias de capacitación enfocadas en explicar el funcionamiento de estas plataformas, destacando sus beneficios y proporcionando materiales de apoyo para su aprendizaje.

Frente al uso de pagos digitales no es una práctica frecuente entre los empresarios, reflejando una baja integración de estas herramientas en su operativa diaria. Esta puntuación sugiere que, aunque algunos empresarios han incursionado en su uso, la mayoría no lo hace de manera habitual. Las causas pueden estar relacionadas con la desconfianza en la tecnología, la falta de acceso a infraestructura adecuada o la preferencia por métodos tradicionales. Es crucial diseñar incentivos que promuevan la adopción constante de estos medios de pago, como la reducción de costos por transacción o la mejora en la seguridad de los procesos.

GRAFICA 2 RESULTADOS DE LA VALORACIÓN DE LAS CAPACIDADES DEL PROYECTO



Por otra parte, los empresarios perciben que el uso de las plataformas de pago digital es moderadamente accesible, con una calificación de 3,12. Esto indica que, si bien algunos encuentran facilidad en su uso, otros enfrentan dificultades, posiblemente por desconocimiento o resistencia al cambio. La adaptabilidad tecnológica puede mejorarse mediante metodologías de aprendizaje progresivo, donde los empresarios avancen paso a paso en el dominio de las plataformas digitales. Además, la simplificación de procesos y la disponibilidad de soporte técnico pueden contribuir a mejorar su experiencia y confianza en estas herramientas.

Adicionalmente, los empresarios muestran un nivel de conciencia intermedio sobre la importancia de los pagos digitales, reflejando una percepción favorable pero aún con oportunidades de mejora. Aunque algunos reconocen los beneficios en términos de seguridad, eficiencia y formalización financiera, otros aún no consideran estos aspectos como prioritarios. Para reforzar este conocimiento, es clave desarrollar estrategias de sensibilización, compartir casos de éxito y demostrar cómo la digitalización financiera puede mejorar la competitividad de sus negocios.

ILUSTRACIÓN 3 FOTOGRAFÍA EMPRESARIA BENEFICIADA EN LA ADOPCIÓN TECNOLÓGICA DE LOS MEDIOS DE PAGO



Así mismo, la planificación financiera es una de las áreas mejor evaluadas, con una calificación de 3,78, lo que indica que los empresarios tienen un nivel relativamente alto de conciencia sobre la importancia de gestionar adecuadamente sus finanzas. Esta capacidad sugiere que muchos de ellos reconocen la necesidad de llevar un control de ingresos, gastos y proyecciones económicas, lo cual es un paso fundamental para la sostenibilidad del



GENERACIÓN DE CAPACIDADES



negocio. Sin embargo, aún se pueden fortalecer aspectos como el uso de herramientas digitales para optimizar la gestión financiera y mejorar la toma de decisiones basada en datos.

Finalmente, la capacidad mejor valorada, con un puntaje de 3,86, lo que indica que los empresarios están abiertos a utilizar información digital en la toma de decisiones. Esto sugiere que, a pesar de las dificultades en el uso de plataformas de pago, existe una predisposición positiva hacia la integración de tecnologías que faciliten la administración del negocio. Para consolidar este avance, es recomendable ofrecer capacitaciones en el uso de herramientas de análisis financiero digital, promoviendo su aplicación en estrategias de crecimiento y optimización de recursos.

Análisis General de los Resultados

Los resultados reflejan que, si bien los empresarios muestran una disposición positiva hacia la digitalización financiera, aún existen desafíos significativos en términos de conocimiento y uso frecuente de plataformas de pago digitales. Las capacidades mejor evaluadas están relacionadas con la gestión financiera y la toma de decisiones basadas en herramientas digitales, lo que indica que hay un buen nivel de conciencia sobre la importancia de estos elementos.

Sin embargo, las áreas de menor desempeño, como el conocimiento y frecuencia de uso de pagos digitales, revelan que la adopción de estas herramientas no es uniforme. Esto sugiere la necesidad de fortalecer procesos de formación, mejorar la accesibilidad a la tecnología y fomentar una cultura de confianza en los pagos digitales.

Para impulsar la transformación digital en este sector, es fundamental implementar estrategias de capacitación continua, acompañamiento personalizado y generación de incentivos para el uso frecuente de pagos digitales. Con estas acciones, se espera que los empresarios no solo adopten estas herramientas, sino que también las integren de manera efectiva en la gestión de sus negocios, optimizando su productividad y competitividad en el mercado.



GENERACIÓN DE CAPACIDADES



Análisis de Impacto desde el Índice de Capacidades

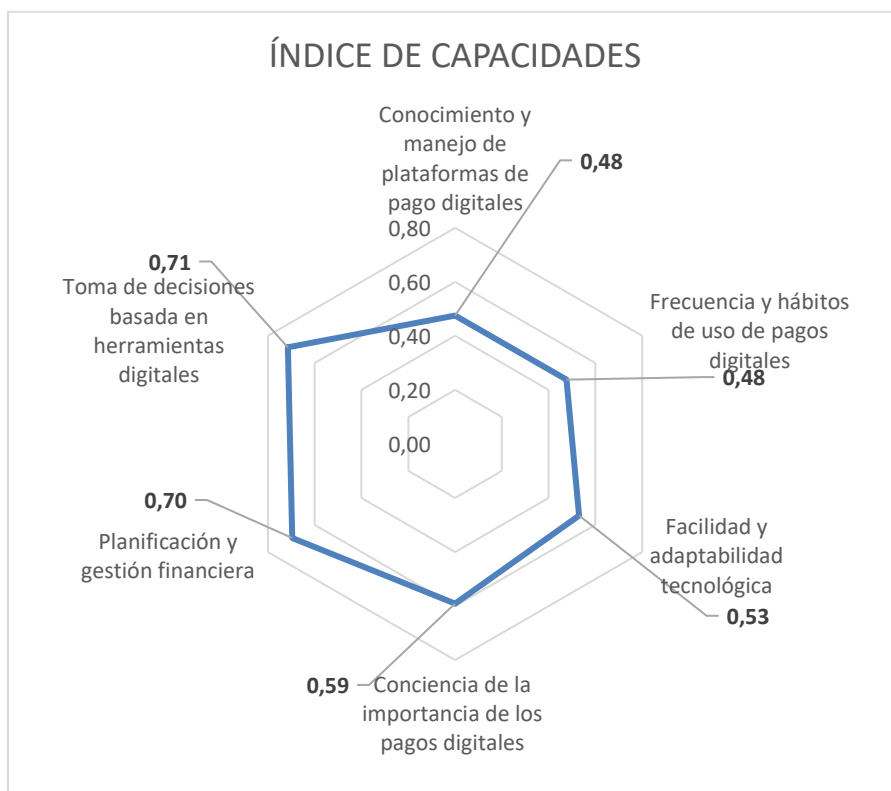
Con relación al índice de conocimiento y manejo de plataformas de pago digitales es relativamente bajo (0,48), lo que sugiere que los empresarios aún tienen dificultades para comprender el funcionamiento y las ventajas de estos sistemas. Esto podría estar relacionado con la falta de formación previa en herramientas digitales, el temor a la tecnología o la percepción de que su implementación no es necesaria en su negocio. Para mejorar este indicador, se recomienda reforzar las estrategias de capacitación con metodologías prácticas y accesibles, asegurando que los empresarios adquieran habilidades concretas para operar plataformas de pago digital de manera eficiente.

Frente al bajo índice en frecuencia y hábitos de uso de pagos digitales indica que, a pesar de que algunos empresarios tienen conocimiento sobre estas herramientas, no las utilizan de manera regular. Esto puede deberse a la persistencia de métodos tradicionales de pago, la falta de confianza en la seguridad de las plataformas o la ausencia de incentivos claros para su adopción. Para aumentar la frecuencia de uso, es clave desarrollar estrategias que fomenten la digitalización en los negocios, tales como incentivos económicos, reducción de costos transaccionales y promoción de casos de éxito que evidencien sus beneficios.

Con respecto a la facilidad y adaptabilidad tecnológica presentan un índice moderado (0,53), lo que indica que los empresarios no perciben las plataformas digitales como extremadamente difíciles de usar, pero tampoco las consideran completamente accesibles. Esta puntuación sugiere que, si bien algunos han logrado adaptarse, otros aún encuentran barreras en su implementación. Es fundamental ofrecer acompañamiento técnico, tutoriales y recursos didácticos que simplifiquen la experiencia de usuario, ayudando a reducir la percepción de complejidad en el uso de estas herramientas.

Además, este indicador muestra un avance significativo en comparación con los anteriores, lo que indica que los empresarios reconocen la relevancia de los pagos digitales en la modernización de sus negocios. Sin embargo, aún hay una brecha que impide la adopción total de estas herramientas. Para seguir fortaleciendo esta conciencia, es esencial desarrollar campañas de sensibilización, brindar información sobre los beneficios de la digitalización financiera y destacar cómo los pagos electrónicos pueden mejorar la eficiencia y competitividad del negocio.

GRAFICA 3 ÍNDICE DE CAPACIDADES DEL PROYECTO



Por su parte, el índice de planificación y gestión financiera es el segundo más alto de la evaluación, lo que sugiere que los empresarios comprenden la importancia de una adecuada administración de recursos. Esto es un aspecto positivo, ya que indica que la mayoría de ellos implementan estrategias financieras básicas. No obstante, se debe continuar fortaleciendo el uso de herramientas digitales para la planificación financiera, con el fin de optimizar los procesos y garantizar un control más preciso de ingresos y egresos.

Asimismo, este es el indicador con mayor puntuación, reflejando que los empresarios están dispuestos a utilizar herramientas digitales para mejorar su toma de decisiones. Este resultado es alentador, pues sugiere que, a pesar de las barreras en el conocimiento y uso de pagos digitales, hay una apertura hacia el uso de tecnologías en la gestión del negocio. Para potenciar este indicador, se recomienda integrar capacitaciones en el uso de plataformas de análisis financiero y gestión empresarial, asegurando que los empresarios cuenten con información precisa para tomar decisiones estratégicas.

Análisis General del Impacto Global de Capacidades

El análisis de los índices evidencia que, aunque existe un avance en la conciencia de la importancia de los pagos digitales y en la toma de decisiones basada en herramientas digitales, aún persisten desafíos en el conocimiento, uso y frecuencia de adopción de estos sistemas. La baja puntuación en estas áreas refleja la necesidad de fortalecer procesos de formación, brindar apoyo técnico y desarrollar incentivos que faciliten la digitalización de los empresarios.

ILUSTRACIÓN 4 FOTOGRAFÍA EMPRESARIA BENEFICIADA EN LA ADOPCIÓN TECNOLÓGICA - GEOREFERENCIACIÓN



El hecho de que los indicadores de planificación financiera y toma de decisiones sean los más altos sugiere que los empresarios tienen una base sólida en la gestión de sus negocios, lo que puede ser aprovechado para acelerar la adopción de herramientas digitales. Si se logra articular el conocimiento financiero con el uso de plataformas digitales, es posible mejorar la competitividad y sostenibilidad de los negocios, asegurando una transición exitosa hacia la digitalización financiera.

Análisis Cualitativo del Índice de Capacidades: Voces de los Empresarios

Los testimonios recopilados de los empresarios proporcionaron una visión más profunda sobre los impactos del proyecto, así como sobre el nivel de compromiso y las expectativas generadas en la comunidad beneficiaria. La metodología utilizada incluyó entrevistas realizadas durante las visitas, lo que permitió crear un ambiente de confianza y comodidad para los participantes. A continuación, se destacan los principales aportes.

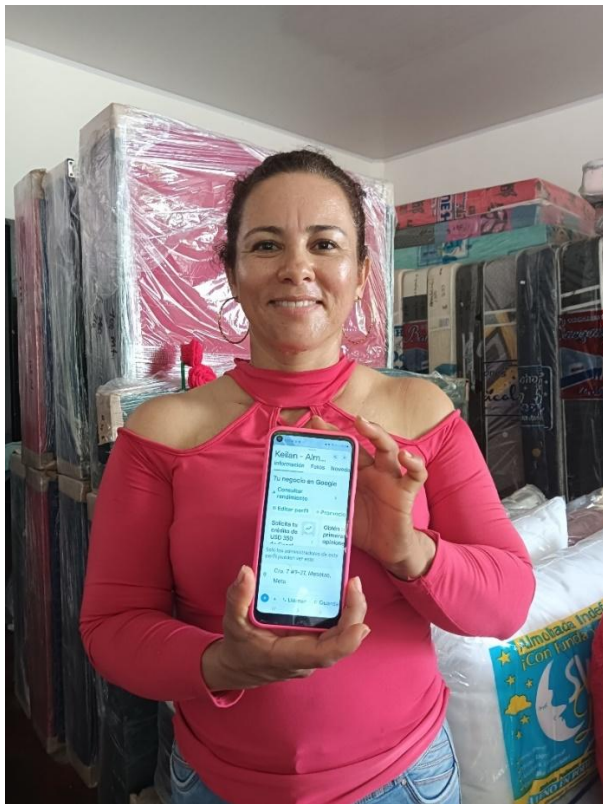
La Fundación Amanecer ha desempeñado un papel fundamental en el empoderamiento de los emprendedores a través de los proyectos misionales, corporativos y apalancados con terceros aliados para sus programas de capacitación específicos. Estas iniciativas se han centrado en mejorar las habilidades de gestión empresarial, aumentar la visibilidad y mejorar la educación financiera. Las experiencias de varios emprendedores manifiestan que se han beneficiado de la capacitación, destacando las herramientas y estrategias que han adoptado para fomentar el crecimiento de sus respectivos negocios.

ILUSTRACIÓN 5 FOTOGRAFÍA EMPRESARIA BENEFICIADA EN LA ADOPCIÓN TECNOLÓGICA – CAMPUS VIRTUAL DE APRENDIZAJE - BIRU



Uno de los impactos más significativos de la capacitación y/o acompañamiento brindado por la Fundación Amanecer ha sido el aumento de la visibilidad de los negocios locales. Emprendedores como Laura Velásquez, que opera un negocio de uñas, han utilizado eficazmente Google Maps para mejorar su presencia en línea. Al hacer que su negocio sea más fácil de encontrar, Laura ha atraído una clientela más grande, lo que ha contribuido directamente al crecimiento de su negocio. De manera similar, Leidy Sanabria, productora de pan de sagú, ha aprovechado la herramienta Nequi para administrar su negocio de manera más efectiva, lo que se ha traducido en una mejor interacción con los clientes y una mayor eficiencia operativa. La capacitación enfatizó la importancia de las herramientas digitales en las prácticas comerciales modernas, lo que permite a estos emprendedores llegar a una audiencia más amplia y aumentar su participación en el mercado.

ILUSTRACIÓN 6 FOTOGRAFÍA EMPRESARIA BENEFICIADA EN LA ADOPCIÓN TECNOLÓGICA A TRAVÉS DE GOOGLE MAPS





GENERACIÓN DE CAPACIDADES



Los programas de capacitación también incluyeron educación financiera integral, que ha demostrado ser esencial para la gestión financiera de los empresarios. Los participantes aprendieron sobre diversas herramientas financieras, incluidos códigos QR para pagos y estrategias para una planificación financiera eficaz. Marleny Solano (de Restrepo – Meta), que vende gallinas ponedoras, informó que la capacitación la ayudó a comprender cómo administrar mejor sus finanzas y utilizar Nequi para mejorar las operaciones comerciales. Este nuevo conocimiento la ha empoderado para tomar decisiones informadas, lo que en última instancia conduce a una mayor rentabilidad. El énfasis en la educación financiera ha sido un cambio radical para muchos empresarios, permitiéndoles navegar por las complejidades de administrar un negocio con mayor confianza.

Los testimonios de los emprendedores reflejan un profundo agradecimiento por la capacitación que recibieron. Muchos expresaron que las habilidades y los conocimientos adquiridos fueron fundamentales para impulsar sus emprendimientos. Por ejemplo, Marleny Solano señaló que se siente mejor persona y dueña de negocio gracias al apoyo de la Fundación Amanecer. Los emprendedores reconocieron unánimemente el valor de aprender sobre herramientas como Google Maps y códigos QR, que han mejorado significativamente sus operaciones comerciales y el alcance a los clientes. Esta retroalimentación positiva subraya la eficacia de la capacitación para fomentar un entorno propicio para el desarrollo empresarial local.

Es así como uno de los aspectos más destacados por los empresarios fue el aprendizaje sobre el uso de Google Maps y los códigos QR. Google Maps les permitió aumentar la visibilidad de sus negocios, facilitando que potenciales clientes los ubiquen con mayor facilidad y accedan a información clave sobre sus productos y servicios. Esta herramienta se convirtió en un recurso estratégico para potenciar sus ventas y ampliar su base de clientes.

Por otro lado, los códigos QR y los sistemas de multipagos y multibancos fueron altamente valorados por su capacidad para agilizar las transacciones y reducir la dependencia del efectivo. Los empresarios resaltaron que la implementación de estos sistemas de pago digital no solo optimizó la administración del dinero, sino que también fortaleció la confianza de sus clientes en los procesos comerciales al ofrecer métodos de pago más seguros y eficientes.



GENERACIÓN DE CAPACIDADES



El fortalecimiento de la gestión financiera fue otro de los impactos más relevantes de la capacitación. Los empresarios expresaron que el curso de educación financiera recibido fue clave para mejorar la administración de sus ingresos y egresos, permitiéndoles una planificación más estructurada y eficiente.

Este aprendizaje no solo les permitió comprender la importancia del control financiero en sus negocios, sino que también los motivó a implementar herramientas digitales para llevar registros más detallados de sus transacciones, analizar costos y tomar decisiones más informadas sobre sus inversiones. La integración de estos conocimientos en su rutina diaria representa un avance significativo en la consolidación de modelos de negocio más sostenibles y competitivos.

Los testimonios de los empresarios refuerzan los hallazgos cuantitativos del Índice de Capacidades, evidenciando que el proyecto ha generado un impacto positivo en la adopción de herramientas digitales y en la gestión financiera de los negocios. La capacitación permitió que los participantes identifiquen y adopten nuevas tecnologías, optimicen sus procesos comerciales y fortalezcan sus habilidades de planificación financiera.

Sin embargo, a pesar de estos avances, aún existen desafíos relacionados con la frecuencia de uso y la apropiación total de los pagos digitales. Para maximizar el impacto del proyecto, se recomienda continuar con procesos de acompañamiento técnico, brindar acceso a materiales de referencia y generar espacios de intercambio de experiencias para fortalecer la confianza y autonomía de los empresarios en el uso de herramientas digitales.

En conclusión, la capacitación brindada por la Fundación Amanecer ha tenido un impacto transformador en las empresas locales. Al brindarles a los emprendedores herramientas esenciales para la visibilidad, la gestión y la educación financiera, la fundación los ha empoderado para prosperar en un mercado competitivo. Las historias de éxito de los empresarios que compartieron sus testimonios son evidencia de la eficacia de estos programas. A medida que estos emprendedores continúan creciendo e innovando, el apoyo continuo de la Fundación Amanecer será crucial para mantener su éxito y contribuir al desarrollo económico general de la región.

CONCLUSIONES

Según el Índice de Capacidades, el conocimiento y manejo de plataformas de pago digitales obtuvo un puntaje de 0,48, al igual que la frecuencia y hábitos de uso, lo que indica un nivel medio-bajo de apropiación. Si bien un 81,77% de los empresarios afirmó haber utilizado alguna vez una plataforma de pago digital, su uso frecuente aún es limitado, lo que sugiere la necesidad de estrategias que fomenten la confianza y recurrencia en estas herramientas.

La planificación y gestión financiera alcanzó un puntaje de 0,70, mientras que la toma de decisiones basada en herramientas digitales obtuvo 0,71, posicionándose como las capacidades más fortalecidas en el proceso. Esto indica que la capacitación ha tenido un impacto significativo en la mejora de la gestión empresarial, brindando herramientas clave para la administración eficiente de los recursos.

Aunque la facilidad y adaptabilidad tecnológica presentó un puntaje de 0,53, por encima del conocimiento y frecuencia de uso, persisten barreras que dificultan la plena adopción de estos sistemas. En términos cualitativos, algunos empresarios manifestaron preocupaciones sobre la seguridad de las transacciones digitales y la falta de acceso a dispositivos adecuados.

La conciencia sobre la importancia de los pagos digitales obtuvo 0,59, lo que indica que, aunque hay reconocimiento de su relevancia, aún no se traduce en una adopción generalizada. Esto contrasta con el índice de planificación y gestión financiera (0,70), lo que sugiere que los empresarios consideran más prioritario estructurar sus finanzas que integrar herramientas digitales de pago en sus negocios.

Las entrevistas cualitativas revelaron que herramientas como Google Maps y los códigos QR fueron de gran utilidad para algunos empresarios, permitiéndoles aumentar la visibilidad de sus negocios y atraer más clientes. Sin embargo, el uso de multipagos y multibancos QR no tuvo el mismo nivel de apropiación en todos los casos, lo que sugiere la necesidad de capacitaciones más específicas según el perfil del empresario.



GENERACIÓN DE CAPACIDADES



RECOMENDACIONES

- Reforzar la educación digital y financiera de manera integral. Dado que las capacidades en planificación financiera son más altas que las de pagos digitales, es recomendable fortalecer la relación entre ambos aspectos, destacando cómo la digitalización puede mejorar la administración financiera y el control de ingresos y egresos.
- Fomentar la frecuencia de uso de plataformas digitales. La frecuencia de uso de pagos digitales sigue siendo baja (0,48), lo que indica la necesidad de incentivar su adopción mediante estrategias que generen confianza y hábitos digitales sostenibles, como campañas de uso recurrente con incentivos o simulaciones prácticas.
- Fortalecer el acceso y la seguridad en las plataformas digitales. Se recomienda trabajar en programas que faciliten el acceso a dispositivos adecuados y mejorar la percepción de seguridad de las transacciones digitales, abordando mitos y ofreciendo herramientas de protección contra fraudes.
- Ampliar el acompañamiento técnico y mentorías personalizadas. Para cerrar la brecha entre conocimiento y aplicación práctica, es clave ofrecer soporte continuo a los empresarios, incluyendo sesiones de mentoría, asesoramiento personalizado y seguimiento a la implementación de las herramientas digitales en sus operaciones diarias.
- Implementar mecanismos de medición continua. Para evaluar la evolución de las capacidades adquiridas, se sugiere establecer procesos de monitoreo periódico, permitiendo ajustar estrategias y asegurar que el impacto del proyecto sea sostenible en el tiempo.

ANEXOS

Anexo 1. Encuesta de Capacidades

ENLACE: <https://ee-eu.kobotoolbox.org/x/iWWWmv3E3>

FORMULARIO CAPACIDADES MEDIOS DE PAGO PROYECTO USAID

* 1. Fecha:



* 2. Georeferenciación:

latitud (x.y °)

longitud (x.y °)

altitud (m)

precisión (m)



buscar lugar o dirección



* 3. Número de Documento:

* 4. Nombres y Apellidos del Cliente

***5. ¿Ha utilizado alguna vez plataformas de pagos digitales?**

- ☐ Sí
- ☐ No

***9. ¿Qué tan importante considera implementar pagos digitales en su negocio?**

Califique de 1 a 5, donde: (1) No es Importante, (2) Poco Importante, (3) Algo Importante (4) Importante (5) Muy Importante.

○ — ○ — ○ — ○ — ○

1 2 3 4 5

***10. ¿Qué tan importante considera establecer un plan financiero en su negocio?**

Califique de 1 a 5, donde: (1) No es Importante, (2) Poco Importante, (3) Algo Importante (4) Importante (5) Muy Importante

○ — ○ — ○ — ○ — ○

1 2 3 4 5

***11. ¿Cree que el uso de un plan financiero y pagos digitales podría mejorar la administración de dinero en su negocio? Califique de 1 a 5, donde: (1) Totalmente en desacuerdo, (2) En Desacuerdo, (3) Indeciso (4) De Acuerdo (5) Totalmente de Acuerdo**

○ — ○ — ○ — ○ — ○

1 2 3 4 5

***12. Nombres y apellidos del encuestador**

 Guardar borrador



 Enviar

Anexo 2. Videos Testimoniales Empresarios

ENLACE: [TESTIMONIOS EMPRESARIOS USAID](#)