

# informe final de laura

*por* Sandra Liliana Rueda Porras

---

**Fecha de entrega:** 04-oct-2023 06:05p.m. (UTC-0500)

**Identificador de la entrega:** 2185870829

**Nombre del archivo:** F-DC-125\_Informe\_Final\_Terminado\_29-09-2023.docx (1.58M)

**Total de palabras:** 14256

**Total de caracteres:** 87117



Análisis sobre el estado de la educación financiera en trabajadores informales en la ciudad de Bucaramanga.

Modalidad: Monografía de Análisis

Laura Isabel Toloza Ariza  
CC. 1098762069  
Arelis Canales Correa  
CC 1098777848

1  
**UNIDADES TECNOLÓGICAS DE SANTANDER**  
**Facultad de Ciencias Socioeconómicas y Empresariales**  
**Administración Financiera**  
**Bucaramanga, 28-09-2023**



**Análisis** sobre el estado de la educación financiera en trabajadores informales **en la**  
**ciudad de Bucaramanga.**

**Modalidad: Monografía de Análisis**

Laura Isabel Toloza Ariza  
CC. 1098762069  
Arelis Canales Correa  
CC 1098777848

**1**  
**Trabajo de Grado para optar al título de**  
**Administradora Financiera**

**DIRECTOR**  
Edgar Manuel Cañas, Mg.

**Grupo de investigación – GICSE**

**UNIDADES TECNOLÓGICAS DE SANTANDER**  
**Facultad de Ciencias Socioeconómicas y Empresariales**  
**Administración Financiera**  
**Bucaramanga, 28-09-2023**

Nota de Aceptación  
APROBADO

En cumplimiento de los requisitos exigidos

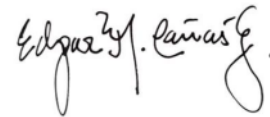
Por las Unidades Tecnológicas de Santander

Para optar el título de Administrador Financiero

mediante Acta N. 12 del 25 de septiembre de 2023



Firma del Evaluador



Firma del Director



**DEDICATORIA**

Dedico este proyecto de grado a mis hijos, esposo y madre, quienes han sido mi fuente de inspiración para lograr alcanzar mi título profesional. Su apoyo incondicional ha sido la base en el cumplimiento de mis metas y el motor que me impulsa a seguir creciendo en cada una de las etapas de mi vida.

*Laura Isabel Toloza Ariza*

Dedico este trabajo a mi Padre, Genaro Canales Duque y hermano Alejandro Canales Correa cuyo amor inquebrantable y sacrificio han sido mi inspiración constante. Su apoyo incondicional a lo largo de los años ha sido la base de mis logros y el motor que me impulsa a seguir creciendo.

*Arelis Canales Correa*

## **AGRADECIMIENTOS**

Quiero expresar mi agradecimiento a todos los docentes que me acompañaron a lo largo de mi carrera profesional. Gracias a todos los conocimientos que me aportaron hoy en día voy creciendo en mi carrera profesional.

*Laura Isabel Toloza Ariza*

Quiero expresar mi profundo agradecimiento al docente Edgar Manuel Cañas Gómez por su orientación y sus valiosas sugerencias a lo largo de todo el proceso. Su conocimiento y compromiso fueron una fuente constante de inspiración. Mi gratitud también se extiende a todos los docentes que nos acompañaron en este camino de aprendizaje y crecimiento

*Arelis Canales Correa*

**TABLA DE CONTENIDO**

<b>RESUMEN EJECUTIVO</b> .....	<b>12</b>
<b>INTRODUCCIÓN</b> .....	<b>13</b>
<b>1. DESCRIPCIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN</b> .....	<b>15</b>
1.1. <b>PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA</b> .....	<b>15</b>
1.2. <b>JUSTIFICACIÓN</b> .....	<b>18</b>
1.3. <b>OBJETIVOS</b> .....	<b>19</b>
1.3.1. <b>OBJETIVO GENERAL</b> .....	<b>19</b>
1.3.2. <b>OBJETIVOS ESPECÍFICOS</b> .....	<b>19</b>
1.4. <b>ESTADO DEL ARTE</b> .....	<b>20</b>
<b>2. MARCO REFERENCIAL</b> .....	<b>21</b>
2.1. <b>MARCO TEÓRICO</b> .....	<b>21</b>
2.1.1. <b>NATURALEZA DE LA ECONOMÍA INFORMAL</b> .....	<b>21</b>
2.1.2. <b>CARACTERÍSTICAS DE LA ECONOMÍA INFORMAL</b> .....	<b>22</b>
2.1.3. <b>DESPLAZAMIENTO Y MIGRACIÓN EN ECONOMÍA INFORMAL</b> .....	<b>24</b>
2.1.4. <b>ECONOMÍA SOLIDARIA PARA LOS TRABAJADORES INFORMALES</b> .....	<b>24</b>
2.1.5. <b>IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA</b> .....	<b>25</b>
2.2. <b>MARCO LEGAL</b> .....	<b>25</b>
2.2.1. <b>LEY 1450 DE 2011</b> .....	<b>25</b>
2.2.2. <b>LEY 1562 DE 2012</b> .....	<b>26</b>
2.2.3. <b>LEY PARA TRABAJADORES INFORMALES (MINISTERIO DEL TRABAJO - COLOMBIA)</b> .....	<b>26</b>
2.2.4. <b>DECRETO 1174 DE 2020</b> .....	<b>26</b>
2.2.5. <b>DECRETO 567 DE 2014</b> .....	<b>26</b>
2.2.6. <b>LEY 1480 DE 2011</b> .....	<b>26</b>
2.2.7. <b>LEY NÚMERO 49 DE 2014</b> .....	<b>27</b>
2.3. <b>MARCO CONCEPTUAL</b> .....	<b>27</b>
2.3.1. <b>ACTIVIDADES LOS TRABAJADORES INFORMALES</b> .....	<b>27</b>
2.3.2. <b>AMBIENTE ECONÓMICO</b> .....	<b>28</b>
2.3.3. <b>AMBIENTE FINANCIERO</b> .....	<b>28</b>
2.3.4. <b>AMBIENTE SOCIAL</b> .....	<b>28</b>
2.3.5. <b>BENEFICIOS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA</b> .....	<b>28</b>
2.3.6. <b>CARACTERÍSTICAS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA</b> .....	<b>29</b>
2.3.7. <b>ECONOMÍA DE LOS TRABAJADORES INFORMALES</b> .....	<b>29</b>
2.3.8. <b>EDUCACIÓN FINANCIERA</b> .....	<b>30</b>

**1**  
F-DC-125

INFORME FINAL DE TRABAJO DE GRADO EN MODALIDAD DE  
PROYECTO DE INVESTIGACIÓN, DESARROLLO TECNOLÓGICO,  
MONOGRAFÍA, EMPRENDIMIENTO Y SEMINARIO

VERSIÓN: 1.0

2.3.9.	ESTRATEGIAS FINANCIERAS.....	30
2.3.10.	TRABAJADORES INFORMALES .....	30
<b>3.</b>	<b>DISEÑO DE LA INVESTIGACION</b> .....	<b>32</b>
<b>3.1.</b>	<b>METODOLOGÍA DE INVESTIGACIÓN</b> .....	<b>32</b>
3.1.1.	TIPO DE INVESTIGACIÓN.....	32
3.1.2.	ENFOQUE DE INVESTIGACIÓN .....	32
3.1.3.	MÉTODO DE INVESTIGACIÓN .....	32
<b>3.2.</b>	<b>TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN</b> .....	<b>33</b>
<b>3.3.</b>	<b>FASES DE INVESTIGACIÓN</b> .....	<b>33</b>
<b>4.</b>	<b>DESARROLLO DEL TRABAJO DE GRADO</b> .....	<b>34</b>
<b>4.1.</b>	<b>IDENTIFICACIÓN DE LOS BENEFICIOS Y LAS CARACTERÍSTICAS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA</b> .....	<b>34</b>
<b>4.2.</b>	<b>DESCRIPCIÓN DEL AMBIENTE SOCIAL, ECONÓMICO Y FINANCIERO</b> .....	<b>34</b>
<b>4.3.</b>	<b>PROPUESTA DE ESTRATEGIAS FINANCIERAS</b> .....	<b>35</b>
<b>5.</b>	<b>RESULTADOS</b> .....	<b>36</b>
<b>5.1.</b>	<b>IDENTIFICACIÓN DE LOS BENEFICIOS Y LAS CARACTERÍSTICAS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA, PARA EL FIN CONOCIMIENTO EL APOYO EN LOS TRABAJADORES INFORMALES</b> .....	<b>36</b>
5.1.1.	INVESTIGACIÓN SOBRE LOS BENEFICIOS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA.....	36
5.1.2.	CARACTERÍSTICAS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA.....	39
<b>5.2.</b>	<b>DESCRIPCIÓN DEL AMBIENTE SOCIAL, ECONÓMICO Y FINANCIERO, PARA EL CONOCIMIENTO DE LAS CONDICIONES EN LAS QUE DESARROLLAN LAS ACTIVIDADES LOS TRABAJADORES INFORMALES EN LA CIUDAD DE BUCARAMANGA</b> .....	<b>42</b>
5.2.1.	DESCRIPCIÓN DEL AMBIENTE SOCIAL, ECONÓMICO Y FINANCIERO EN TRABAJADORES INFORMALES.....	42
5.2.2.	INFORMACIÓN SOBRE AMBIENTE LABORAL.....	44
5.2.3.	INFORMACIÓN SOBRE CONDICIONES SOCIALES.....	46
5.2.4.	INFORMACIÓN SOBRE ASPECTOS ECONÓMICOS Y FINANCIEROS.....	50
5.2.5.	INFORMACIÓN SOBRE CALIDAD DE VIDA.....	58
5.2.6.	CONDICIONES EN LAS QUE DESARROLLAN LAS ACTIVIDADES LOS TRABAJADORES INFORMALES.....	63
<b>5.3.</b>	<b>PROPONER ESTRATEGIAS FINANCIERAS, BASADAS EN LA RECOPIACIÓN DE INFORMACIÓN SECUNDARIA, RESALTANDO LA IMPORTANCIA DE IMPLEMENTAR ESTOS INSTRUMENTOS EN LA ECONOMÍA DE LOS TRABAJADORES INFORMALES</b> .....	<b>65</b>
5.3.1.	PROPUESTA DE ESTRATEGIAS FINANCIERAS.....	65

**1**  
F-DC-125

**INFORME FINAL DE TRABAJO DE GRADO EN MODALIDAD DE  
PROYECTO DE INVESTIGACIÓN, DESARROLLO TECNOLÓGICO,  
MONOGRAFÍA, EMPRENDIMIENTO Y SEMINARIO**

**VERSIÓN: 1.0**

<b>5.3.2.</b>	<b>DESCRIPCIÓN DE IMPLEMENTAR ESTOS INSTRUMENTOS EN LA ECONOMÍA DE LOS TRABAJADORES INFORMALES.....</b>	<b>67</b>
<b>6.</b>	<b>CONCLUSIONES.....</b>	<b>70</b>
<b>7.</b>	<b>RECOMENDACIONES.....</b>	<b>72</b>
<b>8.</b>	<b>REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....</b>	<b>73</b>
<b>9.</b>	<b>APENDICES.....</b>	<b>82</b>

**ELABORADO POR:**  
Oficina de Investigaciones

**REVISADO POR:**  
soporte al sistema integrado de gestión

**APROBADO POR:** Asesor de planeación  
**FECHA APROBACION:**

**LISTA DE FIGURAS**

**Figura 1.** Comportamiento de la informalidad en la ciudad de Bucaramanga .....23

**Figura 2.** Beneficios de la educación financiera .....37

**Figura 3.** Características de la educación financiera .....39

**Figura 4.** Seleccione su genero .....42

**Figura 5.** Rango de edad .....43

**Figura 6.** Nivel educativo .....43

**Figura 7.** ¿Cuánto tiempo lleva trabajando como trabajador informal en Bucaramanga? 44

**Figura 8.** ¿En qué tipo de actividad informal trabaja?.....45

**Figura 9.** En cuanto al estado del seguro médico, es usted .....46

**Figura 10.** Si usted es cotizante ¿Usted es responsable del pago del seguro médico o pensión? .....47

**Figura 11.** ¿Tiene alguno de los siguientes seguros? .....47

**Figura 12.** ¿Ha enfrentado problemas de seguridad o amenazas mientras trabaja en la calle? .....48

**Figura 13.** ¿Participa en alguna organización o asociación de trabajadores informales? 49

**Figura 14.** ¿Cuál es su ingreso mensual promedio como trabajador informal?.....50

**Figura 15.** ¿Cómo es la variación en sus ingresos?.....50

**Figura 16.** ¿Tiene algún tipo de ahorro?.....51

**Figura 17.** Si su respuesta es sí, indique en que entidad tiene el ahorro .....52

**Figura 18.** ¿Qué tipo de inversión hace?.....52

**Figura 19.** ¿De qué forma maneja usted actualmente su presupuesto? .....53

**Figura 20.** ¿Ha solicitado préstamos o créditos a instituciones financieras formales, como bancos o cooperativas de crédito? .....54

**Figura 21.** ¿Tiene acceso a servicios financiero?.....55

**Figura 22.** ¿Ha tenido dificultades para acceder a préstamos o créditos debido a su condición de trabajador informal?.....56

**Figura 23.** ¿Ha utilizado servicios financieros informales, como préstamos de prestamistas locales o grupos de ahorro comunitarios?.....56

**Figura 24.** ¿Cuál es su opinión sobre la disponibilidad y accesibilidad de servicios financieros para los trabajadores informales en Bucaramanga?.....57

**Figura 25.** ¿Está satisfecho con su calidad de vida como trabajador informal en Bucaramanga? .....58

**Figura 26.** ¿Qué desafíos enfrenta en su vida cotidiana como trabajador informal? .....59

**Figura 27.** ¿Qué mejoras o apoyos financieros considera que podrían beneficiar a los trabajadores informales en la ciudad? .....60

**Figura 28.** Alguna vez han recibido algún curso o charla de Finanzas personales .....61

**Figura 29.** Usted considera que tiene alguno de los comportamientos de consumo responsable practicando las 4 R .....61

**Figura 30.** De 1 a 5, indique que valor le da a la educación financiera que tiene.....62

**LISTA DE TABLAS**

<b>Tabla 1.</b> Fases de desarrollo <sup>1</sup> primer objetivo específico .....	34
<b>Tabla 2.</b> Fases de desarrollo segundo objetivo específico.....	34
<b>Tabla 3.</b> Fases de desarrollo tercer objetivo específico .....	35
<b>Tabla 4.</b> Beneficios de <sup>4</sup> la educación financiera .....	37
<b>Tabla 5.</b> Características de la educación financiera.....	40
<b>Tabla 6.</b> Condiciones en las que desarrollan las actividades los trabajadores informales	63
<b>Tabla 7.</b> Estrategias financieras .....	65
<b>Tabla 8.</b> Implementación de estos instrumentos en la economía de los trabajadores informales .....	67



## RESUMEN EJECUTIVO

Este proyecto se enfocó en abordar la situación de los trabajadores informales en la ciudad de Bucaramanga desde tres perspectivas clave: educación financiera, ambiente socioeconómico y estrategias financieras; se reconoció la importancia de la educación financiera como una herramienta fundamental para empoderar a los trabajadores informales. A través de la identificación de beneficios y características de la educación financiera respaldada por fuentes bibliográficas, se buscó proporcionar a los trabajadores los conocimientos necesarios para gestionar las finanzas de manera efectiva. La comprensión del ambiente social, económico y financiero en el que operan los trabajadores informales fue esencial para diseñar estrategias efectivas. Se utilizó un instrumento de obtención de información a 60 trabajadores informales entre las calles 33 y 36 del centro de la ciudad, esto se logró para recopilar datos relevantes que describieron las condiciones en las que desarrollan las actividades, estos datos ayudaron a identificar áreas de mejora y a informar las estrategias financieras propuestas. La metodología usada para el desarrollo de los objetivos fue descriptiva; se concluye con la importancia de implementar estrategias que podrían incluir programas de microcrédito, en el fomento de ahorro y crédito, educación financiera adaptada y apoyo para la formalización de negocios. En conjunto, estos tres componentes del proyecto buscaron abordar los desafíos financieros y económicos que enfrentan los trabajadores informales en Bucaramanga y mejorar la calidad de vida.

**PALABRAS CLAVE.** Ambiente financiero, condiciones laborales, educación financiera, estrategias financieras y trabajadores informales

## **INTRODUCCIÓN**

La educación financiera es un aspecto fundamental para el bienestar económico de las personas, independientemente de la situación laboral; sin embargo, los trabajadores informales, aquellos que no tienen un empleo formal con seguridad social y beneficios laborales, enfrentan desafíos específicos en este ámbito; este análisis se enfoca en evaluar el estado de la educación financiera entre los trabajadores informales en la ciudad de Bucaramanga, Colombia.

Bucaramanga es una ciudad importante en Colombia, presenta una alta tasa de informalidad laboral; los trabajadores informales a menudo se dedican a actividades como vendedores ambulantes, trabajadores por cuenta propia, o empleados en pequeños negocios que no cumplen con las regulaciones laborales tradicionales, esta informalidad laboral puede generar inestabilidad económica y limitar el acceso a servicios financieros formales.

Los trabajadores informales a menudo carecen de cuentas bancarias, tarjetas de crédito y otros servicios financieros, lo que limita la exposición a conceptos financieros básicos; muchos trabajadores informales pueden tener un bajo nivel de educación formal, lo que dificulta la comprensión de conceptos financieros como presupuesto, ahorro, inversión y endeudamiento responsable, la naturaleza variable de los ingresos en trabajos informales puede dificultar la planificación financiera a largo plazo, lo que hace que sea aún más crucial la educación financiera (Lizcano, 2021).

La falta de acceso a servicios bancarios puede llevar a los trabajadores informales a recurrir a prestamistas informales, lo que puede resultar en tasas de interés

exorbitantes y endeudamiento insostenible, es por esto que la educación financiera puede empoderar a los trabajadores informales para tomar decisiones financieras más informadas, ayudara a comprender cómo administrar los ingresos, ahorrar para el futuro, evitar el endeudamiento excesivo y planificar para situaciones de emergencia (Fernández, 2020).

De acuerdo a lo anterior se destaca que <sup>2</sup> la educación financiera puede desempeñar un papel crucial en la reducción de la inseguridad económica de los trabajadores informales y en la promoción de una mayor estabilidad financiera; este proyecto tiene como finalidad analizar el estado de la educación financiera que identifique el conocimiento en los trabajadores informales en Bucaramanga, para ello se compone de capítulos donde el primero cuenta con la problemática, justificación y los objetivos específicos. <sup>1</sup> El capítulo dos contiene el marco teórico, legal y conceptual, sirviendo como apoyo en la identificación de cada uno de los procesos y conocimientos financieros.

En lo que respecta al tercer capítulo, este se compone de la delineación del diseño de la investigación, la metodología descriptiva empleada para abordar el análisis y el enfoque del mismo. En cuanto al cuarto capítulo, sobresale por la ejecución de la investigación, donde se abarcan minuciosamente todas las etapas y herramientas utilizadas para alcanzar los objetivos establecidos. El quinto capítulo exhibe de manera detallada los resultados derivados de las actividades realizadas, subrayando <sup>7</sup> la importancia estado de la educación financiera. Por último, el sexto capítulo comprende las conclusiones generales extraídas de los resultados obtenidos, mientras que el séptimo capítulo contiene las recomendaciones destinadas tanto a los individuos como a futuros investigadores.

## **1. DESCRIPCIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN**

### **1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

La presencia **de** trabajadores informales **es** común en muchas ciudades de Colombia y es una manifestación de la economía informal, donde las personas encuentran formas de subsistencia y generación de ingresos al margen de la regulación estatal y los empleos formales. Según el DANE, aproximadamente la mitad de los empleados en el área de Bucaramanga se dedican a trabajos informales, según datos de abril de 2022. Además, el DANE informó que, en el año 2021, un total de 394.803 individuos se encontraban en situación de pobreza monetaria, lo que significa que vivían con ingresos inferiores a \$481.830 (DANE, 2022)

Según la información proporcionada por los propios vendedores, en la zona céntrica de Bucaramanga, entre las calles 33 y 36, se estima que actualmente operan alrededor de 1.500 comerciantes informales del centro de la ciudad (Orlando, 2023), de los cuales se encuestaron a 60 de ellos. La informalidad y la falta de educación financiera son dos problemas interrelacionados que pueden tener diversas causas y efectos; en muchos casos, las personas se ven obligadas a trabajar en la economía informal porque no encuentran empleos formales que se ajusten a sus habilidades y necesidades.

La falta de educación y capacitación puede limitar las oportunidades de empleo en el sector formal, lo que lleva a las personas a buscar trabajo en la economía informal, las regulaciones y los trámites para iniciar y mantener un negocio formal pueden ser complejos y costosos, lo que disuade a las personas de operar en **el**

sector formal. La falta de acceso a servicios bancarios y financieros puede hacer que las personas dependan más de transacciones en efectivo y operaciones informales (Torres, 2019).

En cuanto a los efectos de la informalidad, los trabajadores suelen carecer de acceso a beneficios como atención médica, jubilación y seguro de desempleo, lo que los deja en una situación vulnerable; los ingresos en la economía informal a menudo son irregulares y bajos, lo que dificulta la planificación financiera y el ahorro; los trabajadores informales suelen carecer de protección laboral y están expuestos a condiciones de trabajo precarias, incluida la explotación; la informalidad puede limitar las inversiones en educación y capacitación, lo que a su vez reduce las oportunidades de movilidad laboral y ascenso (Velásquez, 2021).

De igual forma las causas de la falta de educación financiera es porque en algunas áreas, el acceso a la educación de calidad es limitado, lo que dificulta que las personas adquieran habilidades financieras básicas; muchas personas no comprenden completamente la importancia de la educación financiera y no la priorizan en su vida; la falta de conocimientos sobre conceptos financieros básicos puede llevar a la toma de decisiones financieras inadecuadas, la publicidad engañosa y las prácticas financieras deshonestas que logran confundir a las personas y llevarlas a tomar decisiones financieras perjudiciales (Mendinueta et al., 2020).

En la actualidad, Es importante abordar tanto la informalidad como la falta de educación financiera para mejorar la calidad de vida de las personas y promover un desarrollo económico sostenible; sin embargo, los trabajadores informales a menudo experimentan variaciones en los ingresos debido a factores externos, como



la demanda fluctuante **de** productos, **las** condiciones climáticas y la competencia, esa fluctuación puede dificultar la planificación financiera y la estabilidad económica. Los trabajadores informales pueden tener dificultades para acceder a crédito o préstamos formales debido a la falta de garantías y documentación requerida por las instituciones financieras (Calderón, 2020).

Por lo tanto, este estudio plantea el análisis del estado de la educación financiera en trabajadores informales en la ciudad de Bucaramanga, debido a la naturaleza informal de las actividades comerciales, muchos de este tipo de trabajadores carecen de acceso a oportunidades de educación financiera formal y no cuentan con los conocimientos necesarios para administrar eficientemente sus finanzas personales y comerciales. Con el objetivo de abordar esta cuestión, se busca dar respuesta a la siguiente interrogante: **1** ¿Qué importancia tiene la educación financiera en trabajadores informales en **Bucaramanga**?

## 1.2. JUSTIFICACIÓN

En la sociedad actual, el conocimiento financiero y el creciente impacto han evolucionado en convertirse en desafíos y preocupaciones, es por esto que los trabajadores informales enfrentan desafíos únicos en términos económicos muchos de ellos carecen de acceso a la educación formal en temas financieros y no poseen los conocimientos necesarios para administrar eficientemente los ingresos personales y comerciales (González y Ortiz, 2019). Por lo tanto, realizar un análisis de la educación actual ayudará a comprender mejor sus necesidades y diseñar estrategias efectivas de educación financiera a 60 trabajadores informales entre las calles 33 y 36 del centro de la ciudad.

La economía informal desempeña un papel significativo en la economía de muchas ciudades, incluida Bucaramanga, comprender las necesidades financieras y los desafíos específicos de los trabajadores informales es crucial para promover su inclusión financiera y mejorar su bienestar económico (Ruiz, 2021). Los trabajadores informales a menudo enfrentan condiciones laborales precarias, ingresos irregulares y una falta de acceso a beneficios sociales y servicios financieros formales, estos son colocados en la situación de vulnerabilidad financiera, con dificultades para administrar sus ingresos, ahorrar, planificar el futuro y protegerse contra riesgos financieros (Kilo, 2022).

La importancia de este análisis en el ámbito académico radica en la comprensión de los aspectos financieros en los trabajadores informales, logrando identificar las necesidades y la demanda de los mismos, en relación con la educación financiera puede ayudar a desarrollar políticas y programas más efectivos para este sector

El análisis de la educación financiera en los trabajadores informales proporcionará información clave sobre las áreas en las que se necesita una intervención. Identificar las brechas y los desafíos específicos en términos de conocimientos financieros permitirá desarrollar programas de capacitación y recursos educativos adaptados a las necesidades de este grupo. Esto a su vez puede mejorar la capacidad de los trabajadores informales para tomar decisiones económicas más acertadas y fortalecer la estabilidad económica.

1  
Como estudiantes de Administración Financiera en la Universidad Tecnológica de Santander (UTS), es un logro académico poder combinar los conocimientos adquiridos con el análisis de instrumentos del portafolio financiero y del mercado informar que se crean con el fin de promover necesidades personales, en este enfoque, todas las partes involucradas pueden obtener beneficios significativos.

### 1.3. OBJETIVOS

#### 1.3.1. Objetivo General

1  
Analizar el estado de la educación financiera por medio de una investigación descriptiva que identifique el conocimiento que sobre el tema tienen los trabajadores informales en Bucaramanga.

#### 1.3.2. Objetivos Específicos

- Identificar los beneficios y las características de la educación financiera, usando como referencia las fuentes bibliográficas, con el fin de conocer el apoyo de las mismas para los trabajadores informales.



- Describir el ambiente social, económico y financiero, por medio de un instrumento de obtención de información, para el conocimiento de las condiciones en las que desarrollan las actividades los trabajadores informales en la ciudad de Bucaramanga.
- Proponer estrategias financieras, basadas en la recopilación de información secundaria, resaltando la importancia de implementar estos instrumentos en la economía de los trabajadores informales.

#### 1.4. ESTADO DEL ARTE

No aplica

## **2. MARCO REFERENCIAL**

### **2.1. MARCO TEÓRICO**

#### **2.1.1. Naturaleza de la economía informal**

La naturaleza de la economía informal se define por actividades económicas que no están registradas ni reguladas por las autoridades gubernamentales, lo que puede limitar el acceso de los trabajadores informales a crédito, seguros, protección social y otras formas de apoyo económico; la economía informal suele implicar una falta de seguridad laboral y jurídica, salarios bajos e insuficientes, y condiciones de trabajo precarias (Macello, 2021).

La economía informal puede englobar una amplia gama de actividades, y se pueden categorizar de la siguiente manera:

- Trabajo informal: Este incluye a cada uno de los trabajadores que no están contratados formalmente o que no tienen un contrato de trabajo.
- Empresas informales: Estas son empresas que operan fuera del marco legal y no están registradas oficialmente.
- Agricultura de subsistencia: La agricultura de subsistencia se refiere a la producción agrícola realizada por pequeños agricultores para el consumo propio y de su familia, sin excedentes para la venta en el mercado formal.
- Economía sumergida: Esta categoría incluye actividades económicas ilegales o no reguladas, como el comercio de drogas, el contrabando, la trata de personas, la piratería y otros negocios ilícitos.
- Trabajo doméstico no remunerado: Esta categoría se refiere al trabajo realizado en el hogar, como el cuidado de niños, la limpieza y la cocina, que no se considera empleo formal y no se paga ni se registra.

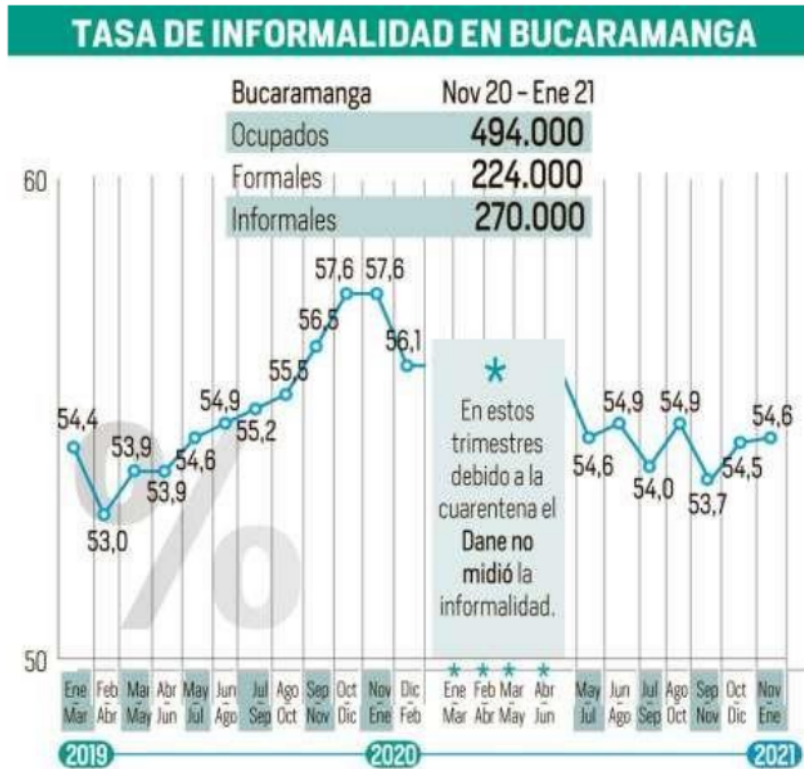
- Trabajo infantil: El trabajo infantil se refiere a la participación de los niños en actividades económicas a una edad temprana, privándolos de su derecho a la educación y exponiéndolos a condiciones laborales peligrosas y explotación.

Es importante tener en cuenta que la economía informal varía significativamente en cada región, y puede haber otras categorías específicas según el contexto local. Aunque las actividades informales pueden ser productivas y generar ingresos, también pueden contribuir a la exclusión social, la desigualdad y pobreza; si bien la economía informal puede proporcionar un medio de subsistencia para muchas personas, también presenta desafíos y limitaciones significativas, estos incluyen la falta de protección laboral, la vulnerabilidad económica, la exclusión de oportunidades de desarrollo económico y dificultad para acceder a oportunidades de crecimiento y mejoramiento socioeconómico (Morán, 2021).

### **2.1.2. Características de la economía informal**

Incluyen evasión de normas legales y fiscales, baja productividad, falta de seguridad laboral y jurídica, salarios bajos e insuficientes, condiciones de trabajo precarias, predominancia en países pobres y pequeña escala con baja utilización de tecnología, los trabajadores informales no cuentan con los beneficios y protecciones laborales típicamente asociados con el empleo formal, como seguridad social, seguro de salud, indemnización por despido y licencia remunerada (Moreno, 2019).

**Figura 1.** Comportamiento de la informalidad en la ciudad de Bucaramanga



Fuente. Valencia (12 de marzo de 2021)

Los trabajadores informales enfrentan condiciones laborales precarias, como horarios irregulares, ingresos fluctuantes y falta de estabilidad en el empleo, también pueden estar expuestos a condiciones de trabajo peligrosas y explotación laboral; las transacciones comerciales en la economía informal se realizan principalmente en efectivo y de manera informal, sin el uso de contratos formales o registros contables detallados (Pérez, 2020).

### **2.1.3. Desplazamiento y migración en economía informal**

El desplazamiento y la migración son factores que pueden tener una incidencia significativa en la economía informal, especialmente en países como Colombia, donde la migración interna y externa ha sido recurrente y ha afectado a la estructura productiva del país. Las personas que han sido desplazadas o migrantes pueden encontrarse en situación de precariedad laboral y económica, lo que puede llevarlos a buscar trabajos informales y mal remunerados para sobrevivir (Moreno, 2020).

La escasa protección social y acceso limitado a los recursos financieros pueden perpetuar su vulnerabilidad económica y social, en general, el desplazamiento y la migración son cuestiones importantes a considerar en el análisis de la economía informal y su relación con la pobreza y la exclusión social. El desplazamiento y la migración en la economía informal presentan desafíos y oportunidades tanto para los migrantes como para las comunidades receptoras. Los migrantes a menudo se enfrentan a barreras lingüísticas, discriminación, explotación laboral y la falta de protección social y legal (León, 2019).

### **2.1.4. Economía solidaria para los trabajadores informales**

Logra ser una alternativa para apoyar a los trabajadores informales, las organizaciones solidarias pueden promover el desarrollo de actividades económicas cooperativas, en las cuales los trabajadores informales pueden unir fuerzas y recursos para desarrollar proyectos productivos más sostenibles y con mejores posibilidades de éxito (Ramírez y Santamaria, 2021).

Además, la economía solidaria puede ofrecer capacitación y asistencia técnica para mejorar las habilidades y la capacidad de los trabajadores, lo cual puede facilitar su transición hacia la formalidad, en Colombia, el Instituto para la Economía Social

(IPES) es una entidad que promueve la economía solidaria y ofrece servicios de apoyo a los trabajadores informales y otros actores del sector productivo (Córdova y Martínez, 2021).

#### **2.1.5. <sup>4</sup> Importancia de la educación financiera**

Proporciona a las personas cada uno de los conocimientos y habilidades que sean necesarias para la toma de las decisiones financieras informadas y responsables, les permite entender conceptos como presupuesto, ahorro, inversión, endeudamiento y gestión del riesgo, lo que les ayuda a tomar decisiones más acertadas en relación con su dinero (Hernández et al., 2019).

La educación financiera enseña a las personas a gestionar sus finanzas de manera eficiente, les ayuda a establecer metas financieras realistas, a desarrollar un presupuesto equilibrado y a manejar correctamente sus ingresos y gastos, contribuye a evitar el endeudamiento excesivo, a ahorrar de manera sistemática y a construir una base sólida para el futuro financiero (Ferrada et al., 2020).

## **2.2. MARCO LEGAL**

En Colombia, existen varias leyes y regulaciones relacionadas con los trabajadores informales

### **2.2.1. Ley 1450 de 2011**

Esta ley establece como objetivo del Plan Nacional de Desarrollo formalizar el empleo y reducir los índices de pobreza. Incluye mecanismos para la vinculación de los trabajadores informales al Sistema de Seguridad Social Integral, proporcionando igualdad de oportunidades para la prosperidad social (Dávila, 2021).



### **2.2.2. Ley 1562 de 2012**

Esta ley modificó el Sistema de Riesgos Laborales e indicó que todos los trabajadores dependientes, nacionales o extranjeros, vinculados mediante contrato de trabajo escrito o verbal, son afiliados al sistema (Ludmer, 2019)

### **2.2.3. Ley para trabajadores informales (Ministerio del Trabajo - Colombia)**

Esta ley establece las pautas para la formulación, implementación y evaluación de la política pública de los trabajadores informales (Duarte et al., 2021).

### **2.2.4. Decreto 1174 de 2020**

Este decreto tiene como objetivo garantizar la protección social de los trabajadores informales que devengan menos de 1 salario mínimo mensual vigente. Permite la afiliación al Régimen Subsidiado de salud, acceso a prestaciones asistenciales del Sistema General de Seguridad Social en Salud, y la posibilidad de ahorrar para la vejez a través del programa BEPS administrado por Colpensiones (Tavera, 2019).

### **2.2.5. Decreto 567 de 2014**

Este decreto regula la cotización a seguridad social para trabajadores dependientes que laboran por periodos inferiores a un mes. Tiene como objetivo lograr la formalización laboral de los trabajadores informales (Murillo, 2021).

### **2.2.6. Ley 1480 de 2011**

conocida como el Estatuto del Consumidor, que promueve la educación financiera como un derecho de los consumidores, esta ley busca mejorar la protección y el empoderamiento de los consumidores en el ámbito financiero, incluyendo la promoción de la educación financiera como un componente fundamental (Bernal, 2022).

### 2.2.7. Ley número 49 de 2014

Propone la creación de la cátedra de Educación Económica y Financiera en la educación básica y media en el país, Es importante destacar que la educación financiera también puede estar incluida en el currículo de las instituciones educativas, siguiendo las orientaciones pedagógicas establecidas que busca brindar a las personas los conocimientos y habilidades necesarios para tomar decisiones financieras informadas y responsables., promoviendo así la inclusión financiera y contribuyendo al bienestar económico de los individuos y la sociedad en general (Ludmer, 2019).

## 2.3. MARCO CONCEPTUAL

El marco conceptual es fundamental en este análisis ya que proporciona una base teórica sólida que ayuda a estructurar y fundamentar el estudio.

### 2.3.1. Actividades los trabajadores informales

Los trabajadores informales realizan una amplia variedad de actividades para ganarse la vida, ya que el empleo no está regularizado ni protegido por contratos formales ni por la seguridad social, estas actividades varían significativamente según la ubicación geográfica, la cultura y las oportunidades económicas disponibles; es importante destacar que el trabajo informal suele estar marcado por la falta de protección laboral, inseguridad económica y la ausencia de beneficios como seguridad social, vacaciones pagadas y otros derechos laborales (Salcedo et al., 2020).



### **2.3.2. Ambiente económico**

Se refiere al conjunto de condiciones, factores y circunstancias que afectan la actividad económica de una región, un país o incluso a nivel global, estos elementos pueden tener un impacto significativo en la producción, el consumo, la inversión y otros aspectos relacionados con la economía, el ambiente económico es dinámico y puede cambiar con el tiempo debido a una variedad de factores (Luna et al., 2019).

### **2.3.3. Ambiente financiero**

Se refiere al conjunto de condiciones, circunstancias, instituciones y factores que influyen en la gestión y el desempeño de las actividades financieras y económicas en una determinada región, mercado o entorno, este ambiente está directamente relacionado con la toma de decisiones financieras, la inversión, el acceso a capital y la salud general del sistema financiero (Mendinueta et al., 2020).

### **2.3.4. Ambiente social**

Se refiere al conjunto de condiciones, factores, interacciones y dinámicas sociales que influyen en la vida de las personas y las comunidades en una determinada región, sociedad o contexto, comprende una amplia variedad de aspectos sociales que afectan <sup>14</sup> la calidad de vida, las relaciones interpersonales, la cultura y las estructuras sociales (Hudson, 2020).

### **2.3.5. Beneficios de la educación financiera**

<sup>3</sup> La educación financiera es fundamental para mejorar la comprensión y la <sup>8</sup> gestión de las finanzas personales proporciona a las personas las habilidades y el conocimiento necesarios para tomar decisiones financieras informadas y responsables; es esencial para empoderar a las personas y mejorar su bienestar financiero ya que permite tomar decisiones más informadas, gestionar sus recursos

de manera eficiente y planificar un futuro financiero más seguro y exitoso (Lavado y Yamada, 2021).

#### 4 2.3.6. **Características de la educación financiera**

La educación financiera tiene varias características fundamentales que la distinguen y la hacen efectiva en el desarrollo de las habilidades financieras de las personas, estas características incluyen:

- Enfoque en habilidades prácticas
- Aplicabilidad a lo largo de la vida
- Personalización
- Enseñanza de conceptos básicos y avanzados
- Enseñanza de la toma de decisiones
- Enfoque en la prevención de problemas financieros
- Inclusividad
- Promoción de la planificación a largo plazo
- Uso de recursos diversos
- Enseñanza de ética y responsabilidad financiera

La educación financiera es un proceso de aprendizaje práctico y personalizado que se enfoca en desarrollar habilidades y conocimientos financieros, con el objetivo de empoderar a las personas para tomar decisiones financieras responsables a lo largo de toda su vida (Baker et al., 2020).

#### 2.3.7. **Economía de los trabajadores informales**

Se refiere a la actividad económica que se lleva a cabo fuera del sector formal y no está sujeta a regulaciones y protecciones laborales típicas de los empleados formales, estos trabajadores a menudo no tienen contratos laborales, seguridad social ni acceso a beneficios laborales; es importante señalar que la economía

informal puede ser una fuente de empleo para muchas personas en países en desarrollo y en situaciones económicas precarias (Narváez y Erazo, 2022).

### 2.3.8. Educación financiera

Se refiere al proceso de adquirir conocimientos, habilidades y competencias relacionados con las finanzas personales y la gestión de recursos financieros, el objetivo principal es empoderar a las personas para tomar decisiones financieras informadas y responsables en todas las áreas de sus vidas; es esencial para empoderar a las personas y ayudarles a tomar decisiones financieras responsables y bien fundamentadas (Duque et al., 2019).

### 2.3.9. Estrategias financieras

Las estrategias financieras son planes de acción diseñados para alcanzar objetivos financieros específicos, estas estrategias pueden aplicarse a nivel personal, empresarial o de inversión, y pueden variar según las circunstancias y metas financieras individuales, deben adaptarse a las metas y circunstancias individuales, en muchos casos, buscar asesoramiento financiero de un profesional calificado puede ayudar a desarrollar estrategias específicas y efectivas para alcanzar objetivos financieros a largo plazo (Anaya et al., 2021).

### 2.3.10. Trabajadores informales

Son aquellos que se emplean en actividades económicas que no están reguladas por las leyes laborales típicas y que no tienen acceso a los beneficios y protecciones laborales que suelen disfrutar los empleados formales, suelen operar en el sector informal de la economía, que es una parte no registrada o no regulada de la economía, es importante señalar que la economía informal puede ser una fuente de

empleo para muchas personas en países en desarrollo y en situaciones económicas precarias (Álava y Valderrama, 2020).

1

### 3. DISEÑO DE LA INVESTIGACION

#### 3.1. METODOLOGÍA DE INVESTIGACIÓN

Los elementos mencionados indican la metodología de investigación utilizada para alcanzar una comprensión más exhaustiva del proceso de desarrollo y para obtener una visión detallada de los logros alcanzados.

##### 3.1.1. Tipo de investigación

Este proyecto implica una evaluación detallada y orientada al tipo de investigación descriptivo ya que la propuesta que tiene como objetivo analizar el estado de la educación financiera que identifique el conocimiento en los trabajadores informales en Bucaramanga, la investigación se apoya en modelos para analizar información secundaria y primaria.

##### 3.1.2. Enfoque de investigación

La importancia de la perspectiva de investigación es de naturaleza es mixta, ya que reside en su capacidad para ofrecer información cuantitativa y objetiva que facilita el análisis de tendencias, la identificación de relaciones causa-efecto y la formulación de conclusiones generales, este enfoque emplea técnicas cualitativas y cuantitativas para la recopilación y el análisis de datos, lo cual conlleva una serie de ventajas sustanciales.

1

##### 3.1.3. Método de investigación

El método de investigación inductiva es una estrategia de estudio que consiste en avanzar desde observaciones específicas y datos particulares hacia la creación de conceptos generales o teorías (Tramullas, 2020). En este método de investigación, se recopilan datos y se examinan en detalle para describir el ambiente social,

económico y financiero, **para** el conocimiento **de las** condiciones en las que desarrollan las actividades **los trabajadores informales en la ciudad de Bucaramanga**, esto implica identificar patrones, tendencias y relaciones, que posteriormente se emplean para generar conclusiones de carácter general.

### **3.2. TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN**

Existen diversas metodologías para obtener información, y estas incluyen la adquisición de datos **directamente** a través de fuentes primarias, como las encuestas, así como **la recopilación de** información secundaria, **que** implica el empleo **de fuentes bibliográficas y literatura** relevante.

### **3.3. FASES DE INVESTIGACIÓN**

**Para analizar** el estado de **la** educación financiera que identifique el conocimiento en los trabajadores informales en Bucaramanga, se emplearon dos fuentes de información:

- Datos primarios, comprenden resultados de datos demográficos y datos sobre el ambiente social, económico y financiero, **para el conocimiento de las condiciones en las que** desarrollan las actividades **los 60 trabajadores informales** entre las calles 33 y 36 del centro de la ciudad.
- Datos secundarios, que involucran la utilización de información bibliográfica y literatura relevante relacionada los beneficios y las características de la educación financiera, con el fin de conocer el apoyo de las mismas para los trabajadores informales.

#### 4. DESARROLLO DEL TRABAJO DE GRADO

El desarrollo de cada uno de los objetivos permite el análisis del estado de la educación financiera, logrando a la identificación sobre el conocimiento en los trabajadores informales en Bucaramanga.

##### 4.1. IDENTIFICACIÓN DE LOS BENEFICIOS Y LAS CARACTERÍSTICAS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA

El desarrollo del primer objetivo específico implica llevar a cabo las siguientes fases para obtener el resultado esperado.

*Tabla 1. Fases de desarrollo primer objetivo específico*

Fase	Resultado Esperado
Fase 1. Investigación sobre los beneficios de la educación financiera	Identificación de los beneficios y las características y apoyo de las mismas para los trabajadores informales.
Fase 2. Características de la educación financiera	

Nota. Tabla elaborada por los autores

##### 4.2. DESCRIPCIÓN DEL AMBIENTE SOCIAL, ECONÓMICO Y FINANCIERO

El desarrollo del segundo objetivo específico implica llevar a cabo las siguientes fases para obtener el resultado esperado.

*Tabla 2. Fases de desarrollo segundo objetivo específico*

Fase	Resultado Esperado
Fase 1. Aplicación de la encuesta	Descripción del ambiente social, económico y financiero, condiciones en las que desarrollan las actividades los
Fase 2. Tabulación y análisis de la encuesta	



Fase3. Descripción del ambiente social, económico y financiero en trabajadores informales	trabajadores informales en la ciudad de Bucaramanga.
Fase 4. Redacción de condiciones en las que desarrollan las actividades los trabajadores informales	

1  
Nota. Tabla elaborada por los autores

#### 4.3. PROPUESTA DE ESTRATEGIAS FINANCIERAS

El desarrollo del tercer objetivo específico implica llevar a cabo las siguientes fases para obtener el resultado esperado.

Tabla 3. Fases de desarrollo tercer objetivo específico

Fase	Resultado Esperado
Fase 1. Propuesta de estrategias financieras	Propuesta de estrategias financieras, resaltando la importancia de implementar
Fase 2. Descripción de implementar estos instrumentos en la economía de los trabajadores informales.	estos instrumentos en la economía de los trabajadores informales.

9  
Nota. Tabla elaborada por los autores



## 5. RESULTADOS

La educación financiera es esencial para todas las personas, independientemente de la ocupación o estatus laboral. Sin embargo, en el caso de los trabajadores informales en Bucaramanga o en cualquier otro lugar, esta educación puede ser aún más crítica debido a las particularidades de la situación. Los resultados obtenidos se lograron por medio de la investigación descriptiva, lo que permitió el análisis del estado de la educación financiera, identificando el conocimiento en los trabajadores informales en Bucaramanga.

### 5.1. IDENTIFICACIÓN DE LOS BENEFICIOS Y LAS CARACTERÍSTICAS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA, PARA EL FIN CONOCIMIENTO EL APOYO EN LOS TRABAJADORES INFORMALES.

Identificar tanto los beneficios como las características de la educación financiera es esencial para promover la adopción y comprensión. Esto ayuda a las personas a comprender por qué es importante, cómo pueden beneficiarse y dónde encontrar recursos educativos adecuados para las necesidades individuales.

#### 5.1.1. Investigación sobre los beneficios de la educación financiera

La educación financiera ofrece una serie de beneficios significativos para los trabajadores informales, quienes a menudo enfrentan desafíos financieros particulares debido a la falta de estabilidad laboral y la ausencia de beneficios tradicionales.

Figura 2. Beneficios de la educación financiera



Fuente. Mungaray, González y Osorio, (2021).

Estos son algunos de los beneficios claves de la educación financiera para los trabajadores informales:

Tabla 4. Beneficios de la educación financiera

Beneficio	Característica
Mejora de la toma de decisiones financieras	La educación financiera proporciona a los trabajadores informales las habilidades y el conocimiento necesarios para tomar decisiones financieras más informadas. Esto incluye aprender a presupuestar, ahorrar, invertir y gestionar deudas de manera efectiva (Hernández y Rendon, 2021).

Estabilidad financiera	Al comprender cómo administrar sus ingresos y gastos de manera eficiente, los trabajadores informales pueden reducir la volatilidad financiera y tener un mayor control sobre sus recursos (Vázquez y Díaz, 2021).
Reducción de la deuda	La educación financiera les permite evitar el endeudamiento excesivo y a gestionar de manera adecuada cualquier deuda existente. Esto puede evitar que caigan en ciclos de deuda perjudiciales.
Ahorro para el futuro	Los trabajadores informales pueden aprender a establecer metas de ahorro y crear un fondo de emergencia, lo que les proporciona una red de seguridad financiera para enfrentar imprevistos o invertir en oportunidades futuras.
Planificación de la jubilación	A pesar de la falta de acceso a planes de jubilación tradicionales, la educación financiera puede ayudar a los trabajadores informales a planificar su retiro, explorar opciones de inversión a largo plazo y considerar estrategias de ahorro para la jubilación.
Empoderamiento económico	La educación financiera empodera a los trabajadores informales al brindarles el conocimiento y la confianza necesarios para tomar el control de sus finanzas y mejorar su calidad de vida.
Reducción de la vulnerabilidad	Al comprender los riesgos financieros y aprender a gestionarlos, los trabajadores informales pueden volverse menos vulnerables a eventos inesperados, como enfermedades o crisis económicas
Contribución a la economía local	Cuando los trabajadores informales administran sus finanzas de manera efectiva, tienen más recursos para gastar en bienes y servicios locales, lo que puede

	impulsar la economía local y crear oportunidades económicas adicionales.
--	--

Nota. Tabla elaborada por los autores

La educación financiera es esencial para los trabajadores informales, ya que les proporciona las habilidades y el conocimiento necesarios para mejorar su bienestar financiero, tomar decisiones informadas y planificar para un futuro más seguro y próspero. Esto tiene un impacto positivo tanto a nivel individual como en la comunidad en general.

#### 5.1.2. Características de la educación financiera

La educación financiera para trabajadores informales debe adaptarse a sus necesidades y circunstancias específicas.

Figura 3. Características de la educación financiera



Fuente. Jaramillo Ordoñez et al., (2022).

Estas son algunas características clave de la educación financiera diseñada para este grupo laboral:

**Tabla 5. Características de la educación financiera**

Característica	Importancia
Accesibilidad	Debe ser accesible tanto en términos de ubicación como de costo. Los trabajadores informales a menudo tienen recursos limitados y pueden no tener acceso a programas educativos costosos o lejanos.
Lenguaje sencillo y comprensible	La información financiera debe presentarse en un lenguaje claro y sencillo, evitando jerga técnica que pueda resultar confusa (Caicedo y Jiménez, 2019).
Enfoque práctico	La educación financiera para trabajadores informales debe ser práctica y aplicable a sus situaciones diarias. Debe centrarse en aspectos como la gestión de gastos, el ahorro de pequeñas cantidades y la toma de decisiones financieras cotidianas.
Flexibilidad	Dado que los trabajadores informales pueden tener horarios de trabajo irregulares, la educación financiera debe ofrecer opciones flexibles, como clases en línea, módulos autodidactas o sesiones presenciales fuera del horario laboral (Basante, 2020).
Enfoque en necesidades específicas	Debe abordar las necesidades financieras específicas de los trabajadores informales, como la gestión de ingresos variables, la falta de beneficios laborales y la ausencia de seguridad social.
Uso de ejemplos locales	Los ejemplos y casos de estudio deben ser relevantes para la comunidad de trabajadores informales en

	<p>cuestión. Esto ayuda a relacionar los conceptos financieros con situaciones familiares.</p>
Inclusión de temas clave	<p>Debe cubrir temas esenciales como presupuesto, ahorro, gestión de deudas, inversión básica y protección financiera contra emergencias.</p>
Apoyo continuo	<p>Es beneficioso proporcionar apoyo continuo después de la capacitación inicial, como asesoramiento financiero individual o sesiones de seguimiento periódicas para abordar preguntas y desafíos específicos (Escobar, 2020).</p>
Fomento del ahorro	<p>Debe enfocarse en la importancia del ahorro regular, incluso en pequeñas cantidades, y proporcionar estrategias prácticas para hacerlo.</p>
Enseñanza de habilidades financieras básicas	<p>Debe abordar la comprensión de conceptos clave, como tasas de interés, inflación, riesgo financiero y diversificación de activos.</p>
Promoción de la planificación a largo plazo	<p>A pesar de las dificultades a corto plazo, la educación financiera debe alentar la planificación a largo plazo, como la jubilación o el ahorro para objetivos futuros.</p>
Enfoque en la gestión de riesgos	<p>Debe ayudar a los trabajadores informales a comprender y mitigar los riesgos financieros, incluidos los relacionados con la salud, la vivienda y la seguridad laboral.</p>

Nota. Tabla elaborada por los autores

Al adaptar la educación financiera a las necesidades específicas de los trabajadores informales y proporcionarles las herramientas y el conocimiento necesarios para tomar decisiones financieras informadas, se puede mejorar significativamente su bienestar económico y su resiliencia financiera.

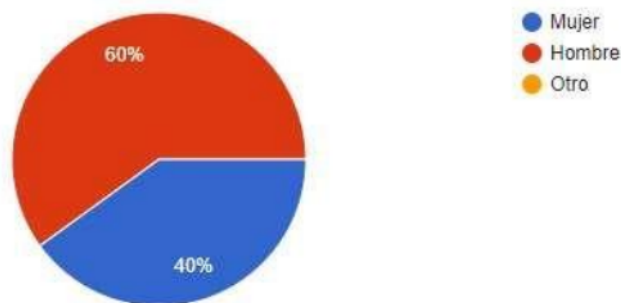


## 5.2. DESCRIPCIÓN DEL AMBIENTE SOCIAL, ECONÓMICO Y FINANCIERO, PARA EL CONOCIMIENTO DE LAS CONDICIONES EN LAS QUE DESARROLLAN LAS ACTIVIDADES LOS TRABAJADORES INFORMALES EN LA CIUDAD DE BUCARAMANGA.

Describir el ambiente social, económico y financiero en el que operan 60 trabajadores informales entre las calles 33 y 36 del centro de la ciudad, la información fue esencial para comprender los desafíos, identificar oportunidades de mejora y desarrollar políticas y programas efectivos que mejoren sus condiciones de vida y trabajo. Esto contribuye a una sociedad más equitativa y a un desarrollo urbano más inclusivo y sostenible.

### 5.2.1. Descripción del ambiente social, económico y financiero en trabajadores informales

Figura 4. Seleccione su género <sup>1</sup>

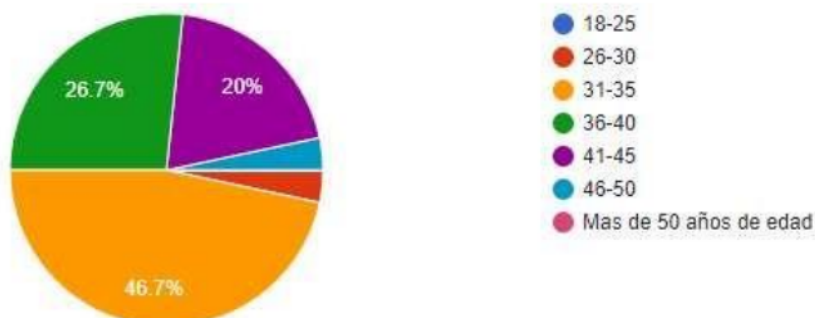


Fuente. Información de los resultados de la encuesta (2023).

Los resultados de la figura 4, representa que el 40% (24 personas) <sup>1</sup> son mujeres, mientras que el 60% (36 personas) son hombres, quienes trabajan como informales en la ciudad de Bucaramanga.



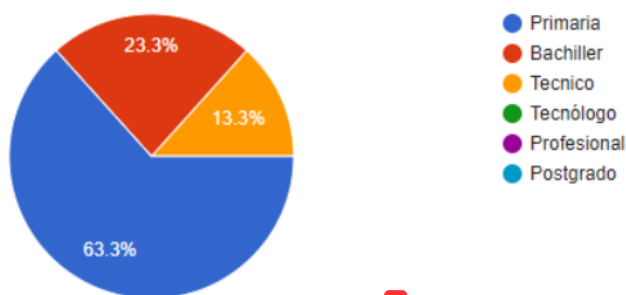
Figura 5. Rango de edad



1 Fuente. Información de los resultados de la encuesta (2023).

La figura 5, representa que el 3.3% (2 personas) de los trabajadores informales tienen entre 26-30 años de edad, el 46.7% (28 personas) tienen entre 31-35 años de edad, de igual forma el 26.7% (16 personas) tienen entre 36-40 años de edad, el 20% (12 personas) tienen entre 41-45 años de edad, finalmente el 3.3% (2 personas) tienen entre 46-50 años de edad, la edad puede desempeñar un papel significativo en la experiencia y la situación de los vendedores informales

Figura 6. Nivel educativo

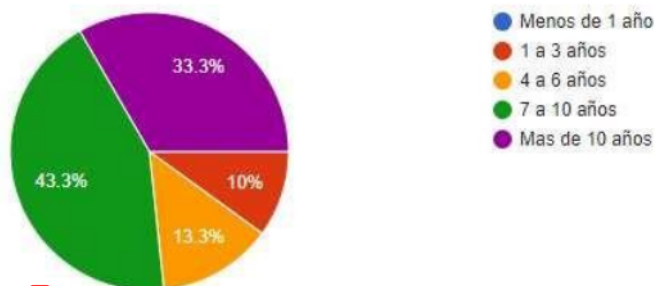


1 Fuente. Información de los resultados de la encuesta (2023).

De acuerdo <sup>1</sup> a los resultados de la figura 6, se evidencia que el 63.3% de los encuestados tienen un nivel educativo en primaria, mientras que el 23.3% son bachilleres, finalmente el 13.3% son técnicos. el nivel educativo de los vendedores informales puede tener un impacto significativo en su capacidad para prosperar en sus actividades económicas y mejorar sus condiciones de vida. Por lo tanto, es importante promover la educación y el acceso a oportunidades educativas para este grupo de trabajadores, lo que puede contribuir a una mayor inclusión económica y a una mayor calidad de vida en general.

### 5.2.2. Información sobre Ambiente laboral

Figura 7. ¿Cuánto tiempo lleva trabajando como trabajador informal en Bucaramanga?



<sup>1</sup> Fuente. Información de los resultados de la encuesta (2023).

La figura 7 evidencia que el 10% de los encuestados lleva 1 a 3 años trabajando como trabajador informal en Bucaramanga, mientras que el 13.3% llevan entre 4 a 6 años trabajando informalmente, el 43.3% lleva 7 a 10 años trabajando como trabajador informal, finalmente el 33.3% lleva más de 10 años trabajando bajo la modalidad informal. la duración del tiempo que un trabajador informal ha estado laborando en Bucaramanga o en cualquier otra área puede influir en el éxito y bienestar en su actividad económica. La experiencia acumulada <sup>1</sup> a lo largo de los

años puede ser un activo valioso que les permite enfrentar desafíos y aprovechar oportunidades en su entorno laboral.

**Figura 8.** ¿En qué tipo de actividad informal trabaja?



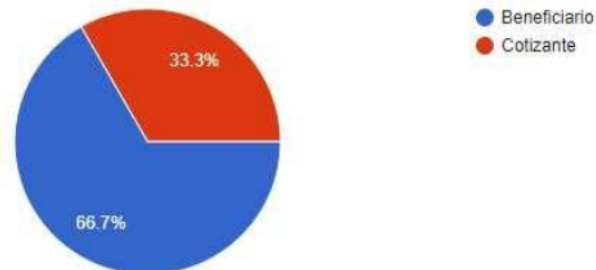
**1** Fuente. Información de los resultados de la encuesta (2023).

La figura 8 es una pregunta que puede tener una o más respuestas, es por ello que se evidencia que el 13.3% de las respuestas indica que trabajan con una empresa informal sin prestaciones sociales, mientras que el 43.3% de las respuestas indica que ejercen actividad como vendedor ambulante de alimentos, el 33.3% de las respuestas indica que son vendedores ambulantes de ropa o productos diversos, el 36.7% trabaja como reciclador y lavador de autos en la calle, de igual forma el 10% trabaja como artesano o vendedor de artesanías, así mismo el 30% trabaja en la construcción no registrado y en limpieza de casas o jardines sin contrato formal, el 26.7% trabajan como vendedor de productos agrícolas en mercados callejeros y trabaja en el sector de la construcción informal, el 46.75% de las respuestas indica que trabaja en reparación de electrodomésticos sin registro formal, mientras que el 23.3% trabaja en transporte informal (mototaxis, colectivos informales, etc.), el 6.7%

trabaja en servicios de belleza (peluquería, manicura) sin registro formal, de igual forma el 30% de las respuestas indica que trabaja como cuidador de niños o ancianos sin contrato formal y artista callejero (músico, malabarista, pintor, etc.), finalmente el 6.7% trabaja como Vendedor de periódicos o revistas en la calle.

### 5.2.3. Información sobre Condiciones Sociales

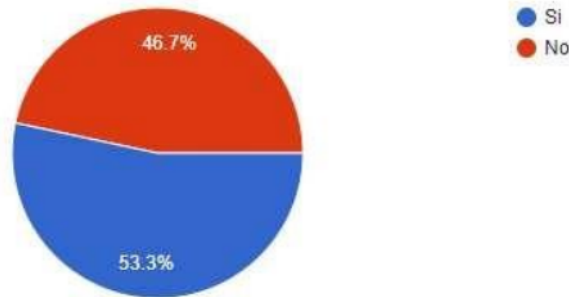
Figura 9. En cuanto al estado del seguro médico, es usted



1 Fuente. Información de los resultados de la encuesta (2023).

De acuerdo a la figura 9, se evidencia que el 63.7% (38 personas) de los encuestados indican que el estado del seguro médico es beneficiario, mientras que el 33.3% (22 personas) indican que son cotizantes. Tener un seguro médico, ya sea como cotizante o beneficiario, garantiza el acceso a servicios de atención médica. Esto es esencial para el bienestar y la salud de los trabajadores informales y las familias, ya que les brinda la posibilidad de recibir atención médica cuando la necesiten.

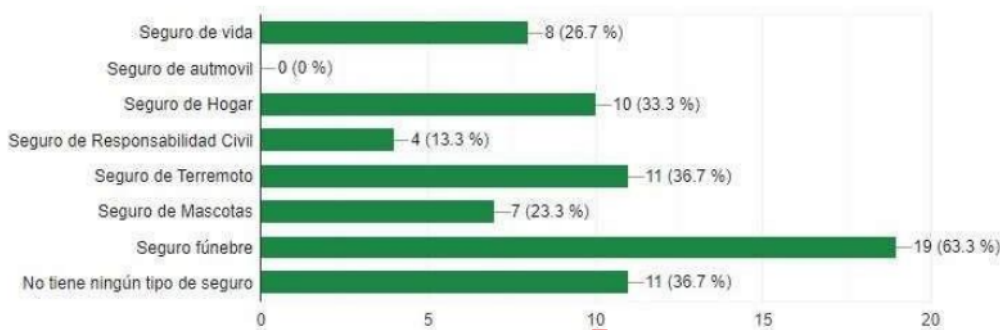
**Figura 10.** Si usted es cotizante ¿Usted es responsable del pago del seguro médico o pensión?



<sup>1</sup> Fuente. Información de los resultados de la encuesta (2023).

La figura 10 evidencia que el 53.3% (32 personas) de los encuestados indican que, si es responsable del pago del seguro médico o pensión, mientras que el 46.7% (28 personas) indican no son responsables del pago del seguro médico o pensión ya que son cotizantes o sencillamente no pagan. Ser responsable del pago de un seguro médico o pensión brinda protección financiera tanto a corto como a largo plazo. En el caso del seguro médico, garantiza que tenga acceso a atención médica sin enfrentar costos prohibitivos en caso de enfermedad o lesión.

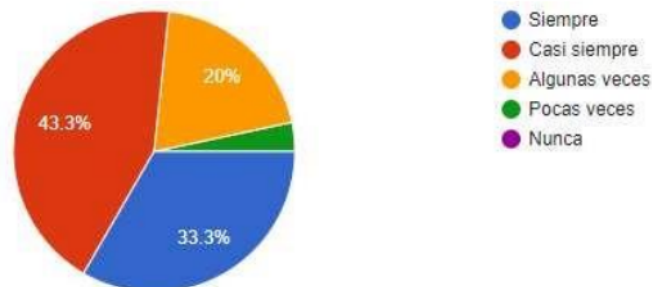
**Figura 11.** ¿Tiene alguno de los siguientes seguros?



<sup>1</sup> Fuente. Información de los resultados de la encuesta (2023).

Los resultados de la figura 11 es una pregunta que puede tener una o más respuestas, es por ello que evidencia que el 26.7% de las respuestas indican tener seguro de vida, mientras que el 33.3% tienen seguro de hogar, el 13.3% tienen seguro de responsabilidad civil, el 36.7% tienen seguro de terremoto, el 23.3% tienen seguro de mascotas, el 63.3% de las respuestas tiene seguro fúnebre, finalmente, el 36.7% de las respuestas indicaron que no tienen ningún tipo de seguro. Tener algún tipo de seguro como vendedor informal es esencial para proteger la salud, el bienestar financiero y la estabilidad de negocio tanto a nivel individual como en el contexto de la comunidad y la sociedad en general. Proporciona una red de seguridad financiera y reduce la vulnerabilidad frente a los riesgos que pueden surgir en el trabajo y la vida cotidiana.

**Figura 12.** ¿Ha enfrentado problemas de seguridad o amenazas mientras trabaja en la calle?



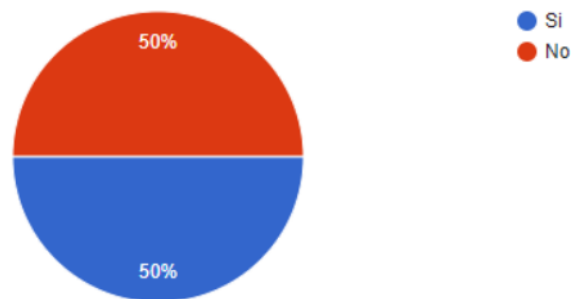
Fuente. Información de los resultados de la encuesta (2023).

La figura 12 evidencia que el 33.3% (20 personas) de los encuestados indican que siempre han enfrentado problemas de seguridad o amenazas mientras trabaja en la calle, mientras que el 43.3% (26 personas) indican que casi siempre han enfrentado problemas de seguridad, el 20% (12 personas) indican que algunas veces han enfrentado problemas de seguridad o amenazas mientras trabaja en la calle, finalmente el 3.3% (2 personas) indican que pocas veces a enfrentar problemas.



Enfrentar problemas de seguridad o amenazas mientras trabajan en la calle es esencial abordar estos problemas para promover condiciones de trabajo seguras y dignas para los trabajadores informales.

**Figura 13.** ¿Participa en alguna organización o asociación de trabajadores informales?



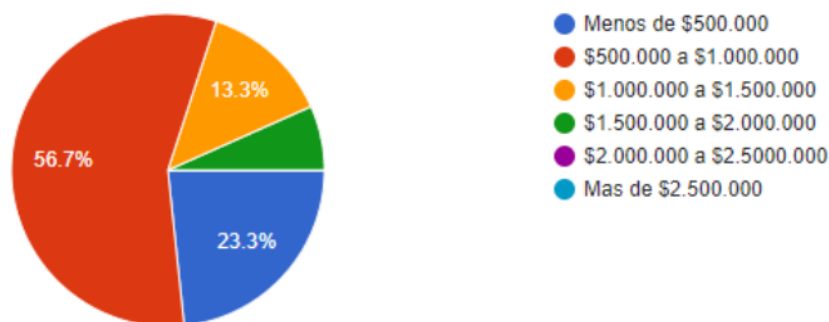
1
   
 Fuente. Información de los resultados de la encuesta (2023).

Los resultados de la figura 13 evidencia que el 50% (30 personas) de los encuestados indican que, si participa en alguna organización o asociación de trabajadores informales, mientras que el 50% (30 personas) indican que no participa en alguna organización o asociación de trabajadores informales, estas organizaciones ofrecen un conjunto de beneficios que van desde la defensa de derechos hasta el acceso a recursos y la construcción de redes de apoyo. Son un medio importante para fortalecer la posición de los trabajadores informales y promover su inclusión en la economía y la sociedad.



#### 5.2.4. Información sobre Aspectos Económicos y Financieros

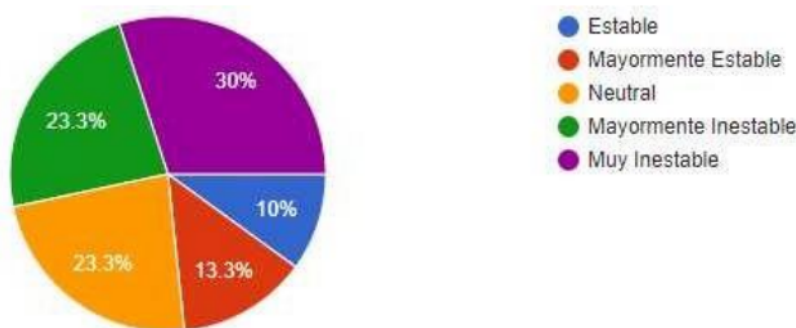
**Figura 14.** ¿Cuál es su ingreso mensual promedio como trabajador informal?



Fuente. Información de los resultados de la encuesta (2023).

La figura 14 evidencia que el 23.3% (14 personas) de los encuestados indican que, menos de \$500.000 es el ingreso mensual promedio como trabajador informal, mientras que el 56.7% (34 personas) indican el ingreso mensual es de \$500.000 a \$1.000.000, el 13.3% (8 personas) indicaron que el ingreso mensual promedio como trabajador informal es de \$1.000.000 a \$1.500.000, finalmente el 6.7% (4 personas) indicaron que \$1.500.000 a \$2.000.000 son el ingreso mensual promedio como trabajador informal.

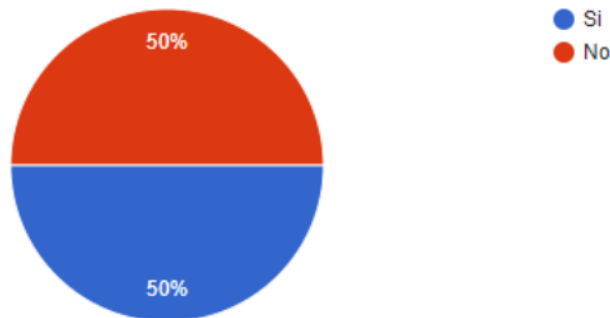
**Figura 15.** ¿Cómo es la variación en sus ingresos?



Fuente. Información de los resultados de la encuesta (2023).

Los resultados de la figura 15 evidencia que el 10% (6 personas) de los encuestados indican que la variación de los ingresos es estable, mientras que el 13.3% (8 personas) indican la variación es mayormente estable, el 23.3% (14 personas) indicaron que la variación de los ingresos es neutral, el 23.3% (14 personas) indican que la variación de los ingresos es mayormente inestable, finalmente el 30% (18 personas) indicaron es muy inestable la variación de los ingresos.

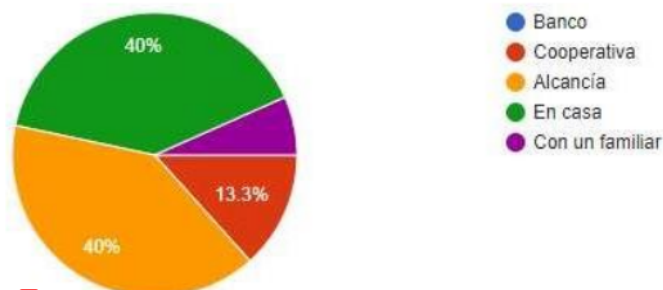
**Figura 16.** ¿Tiene algún tipo de ahorro?



Fuente. Información de los resultados de la encuesta (2023).

La figura 16 evidencia que el 50% (30 personas) de los encuestados indican que, si tienen algún tipo de ahorro, mientras que el 50% (30 personas) indican que no tiene algún tipo de ahorro. Tener algún tipo de ahorro es esencial para la estabilidad financiera y el bienestar en todas las etapas de la vida. Los ahorros actúan como un recurso valioso que te brinda seguridad, independencia financiera y la capacidad de trabajar hacia tus metas financieras y personales.

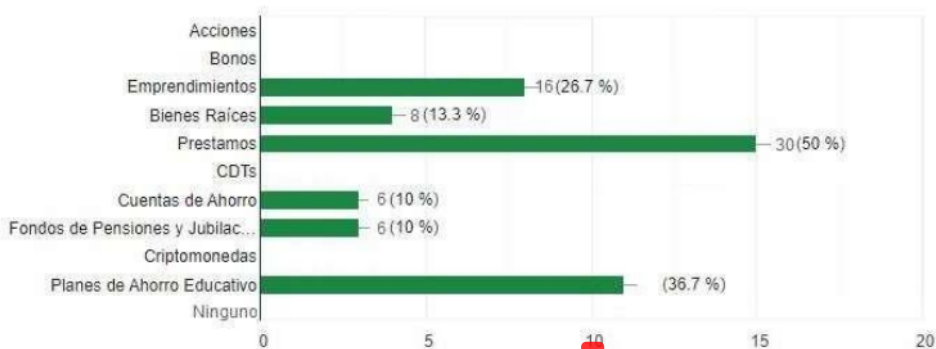
**Figura 17.** Si su respuesta es sí, indique en que entidad tiene el ahorro



1  
 Fuente. Información de los resultados de la encuesta (2023).

La figura 17 evidencia que el 13.3% (4 personas) de los encuestados indican que tiene ahorro en una cooperativa, mientras que el 40% (12 personas) indicaron que tienen ahorro en la alcancia, mientras que el 40% (12 personas) indicaron que tienen ahorro en la casa, finalmente el 6.7% (2 personas) indicaron que ahora con un familiar. Los ahorros actúan como un colchón financiero que proporciona seguridad en tiempos de emergencia o dificultad financiera. Pueden cubrir gastos inesperados como reparaciones del hogar, gastos médicos o la pérdida de empleo.

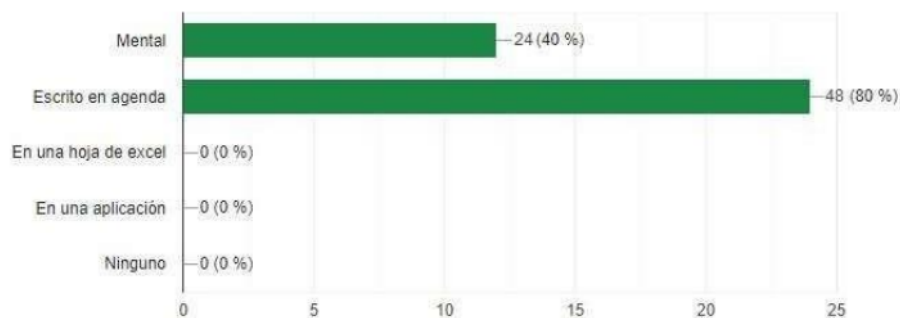
**Figura 18.** ¿Qué tipo de inversión hace?



1  
 Fuente. Información de los resultados de la encuesta (2023).

Los resultados de la figura 18 es una pregunta que puede tener una o más respuestas es por ello que se evidencia que el 16% de las respuestas indican que invierten en emprendimientos, mientras que el 33.3% de las respuestas invierte en bienes raíces, el 50% invierten en préstamos, el 10% invierten en cuenta de ahorro, el otro 10% invierte en el fondo de pensiones y jubilaciones, finalmente el 36.7% invierte en planes de ahorro educativo. Tener algún tipo de ahorro es de suma importancia en la vida de una persona por una variedad de razones que afectan su bienestar financiero y calidad de vida.

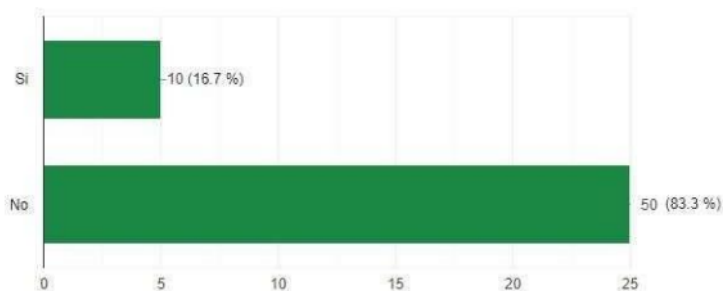
**Figura 19.** ¿De qué forma maneja usted actualmente su presupuesto?



Fuente. Información de los resultados de la encuesta (2023).

La figura 19 evidencia que el 40% de las respuestas indican que manejan el presupuesto de forma mental, mientras que el 60% de las respuestas maneja el presupuesto escrito en una agenda. El manejo de un presupuesto es una práctica financiera fundamental que proporciona control, planificación y seguridad financiera. Ya sea a nivel personal o empresarial, un presupuesto ayuda a tomar decisiones financieras más informadas y a alcanzar metas financieras a corto y largo plazo.

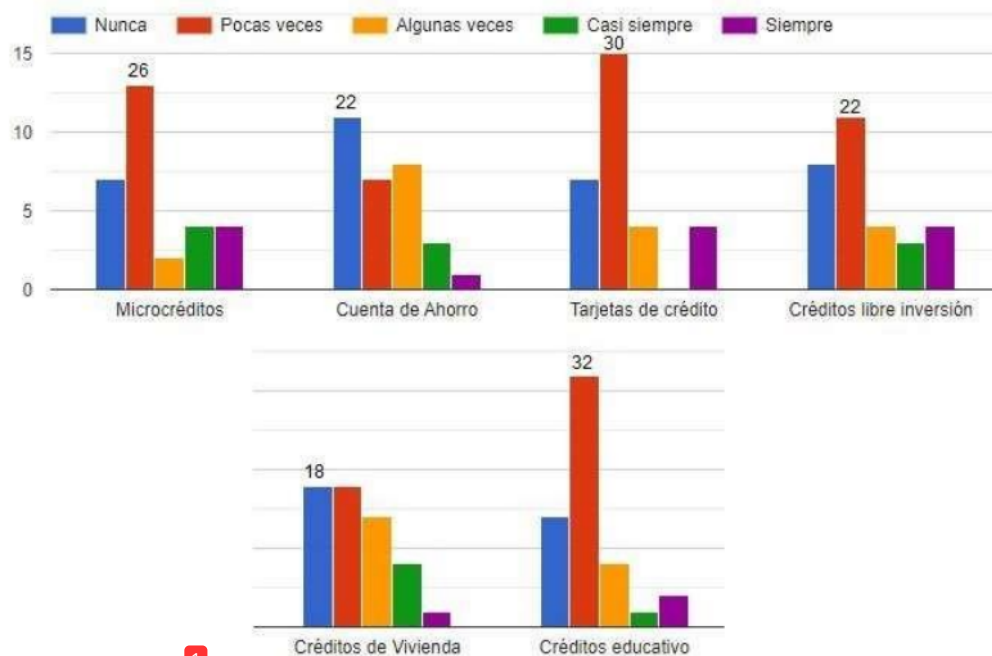
1 **Figura 20.** ¿Ha solicitado préstamos o créditos a instituciones financieras formales, como bancos o cooperativas de crédito?



1 Fuente. Información de los resultados de la encuesta (2023).

De acuerdo a la figura 20 es una pregunta que puede tener una o más respuestas es por ello que se evidencia que el 16.7% de las respuestas indican que, si han solicitado préstamos o créditos a instituciones financieras formales, como bancos o cooperativas de crédito, mientras que el 83.3% indicaron que no han solicitado préstamos o créditos a instituciones financieras formales, como bancos o cooperativas de crédito debido a la falta de documentación y a las altas tasas de interés actuales.

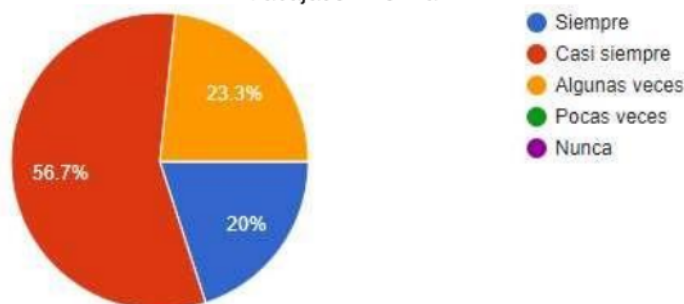
**Figura 21. ¿Tiene acceso a servicios financiero?**



**1** Fuente. Información de los resultados de la encuesta (2023).

De acuerdo a los resultados de la figura 21, se evidencia que 26 encuestados indicaron que tienen acceso a servicios financieros como el microcrédito, de igual forma 22 encuestados indicaron que tienen cuenta de ahorro, así mismo 30 encuestados indicaron que tienen tarjeta de crédito, mientras que 22 encuestados cuentan con créditos de libre inversión, así mismo 18 encuestados tienen crédito de vivienda, finalmente 32 encuestados cuentan con créditos educativos. El acceso a servicios financieros es esencial para promover la inclusión económica, la seguridad financiera y el desarrollo tanto a nivel individual como a nivel comunitario y nacional. Proporciona herramientas y recursos que mejoran la calidad de vida, promueven la independencia financiera y contribuyen al crecimiento económico sostenible.

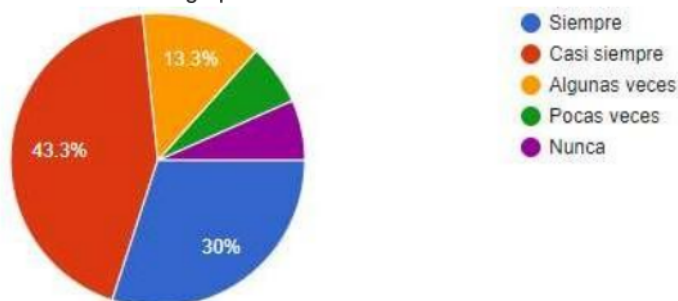
**Figura 22.** ¿Ha tenido dificultades para acceder a préstamos o créditos debido a su condición de trabajador informal?



Fuente. Información de los resultados de la encuesta (2023).

La figura 22 evidencia que el 20% (12 personas) de los encuestados indican que siempre han tenido dificultades para acceder a préstamos o créditos debido a su condición de trabajador informal, mientras que el 56.7% (34 personas) indicaron que casi siempre han tenido dificultades para acceder a préstamos o créditos, mientras que el 23.3% (14 personas) indicaron que algunas veces han tenido dificultades para acceder a préstamos, es importante que los gobiernos, las instituciones financieras y las organizaciones de desarrollo trabajen en la creación de soluciones financieras inclusivas que brinden acceso al crédito a los trabajadores informales

**Figura 23.** ¿Ha utilizado servicios financieros informales, como préstamos de prestamistas locales o grupos de ahorro comunitarios?

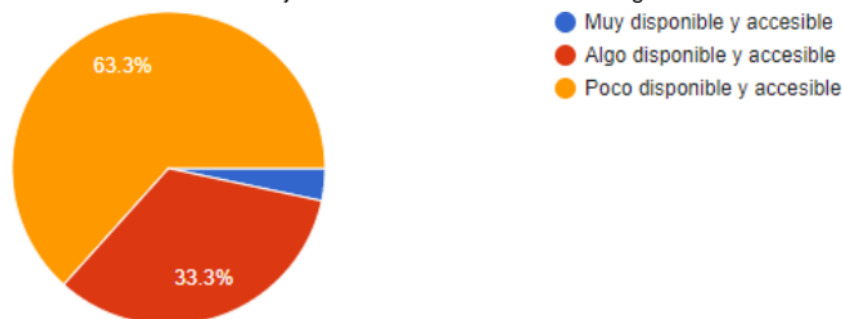


Fuente. Información de los resultados <sup>1</sup> de la encuesta (2023).



1 La figura 23 evidencia que el 30% (18 personas) de los encuestados indican que siempre ha utilizado servicios financieros informales, como préstamos de prestamistas locales o grupos de ahorro comunitarios, mientras que el 43.3% (26 personas) indicaron que casi siempre, el 13.3% (8 personas) indicaron que algunas veces ha utilizado servicios financieros informales, como préstamos de prestamistas locales o grupos de ahorro comunitarios, finalmente el 6.7% (4 personas) de los encuestados indicaron que pocas veces y el otro 6.7% (4 personas) indica que nunca han utilizado servicios financieros informales, como préstamos de prestamistas locales o grupos de ahorro comunitarios

**Figura 24.** ¿Cuál es su opinión sobre la disponibilidad y accesibilidad de servicios financieros para los trabajadores informales en Bucaramanga?



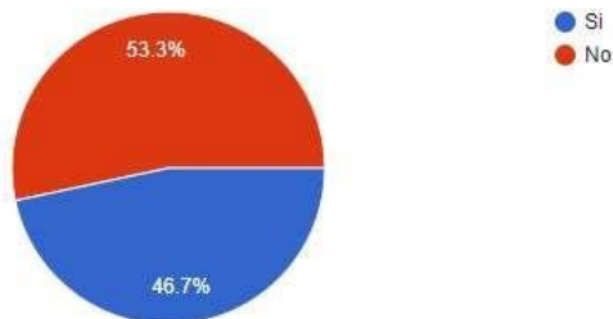
1 Fuente. Información de los resultados de la encuesta (2023).

La figura 24 evidencia que el 3.3% de los encuestados opinan que es muy disponible y accesible los servicios financieros para los trabajadores informales en Bucaramanga, mientras que el 33.3% indica que es algo disponible y accesible, finalmente el 63.3% indican que los servicios financieros para los trabajadores informales en Bucaramanga son poco disponibles y accesibles. La disponibilidad y accesibilidad de servicios financieros para los trabajadores informales en Bucaramanga y en cualquier lugar dependen de una variedad de factores, incluida

la infraestructura financiera, la tecnología, la regulación y las políticas gubernamentales. Las iniciativas que promueven la inclusión financiera y la educación financiera pueden desempeñar un papel clave en mejorar el acceso a servicios financieros para este grupo de la población.

### 5.2.5. Información sobre Calidad de vida

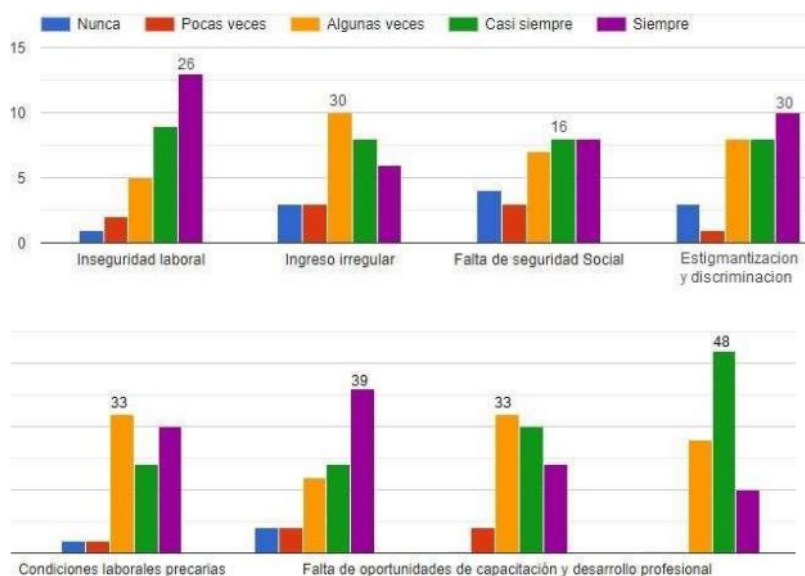
**Figura 25.** ¿Está satisfecho con su calidad de vida como trabajador informal en Bucaramanga?



Fuente. Información de los resultados de la encuesta (2023).

La figura 25 evidencia que el 46.7% (28 personas) de los encuestados indican que, si satisfecho con su calidad de vida como trabajador informal en Bucaramanga, mientras que el 53.3% (32 personas) indican que no está satisfecho con su calidad de vida como trabajador informal en Bucaramanga. la calidad de vida de los trabajadores informales en Bucaramanga y en cualquier lugar puede ser diversa y depende de múltiples factores. Algunos trabajadores informales pueden estar satisfechos con su situación y encontrar formas de prosperar, mientras que otros pueden enfrentar dificultades. La mejora de las condiciones económicas y sociales, así como el acceso a servicios y oportunidades, son factores clave para mejorar la calidad de vida de este grupo de la población.

**Figura 26.** ¿Qué desafíos enfrenta en su vida cotidiana como trabajador informal?

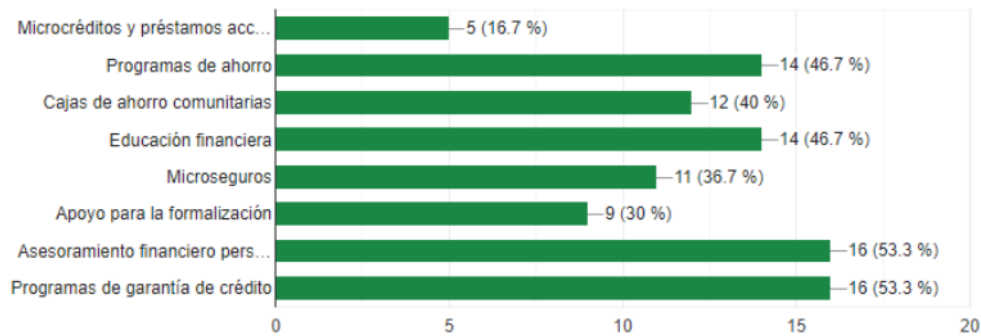


<sup>1</sup> Fuente. Información de los resultados de la encuesta (2023).

De acuerdo a los resultados de la figura 26, se evidencia que 26 encuestados indicaron que siempre la Inseguridad laboral es un desafío que enfrenta en su vida cotidiana como trabajador informal, mientras que 30 encuestados indicaron que algunas veces los ingresos irregulares son desafíos diarios, así mismo 16 encuestados indicaron que casi siempre y siempre la falta de seguridad social es un desafío que enfrenta en su vida cotidiana como trabajador informal, mientras que 30 encuestados indicaron que siempre la estigmatización y discriminación es un desafío, para 33 encuestados algunas veces las condiciones laborales precarias se vuelve un desafío, para 39 encuestados <sup>2</sup> el Acceso limitado a servicios financieros es siempre un desafío, mientras que 33 encuestados indicaron que algunas veces <sup>1</sup> la Falta de oportunidades de capacitación y desarrollo profesional, finalmente <sup>1</sup> 48

encuestados indicaron que el Acceso limitado a servicios de salud y educación es un desafío que enfrenta en su vida cotidiana como trabajador informal.

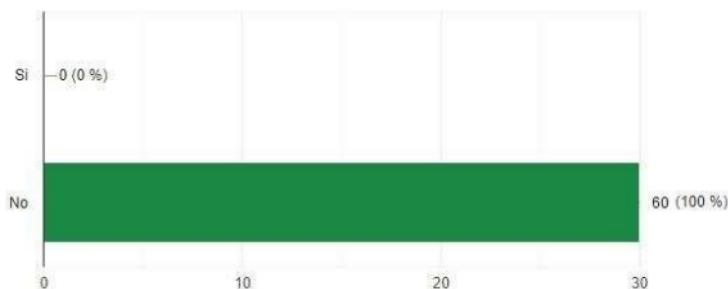
**Figura 27.** ¿Qué mejoras o apoyos financieros considera que podrían beneficiar a los trabajadores informales en la ciudad?



Fuente. Información de los resultados de la encuesta (2023).

Los resultados de la figura 27 es una pregunta que puede tener una o más respuestas es por ello que se evidencia que el 16.7% de las respuestas indican que los microcréditos y préstamos accesible debe ser una mejora o apoyo financiero que podrían beneficiar a los trabajadores informales en la ciudad, mientras que 46.7% de las respuestas indican que una mejora sería los programas de ahora, asimismo, el 40% indica que las cajas de ahorro comunitarias es una mejora o apoyo financiero, el 46.7% indica que la educación financiera debe ser una mejora o apoyo financiero que podrían beneficiar a los trabajadores informales en la ciudad, mientras el 36.7% indica que los mricoseguros debe ser un apoyo, el 30% indica que el apoyo para la formalización debe ser una mejora, finalmente el 53.3% indica que los asesoramiento financiero personalizado y los programas de garantía de crédito debe ser una mejora o apoyo financiero que podrían beneficiar a los trabajadores informales en la ciudad.

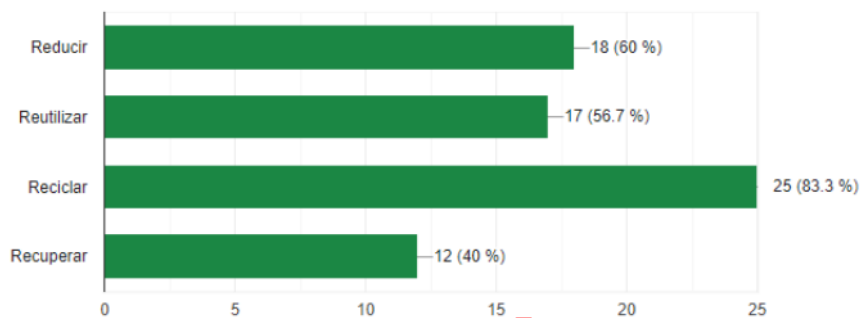
**Figura 28.** Alguna vez han recibido algún curso o charla de Finanzas personales



Fuente. Información de los resultados de la encuesta (2023).

La figura 28 es una pregunta que puede tener una o más respuestas es por ello que se evidencia que el 100% de las respuestas indican que no han recibido algún curso o charla de Finanzas personales. Recibir un curso o charla de finanzas personales es esencial para ayudar a los trabajadores informales a mejorar su capacidad de gestionar su dinero de manera efectiva, tomar decisiones financieras informadas y lograr una mayor estabilidad financiera.

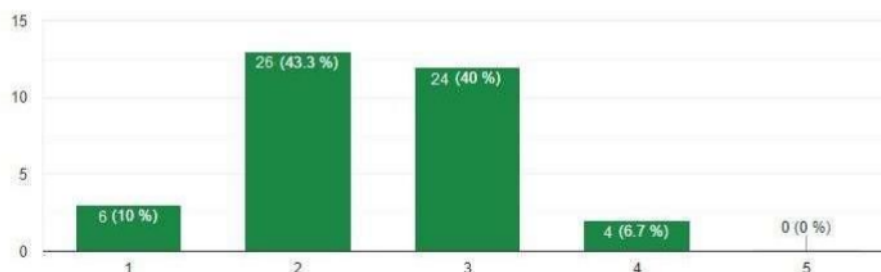
**Figura 29.** Usted considera que tiene alguno de los comportamientos de consumo responsable practicando las 4 R



Fuente. Información de los resultados de la encuesta (2023).

La figura 29 es una pregunta que puede tener una o más respuestas es por ello que se evidencia que el 60% indicaron tienen el comportamiento de Reducir los gastos, el 56.7% indicaron que tienen la capacidad de reutilizar, el 83.3% indicaron que tiene la capacidad de reciclar, finalmente el 40% indicaron que tienen la capacidad de recuperar. El consumo responsable implica incorporar estas 4 R en nuestras vidas diarias para reducir nuestro impacto ambiental y promover prácticas más sostenibles. Las personas pueden adoptar estas prácticas de diferentes maneras, como comprar productos de manera más consciente, reparar objetos en lugar de desecharlos, reciclar materiales cuando sea posible y apoyar iniciativas de reutilización y reciclaje.

**Figura 30.** De 1 a 5, indique que valor le da a la educación financiera que tiene



Fuente. Información de los resultados de la encuesta (2023).

Finalmente, la figura 30 es una pregunta que puede tener una o más respuestas es por ello que se evidencia que el 10% de las respuestas indicaron 1 para el valor que le da al tener educación financiera, mientras que el 43.3% le dan un puntaje de 2, así mismo el 40% le da un puntaje de 3, finalmente el 6.7% le da un puntaje de 4 de valor al tener educación financiera. **la educación financiera es una herramienta poderosa para empoderar a los trabajadores informales, mejorar la capacidad de gestión financiera y promover su bienestar económico a largo plazo. Les permite**



tomar decisiones financieras más informadas y estratégicas que pueden marcar la diferencia en sus vidas y en la de sus familias. Además, contribuye a la estabilidad económica y al desarrollo sostenible de la comunidad en conjunto.

### 5.2.6. Condiciones en las que desarrollan las actividades los trabajadores informales

Las condiciones financieras en las que desarrollan sus actividades los trabajadores informales suelen ser complejas y desafiantes. Estas condiciones varían según la ubicación geográfica, la industria y las circunstancias individuales, pero algunas características comunes incluyen:

**Tabla 6.** Condiciones en las que desarrollan las actividades los trabajadores informales

Característica	Importancia
Ingresos Irregulares	Los trabajadores informales a menudo experimentan ingresos irregulares y fluctuantes. No tienen un salario fijo y dependen de la demanda de sus productos o servicios, lo que puede llevar a incertidumbre financiera (Fernández, 2020).
Falta de Seguridad Laboral	La mayoría de los trabajadores informales carece de contratos formales o protección laboral. Esto los deja vulnerables a despidos injustos o a cambios abruptos en sus condiciones laborales (Duque et al., 2019).
Acceso Limitado a Beneficios Laborales	Los trabajadores informales generalmente no tienen acceso a beneficios laborales como seguro de salud, seguro de desempleo, vacaciones pagadas o planes de pensiones, lo que los deja en una posición precaria en caso de enfermedad o jubilación (Vásquez y Garzón, 2019).



<p>Ausencia de Seguridad Social</p>	<p>La falta de seguridad social es una preocupación significativa. Los trabajadores informales a menudo no tienen acceso a sistemas de seguridad social, lo que los deja desprotegidos ante eventos inesperados como enfermedades o accidentes (Salcedo et al., 2020).</p>
<p>Endeudamiento Excesivo</p>	<p>En algunos casos, los trabajadores informales pueden recurrir al endeudamiento para cubrir gastos urgentes o inversiones en sus negocios. Esto puede llevar a cargas de deuda significativas si no se gestionan adecuadamente (Garzón et al., 2021).</p>
<p>Falta de Acceso a Servicios Financieros</p>	<p>Muchos trabajadores informales no tienen acceso a servicios financieros formales, como cuentas bancarias, crédito o ahorros. Esto limita su capacidad para gestionar sus finanzas de manera efectiva y ahorrar para el futuro (Salazar y Téllez, 2021).</p>
<p>Inversión Limitada en Capacitación y Desarrollo</p>	<p>La inversión en capacitación y desarrollo profesional suele ser escasa entre los trabajadores informales, lo que puede limitar sus oportunidades de crecimiento y mejora de ingresos (Granda y Bernal, 2020).</p>
<p>Vulnerabilidad a Eventos Económicos</p>	<p>Los trabajadores informales son particularmente vulnerables a eventos económicos adversos, como recesiones o crisis financieras, ya que a menudo carecen de un colchón financiero o protección laboral (Otero, 2019).</p>
<p>Informalidad Fiscal</p>	<p>Muchos trabajadores informales operan en la economía sumergida, lo que significa que pueden evadir el pago de impuestos. Aunque esto puede ofrecer beneficios a corto plazo, también los excluye de los sistemas de seguridad</p>

	social y puede tener consecuencias legales (Muñoz et al., 2021).
--	--

Nota. Tabla elaborada por los autores

Las condiciones financieras de los trabajadores informales suelen ser precarias debido a la falta de estabilidad laboral, la ausencia de beneficios y la limitada accesibilidad a servicios financieros formales. Mejorar estas condiciones es un desafío importante para promover su bienestar económico y social.

### 5.3. PROPONER ESTRATEGIAS FINANCIERAS, BASADAS EN LA RECOPIACIÓN DE INFORMACIÓN SECUNDARIA, RESALTANDO LA IMPORTANCIA DE IMPLEMENTAR ESTOS INSTRUMENTOS EN LA ECONOMÍA DE LOS TRABAJADORES INFORMALES.

Proponer y aplicar estrategias financieras adecuadas para los trabajadores informales es esencial para mejorar su bienestar económico, reducir la vulnerabilidad financiera y promover la inclusión económica.

#### 5.3.1. Propuesta de estrategias financieras

Estas estrategias no solo benefician a los trabajadores informales individualmente, sino que también tienen un impacto positivo en la comunidad y en el desarrollo económico local.

**Tabla 7. Estrategias financieras**

Estrategia	Importancia
Educación	Proporcionar capacitación en educación financiera adaptada a las necesidades específicas de los trabajadores informales.
Financiera	
Personalizada	Esto puede incluir la gestión de ingresos variables, el

	presupuesto, el ahorro y la planificación financiera a corto y largo plazo (Gaytán, 2021).
Microahorro	Fomentar el ahorro regular, incluso en pequeñas cantidades, a través de programas de microahorro. Estos programas pueden ayudar a los trabajadores informales a acumular un colchón financiero para enfrentar emergencias o invertir en sus negocios (Roca et al., 2020)
Microcréditos y Financiamiento	Facilitar el acceso a microcréditos y financiamiento asequible para que los trabajadores informales puedan invertir en sus actividades económicas. Estos créditos pueden utilizarse para la compra de materias primas, la expansión del negocio o la adquisición de herramientas y equipos (Sandoval y Sandoval, 2022).
<sup>13</sup> Cooperativas de Ahorro y Crédito	Promover la creación y participación en cooperativas de ahorro y crédito comunitarias. Estas instituciones pueden ofrecer servicios financieros asequibles y brindar apoyo mutuo a los trabajadores informales (Riveros y Becker, 2020).
Uso de Tecnología	Facilitar el acceso a servicios financieros a través de la tecnología, como cuentas bancarias móviles o billeteras digitales. Esto puede permitir transacciones más seguras y convenientes (Masaquiza et al., 2021).
Diversificación de Ingresos	Alentar a los trabajadores informales a diversificar sus fuentes de ingresos cuando sea posible. Esto puede ayudar a reducir la dependencia de una sola fuente de ingresos y proporcionar una mayor estabilidad financiera.
Planificación para la Jubilación	Fomentar la planificación para la jubilación, incluso a través de opciones de ahorro a largo plazo. Esto es especialmente importante dado que los trabajadores informales pueden carecer de beneficios de jubilación tradicionales.

Asesoramiento Financiero	Proporcionar acceso a asesoramiento financiero personalizado para ayudar a los trabajadores informales a tomar decisiones informadas sobre sus finanzas y metas financieras.
Inclusión en Programas de Desarrollo Económico Local	Integrar a los trabajadores informales en programas de desarrollo económico local que promuevan oportunidades de crecimiento y mejora de sus actividades económicas.

Nota. Tabla elaborada por los autores

Estas estrategias financieras pueden adaptarse a las necesidades específicas de los trabajadores informales en Bucaramanga y en otras áreas similares. La implementación exitosa de estas estrategias puede contribuir significativamente a mejorar sus condiciones financieras y su resiliencia económica.

### 5.3.2. Descripción de implementar estos instrumentos en la economía de los trabajadores informales.

La implementación de la economía de los trabajadores informales se refiere a la adopción de políticas, programas y estrategias destinados a mejorar la situación económica y laboral de los trabajadores informales en una determinada área geográfica o comunidad. Esta implementación busca abordar las condiciones desafiantes en las que operan los trabajadores informales y promover su inclusión en la economía formal. A continuación, se describe cómo se puede llevar a cabo esta implementación:

**Tabla 8.** Implementación de estos instrumentos en la economía de los trabajadores informales.

Estrategia	Implementación
------------	----------------

<p>Educación Financiera y Capacitación</p>	<p>Ofrecer programas de educación financiera y capacitación en habilidades relevantes para mejorar la gestión financiera, la planificación empresarial y el desarrollo de habilidades técnicas. Estos programas pueden ayudar a los trabajadores informales a tomar decisiones financieras más informadas y a mejorar la calidad de sus actividades laborales.</p>
<p>Acceso a Servicios Financieros</p>	<p>Facilitar el acceso de los trabajadores informales a servicios financieros formales, como cuentas de ahorro, microcréditos y seguros asequibles. Esto les proporciona herramientas financieras para gestionar sus ingresos y protegerse contra riesgos financieros.</p>
<p>Promoción de Cooperativas y Asociaciones</p>	<p>Fomentar la formación de cooperativas y asociaciones entre trabajadores informales. Estas organizaciones pueden brindar apoyo mutuo, acceso a recursos compartidos y una voz colectiva en la defensa de sus derechos laborales.</p>
<p>Inclusión en Programas de Desarrollo Económico</p>	<p>Integrar a los trabajadores informales en programas de desarrollo económico local. Esto puede incluir la creación de oportunidades de empleo, el acceso a mercados más amplios y el apoyo a la diversificación de actividades económicas.</p>
<p>Formalización Opcional</p>	<p>Donde sea posible y beneficioso, promover la formalización de las actividades económicas informales. Esto puede incluir la inscripción de negocios informales y la obtención de permisos, lo que puede brindar acceso a beneficios fiscales y protecciones legales.</p>
<p>Monitoreo y Evaluación</p>	<p>Establecer un sistema de monitoreo y evaluación para evaluar el impacto de las políticas y programas implementados en la economía de los trabajadores informales. Esto ayuda a medir el éxito y realizar ajustes según sea necesario.</p>

Participación Comunitaria	Fomentar la participación activa de la comunidad de trabajadores informales en el diseño e implementación de iniciativas económicas. Esto asegura que las intervenciones sean culturalmente apropiadas y reflejen las necesidades y deseos de los trabajadores informales.
Promoción de la Conciencia Social	Sensibilizar a la sociedad sobre las condiciones de trabajo de los trabajadores informales y promover una mayor empatía y apoyo hacia esta población.

Nota. Tabla elaborada por los autores

La implementación exitosa de la economía de los trabajadores informales requiere una colaboración cercana entre el gobierno, las organizaciones no gubernamentales, las instituciones financieras y la propia comunidad de trabajadores informales. El objetivo final es mejorar su bienestar económico, reducir la vulnerabilidad financiera y promover la inclusión económica en la sociedad en general.



## **6. CONCLUSIONES**

La identificación de los beneficios y características de la educación financiera, respaldada por fuentes bibliográficas, arroja luz sobre la importancia y el valor intrínseco de este enfoque educativo, particularmente en el contexto de los trabajadores informales. A través de la investigación y el análisis de fuentes confiables, se ha destacado la siguiente perspectiva:

En primer lugar, los beneficios de la educación financiera son abundantes y sustanciales; las fuentes bibliográficas han resaltado cómo la educación financiera capacita a los individuos, en este caso, a los trabajadores informales, para tomar decisiones financieras más informadas y efectivas. En segundo lugar, las características de la educación financiera son fundamentales para su éxito en el contexto de los trabajadores informales; estas características incluyen la accesibilidad, el lenguaje sencillo, la relevancia práctica, la flexibilidad en la entrega, la adaptación a las necesidades específicas, el uso de ejemplos locales y el enfoque en habilidades financieras básicas.

En última instancia, las fuentes bibliográficas subrayan que la educación financiera es una herramienta valiosa para mejorar la vida económica y financiera de los trabajadores informales, al tiempo que contribuye al desarrollo económico sostenible y la inclusión social en las comunidades locales. Estas fuentes proporcionan un respaldo sólido para la promoción y la implementación de programas de educación financiera dirigidos específicamente a este grupo demográfico, con el objetivo de mejorar sus perspectivas financieras y su calidad de vida en general. La identificación de estos beneficios y características sirve como



base sólida **para** abordar **las** necesidades y desafíos particulares de los trabajadores informales y promover su bienestar económico en el largo plazo.

La descripción del ambiente social, económico y financiero a través de un instrumento de obtención de información es un paso crucial para comprender **las condiciones en las que los trabajadores informales** desarrollan sus actividades en la ciudad de Bucaramanga. A través de la recopilación y el análisis de datos, se pueden identificar desafíos específicos, como la falta de acceso a beneficios laborales, la inestabilidad de los ingresos y la vulnerabilidad financiera.

La propuesta de estrategias financieras basadas en la recopilación de información secundaria destaca la importancia fundamental de implementar estos instrumentos en la economía de los trabajadores informales. A lo largo de este proceso, se ha evidenciado que los trabajadores informales enfrentan desafíos financieros significativos debido a su falta de estabilidad laboral y acceso limitado a servicios financieros formales. Como resultado, la implementación de estrategias financieras específicamente diseñadas para abordar sus necesidades se convierte en una medida crítica **para mejorar su bienestar económico y contribuir al desarrollo económico** sostenible.

La propuesta de estrategias financieras busca abordar estas cuestiones mediante la implementación de soluciones concretas. Estas estrategias pueden incluir programas de educación financiera adaptados a sus necesidades específicas, el fomento de cooperativas de ahorro y crédito comunitarias, la promoción de micro financiamiento asequible y la creación de redes de apoyo financiero.

## 7. RECOMENDACIONES

Para obtener una imagen más completa y actualizada, se considera ampliar la información sobre el conocimiento financiero de los trabajadores informales incluidos en el análisis, esto puede implicar la realización de encuestas o entrevistas a un número más representativo de trabajadores en diferentes áreas de la ciudad y en distintos sectores informales.

Trabajar en estrecha colaboración con organizaciones locales, como sindicatos, asociaciones de trabajadores informales, ONG y entidades gubernamentales que puedan proporcionar datos y recursos adicionales para enriquecer el análisis y apoyar la implementación de futuros proyectos.

Diseñar proyectos que incluyan un seguimiento a largo plazo para evaluar el impacto de las intervenciones educativas en la vida financiera de los trabajadores informales, permitirá medir la efectividad de las estrategias y realizar ajustes según sea necesario. Considerar la utilización de diversos métodos de recopilación de datos, como encuestas, entrevistas en profundidad, grupos focales y análisis de datos secundarios, para obtener una comprensión más completa de las experiencias y desafíos financieros de los trabajadores informales.

Buscar asociaciones con instituciones financieras, instituciones educativas para ampliar el alcance y la sostenibilidad de los proyectos de educación financiera. Al incorporar estas recomendaciones en futuros proyectos relacionados con la educación financiera para trabajadores informales en Bucaramanga, se puede avanzar hacia un enfoque más efectivo y completo que beneficie a esta población y contribuya a su bienestar financiero a largo plazo.

## 8. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alava Rosero, A., & Valderrama Barragán, G. (2020). La informalidad y su relación con la recaudación tributaria. Estudios en el contexto de Ecuador. *Dissertare Revista De Investigación En Ciencias Sociales*, 5(2), 1-14. <https://revistas.uclave.org/index.php/dissertare/article/view/2793>
- Anaya Narváez, A., Pinedo López, J., & Lora Ochoa, C. (2021). Causas de la informalidad laboral en Montería, Colombia. Un modelo econométrico Probit. *Revista de Economía y Finanzas*, 44(124). <https://www.reveyf.es/index.php/REyF/article/view/271>
- Baker, A., Berens, S., Feierherd, G., & Gonzales, I. M. (2020). Informalidad laboral y sus consecuencias políticas en América Latina. *Vanderbilt University report*, 144, 1-16. <https://www.vanderbilt.edu/lapop/insights/IO944es.pdf>
- Basante, P. N. (2020). Espacio público y vendedores informales afrocolombianos en Cali, Colombia. *Entorno Geográfico*, (19), 85-106. <https://go.gale.com/ps/i.do?id=GALE%7CA630673268&sid=googleScholar&v=2.1&it=r&linkaccess=abs&issn=16920074&p=IFME&sw=w&userGroupName=anon%7Ebb1eb7f4&aty=open-web-entry>
- Bernal Gaviria, M. J. (2022). *Informalidad: definiciones, causas y propuestas* (Tesis de Doctorado, Universidad EAFIT). <https://repository.eafit.edu.co/handle/10784/31855>
- Caicedo, I., & Jiménez, H. O. (2019). Caracterización de los vendedores informales en el centro histórico del distrito cultural y turístico de Cartagena de Indias (Colombia). In *Hélices y anclas para el desarrollo local* (pp. 436-445). Universidad de Cartagena. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7230384>
- Calderón Ramírez, C. A. (2020). Construcción de sentido e identidad laboral en trabajadores del sector informal: Vendedores ambulantes del área metropolitana de Bucaramanga. [Tesis de Maestría, Universidad Autónoma de Bucaramanga-UNAB].

[https://repository.unab.edu.co/bitstream/handle/20.500.12749/11718/2020\\_Tesis\\_Camilo\\_Andres\\_Calderon\\_Ramirez.pdf?sequence=1](https://repository.unab.edu.co/bitstream/handle/20.500.12749/11718/2020_Tesis_Camilo_Andres_Calderon_Ramirez.pdf?sequence=1)

Córdova Gallegos, E. & Martínez Prats, G. (2021). La educación financiera en México: importancia e inclusión. *Revista Ciencias de la Documentación*, 29-37. <https://cienciasdeladocumentacion.cl/cargar/wp-content/uploads/2021/11/3-V8N1-2022-CSDOCum.pdf>

Dávila Morán, R. (2021). Empleo en la economía informal: mayor amenaza que la pandemia del covid-19. *Telos*, 23(2), 403-417. <https://www.redalyc.org/journal/993/99366775012/99366775012.pdf>

Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE), (2022). Empleo informal y seguridad social. Mercado Laboral. <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/mercado-laboral/empleo-informal-y-seguridad-social>

Duarte Mayorga, K., Ramírez García, M. A., & Leal Pacheco, S. J. (2021). *Consecuencias del trabajo informal durante la pandemia del Covid-19 en la ciudad de Ibagué* (Bachelor's thesis, Especialización en Gestión de la Seguridad y Salud en el Trabajo). <https://repository.universidadean.edu.co/handle/10882/10822>

Duque, M. O., Cardona Arango, M. D., Segura Cardona, A. M., Rodríguez-Ospina, F. L., Molina, C. F., & Ochoa, D. A. (2019). Influencia de los hábitos alimentarios y condiciones de trabajo en la prevalencia de sobrepeso y obesidad de trabajadores informales de la ciudad de Medellín. *Revista argentina de endocrinología y metabolismo*, 56(2), 40-49. [http://www.scielo.org.ar/scielo.php?pid=S1851-30342019000200040&script=sci\\_arttext](http://www.scielo.org.ar/scielo.php?pid=S1851-30342019000200040&script=sci_arttext)

Escobar Molina, N. A. (2020). Vendedores informales, relaciones urbanas y trabajo de campo. *Trans-pasando Fronteras*, (15). [https://www.icesi.co/revistas/index.php/transpasando\\_fronteras/article/view/3885](https://www.icesi.co/revistas/index.php/transpasando_fronteras/article/view/3885)

Fernández, C. (2020). Informalidad empresarial en Colombia. *Key Words: Business Informality, Fedesarrollo, Bogotá - Colombia. 20(2) 133-168*  
[https://repository.fedesarrollo.org.co/bitstream/handle/11445/4055/Co\\_Eco\\_Diciembre\\_2020\\_Fern%C3%A1ndez.pdf?sequence=6&isAllowed=yx](https://repository.fedesarrollo.org.co/bitstream/handle/11445/4055/Co_Eco_Diciembre_2020_Fern%C3%A1ndez.pdf?sequence=6&isAllowed=yx)

Ferrada, C. F., Levicoy, D. D., Puraivan, E., & Díaz, F. S. (2020). Análisis bibliométrico sobre Educación Financiera en Educación Primaria. *Revista de ciencias sociales, 26(2), 225-242.*  
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7599942>

Garzón Duque, M. O., Segura Cardona, Á. M., Cardona Arango, M. D., Marín Franco, M., Villegas Wills, M., Villa Parra, V., ... & Orrego Vélez, M. A. (2021). Factores relacionados con osteoartritis en trabajadores informales del centro de Medellín, Colombia. *Revista Médica de Risaralda, 27(1), 35-45.*  
[http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S0122-06672021000100035&script=sci\\_arttext](http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S0122-06672021000100035&script=sci_arttext)

Gaytán Cortés, J. (2021). Estrategia financiera, teorías y modelos. *Mercados y negocios, 22(44), 97-112.*  
[https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2594-01632021000200097](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2594-01632021000200097)

González González, J. V., & Ortiz Camargo, M. (2019). *Construcción de paz entre colombianos y venezolanos en escenarios de ventas informales en el espacio público de Bucaramanga, Colombia, 2019* [Tesis de Doctorado, Corporación Universitaria Minuto de Dios].  
<https://repository.uniminuto.edu/handle/10656/10670>

Granda Cardona, J., & Bernal Arango, L. (2020). Barreras para el acceso a prestaciones por accidente de trabajo en el Sistema General de Riesgos Laborales en Colombia para un trabajador informal. *Opinión Jurídica, 19(38), 99-114.*  
[http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S1692-25302020000100099&script=sci\\_arttext](http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S1692-25302020000100099&script=sci_arttext)



- Hernández Rivera, A., & Rendon Rojas, L.. (2021). Brecha de género tecnológica en la educación financiera universitaria en México. *Revista Venezolana de Gerencia*, 26(93), 48-64.  
<https://www.redalyc.org/journal/290/29066223004/29066223004.pdf>
- Hernández Suarez, C. A., Avendaño Castro, W. R., & Gamboa, M. O. (2019). La importancia de la educación financiera para niños en edad escolar. *Espacios*, 40(2) (2019), 1-12.  
<https://repositorio.ufps.edu.co/handle/ufps/1333>
- Hudson, J. P. (2020). La representación de los trabajadores informales: el Triunvirato de San Cayetano. *Temas y Debates*, (39), 35-58.  
[http://www.scielo.org.ar/scielo.php?pid=S1853-984X2020000100002&script=sci\\_arttext](http://www.scielo.org.ar/scielo.php?pid=S1853-984X2020000100002&script=sci_arttext)
- Jaramillo Ordoñez, J. C., González Vides, G., Lozada Martinez, I. D., & García Espiñeira, M. C. (2022). Alteración de la función pulmonar en vendedores informales de gasolina expuestos a sus vapores en Maicao, Colombia. *Revista Medica Herediana*, 33(4), 245-254.  
[http://www.scielo.org.pe/scielo.php?pid=S1018-130X2022000400245&script=sci\\_arttext&lng=en](http://www.scielo.org.pe/scielo.php?pid=S1018-130X2022000400245&script=sci_arttext&lng=en)
- Kilo Ardila, E. y Orlando Alguero M. (04 de mayo de 2022). La mitad de los trabajadores del área metropolitana de Bucaramanga son informales. *Vanguardia*. <https://www.vanguardia.com/economia/local/la-mitad-de-los-trabajadores-del-area-metropolitana-de-bucaramanga-son-informales-DB5157720>
- Lavado, P., & Yamada, G. (2021). Empleo e informalidad laboral en la nueva normalidad. *Peru Debate* 2021,, 31. [https://cies.org.pe/wp-content/uploads/2021/04/15.dp\\_empleo.pdf](https://cies.org.pe/wp-content/uploads/2021/04/15.dp_empleo.pdf)
- León Serrano, L. (2019). La intención emprendedora del comercio informal de la Economía Popular y Solidaria. *Fides et Ratio-Revista de Difusión cultural y científica de la Universidad La Salle en Bolivia*, 18(18), 215-238.



[http://www.scielo.org.bo/scielo.php?pid=S2071-081X2019000200012&script=sci\\_arttext](http://www.scielo.org.bo/scielo.php?pid=S2071-081X2019000200012&script=sci_arttext)

Lizcano Vargas, E. R. (2021). La educación financiera y el microcrédito: herramientas para combatir la informalidad de microempresarios de la ciudad de Neiva (Master's thesis, Maestría en Administración de Empresas-MBA-Virtual). <https://repository.universidadean.edu.co/handle/10882/10941>

Ludmer, G. (2019). ¿ Qué hay de nuevo en el viejo debate sobre las causas de la informalidad laboral?. *Cuadernos de Economía Crítica*, 5(10), 99-121. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7012155>

Luna-Rondón, J. M., Hanna-Lavalle, M. I., & Elena-Amador, C. (2019). Condición clínica y niveles de colinesterasa de trabajadores informales dedicados a la fumigación con plaguicidas. *Nova*, 17(31), 67-77. [http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S1794-24702019000100067&script=sci\\_arttext](http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S1794-24702019000100067&script=sci_arttext)

Masaquiza Sailema, K., Tite Cunalata, G., López Paredes, M., & Mayorga Diaz, M. (2021). Estrategias financieras para la gestión de la cartera vencida en cooperativas de ahorro y crédito. *Visionario digital*, 5(2), 49-69. <https://www.cienciadigital.org/revistacienciadigital2/index.php/VisionarioDigital/article/view/1636>

Masello, D. (2021). Problemas actuales de la economía informal. Desventajas de una definición generalista del empleo informal para sociedades desequilibradas. *Inter disciplina*, 9(23), 15-34. [https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S2448-57052021000100015&script=sci\\_arttext](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S2448-57052021000100015&script=sci_arttext)

Mendinueta Martínez, M., Herazo Beltrán, Y., Fernández Barrios, J., Hernández, T., Garzón Martínez, O. L., Escorcía, N., ... & Méndez, J. (2020). Estilos de vida en trabajadores del sector informal. *Archivos venezolanos de farmacología y terapéutica*, 39(1), 121-125. <https://biblat.unam.mx/es/revista/archivos->

[venezolanos-de-farmacologia-y-terapeutica/articulo/estilos-de-vida-en-trabajadores-del-sector-informal](#)

Mendinueta Martínez, M., Herazo Beltrán, Y., Fernández Barrios, J., Hernández, T., Garzón Martínez, O. L., Escorcía, N., ... & Méndez, J. (2020). Estilos de vida en trabajadores del sector informal. *Archivos venezolanos de farmacología y terapéutica*, 39(1), 121-125. <https://biblat.unam.mx/es/revista/archivos-venezolanos-de-farmacologia-y-terapeutica/articulo/estilos-de-vida-en-trabajadores-del-sector-informal>

Morán, R. (2021). Empleo en la economía informal: mayor amenaza que la pandemia del covid-19. *Telos*, 23(2), 403-417. <https://www.redalyc.org/journal/993/99366775012/99366775012.pdf>

Moreno González, H. C. (2019). La economía informal en Colombia: un fenómeno económico con limitantes de información estadística para medirlo, entenderlo y mitigarlo. [Tesis de Maestría, Universidad Militar Nueva Granada]. <https://repository.unimilitar.edu.co/handle/10654/35016>

Moreno Villamizar, M. (2020). Deconstrucción de las garantías constitucionales de la seguridad social de los informales en Colombia, utopía o realidad. *Criterios*, 13(1), 77-118. <http://www.revistas.usb.edu.co/index.php/criterios/article/view/5352>

Mungaray, A., González, N., & Osorio, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas del desarrollo*, 52(205), 55-78. [https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0301-70362021000200055](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0301-70362021000200055)

Muñoz-Muñoz, D., Matabanchoy, S., Pérez, D., & Herrera-López, M. (2021). Escala de calidad de vida laboral en trabajo informal: estudio instrumental con mototaxistas en Colombia. *Revista de la Asociación Española de Especialistas en Medicina del Trabajo*, 30(4), 452-466. [https://scielo.isciii.es/scielo.php?pid=S1132-62552021000400452&script=sci\\_arttext&lng=pt](https://scielo.isciii.es/scielo.php?pid=S1132-62552021000400452&script=sci_arttext&lng=pt)

Murillo Palacios, L. C. (2021). Condiciones socioeconómicas de los trabajadores informales en América Latina entre los años 2010 y 2020. [Tesis de Pregrado, Universidad de Antioquia].  
<https://bibliotecadigital.udea.edu.co/handle/10495/22462>

Narváez Zurita, C. I., & Erazo Álvarez, J. C. (2022). Sector informal de textiles y confecciones: un análisis de las competencias laborales. *Revista Universidad y Sociedad*, 14(1), 673-688. [http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2218-36202022000100673&script=sci\\_arttext](http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2218-36202022000100673&script=sci_arttext)

Orlando Alguero, M. (13 de marzo de 2023). De cada 10 empleados, cuatro son informales en el área metropolitana de Bucaramanga para el inicio del 2023. *Vanguardia*. <https://www.vanguardia.com/economia/local/de-cada-10-empleados-cuatro-son-informales-en-el-area-metropolitana-de-bucaramanga-para-el-inicio-del-2023-me6402925#:~:text=Archivo%20%2F%20VANGUARDIA%20En%20el%20%C3%A1rea,un%20a%C3%B1o%20eran%2060.766%20informales>.

Otero-Cortés, A. (2019). El mercado laboral rural en Colombia, 2010- 2019. *Documento de Trabajo sobre Economía Regional y Urbana; No. 281*. <https://repositorio.banrep.gov.co/handle/20.500.12134/9762>

Perez Ruiz, B. L. (2020). Análisis de la Transición de la Economía Informal a la Formal: un Enfoque Sociorganizacional para Latinoamérica. [Tesis de Maestría, Universidad Nacional Abierta y a Distancia].  
<https://repository.unad.edu.co/handle/10596/37934>

Ramírez Bustamante, J. C., & Santamaria Santamaria, P. A. (2021). Contribuciones de la economía solidaria al desarrollo local en la ciudad de Bogotá. [Tesis de Pregrado, Universidad Colegio Mayor de Cundinamarca].  
<https://repositorio.unicolmayor.edu.co/handle/unicolmayor/3471>

Riveros-Cardozo, R. A., & Becker, S. E. (2020). Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. *Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales*, 16(2), 235-247.

[http://scielo.iics.una.py/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2226-40002020000200235](http://scielo.iics.una.py/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2226-40002020000200235)

Roca Espinoza, A., Montesinos Nina, E., & Dávila Dávila, G. (2020). Estrategias financieras sostenibles aplicadas ante situaciones de riesgo empresarial: un análisis bibliográfico. *Revista de Investigación Valor Contable*, 7(1), 79-90. [https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri\\_vc/article/view/1398](https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_vc/article/view/1398)

Ruiz Villamizar, L. (12 de marzo de 2021). Bucaramanga inició el 2021 con 270.000 informales laborales. *Vanguardia*. <https://www.vanguardia.com/economia/local/bucaramanga-inicio-el-2021-con-270000-informales-laborales-GC3501459>

Salazar Farfán, C. C., & Téllez Niño, B. E. (2021). Informalidad en Colombia entre los años 2007 a 2020. [Tesis de pregrado, Corporación Universidad Piloto de Colombia]. <http://repository.unipiloto.edu.co/bitstream/handle/20.500.12277/10745/Trabajo%20de%20grado%20-%20informalidad%20en%20Colombia%20entre%20los%20a%C3%B1os%202007%20a%202020.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Salcedo-Pérez, C., Moscoso-Duran, F. F., & Ramírez-Salazar, M. P. (2020). Economía informal en Colombia: iniciativas y propuestas para reducir su tamaño. *Economía*, 41(03), 1-7. <https://www.revistaespacios.com/a20v41n03/a20v41n03p22.pdf>

Salcedo-Pérez, C., Moscoso-Duran, F. F., & Ramírez-Salazar, M. P. (2020). Economía informal en Colombia: iniciativas y propuestas para reducir su tamaño. *Economía*, 41(03), 1-7. <https://www.revistaespacios.com/a20v41n03/a20v41n03p22.pdf>

Sandoval Malquín, D., & Sandoval Pozo, D. (2022). Estrategias financieras en tiempo de crisis para las PYMES de la ciudad de Tulcán. *Universidad y Sociedad*, 14(S2), 268-276. <https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/2781>

- Tavera Kornas, J. (2019). Normas laborales e informalidad: la necesidad de una revisión de la ley laboral desde una visión de política económica para enfrentar el fenómeno de la informalidad. [Tesis de Especialización. Universidad EAFIT]. [https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/15670/Juliana\\_TaveraKornas\\_2019.pdf?sequence=2](https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/15670/Juliana_TaveraKornas_2019.pdf?sequence=2)
- Torres Galvis, L. E. (2019). Estudio socio económico de vendedores informales de Bucaramanga para el fomento de su formalización y desarrollo. [Tesis de Maestría, Universidad Nacional Abierta y a Distancia UNAD]. <https://repository.unad.edu.co/bitstream/handle/10596/31444/letorresg.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Tramullas, J. (2020). Temas y métodos de investigación en Ciencia de la Información, 2000-2019. Revisión bibliográfica. *Profesional de la Información*, 29(4), 15-22. <https://revista.profesionaldelainformacion.com/index.php/EPI/article/view/77328>
- Vásquez Botero, D., & Garzón Duque, M. O. (2019). Condiciones laborales en trabajadores de una plaza de mercado; Ciudad Bolívar (Colombia). *Revista de la Asociación Española de Especialistas en Medicina del Trabajo*, 28(4), 268-277. [https://scielo.isciii.es/scielo.php?pid=S1132-62552019000400005&script=sci\\_abstract&lng=en](https://scielo.isciii.es/scielo.php?pid=S1132-62552019000400005&script=sci_abstract&lng=en)
- Vázquez Carrillo, N., & Díaz Mondragón, M. (2021). Perspectivas sobre la educación financiera, su importancia e impactos de su incorporación en los niveles educativos. *Panorama Económico*, 29(2), 102-116. <https://revistas.unicartagena.edu.co/index.php/panoramaeconomico/article/view/3646>
- Velásquez Pinto, M. D. (2021). La protección social de los trabajadores informales ante los impactos del COVID-19. [Tesis de Maestría, CEPAL]. <https://repositorio.cepal.org/items/cf5c90a6-8ab7-4b78-b13f-20227416a4cc>



## 9. APENDICES

### Apéndice A. Encuesta



#### Análisis sobre el estado de la educación financiera en trabajadores informales en la ciudad de Bucaramanga.

Reciba un cordial saludo, somos estudiantes y nos encontramos realizando una investigación para obtener el título en Administrador Financiero de las Unidades Tecnológicas de Santander (UTS), las siguientes preguntas tienen un fin académico para analizar el estado de la educación financiera por medio de una investigación descriptiva que identifique el conocimiento en los trabajadores informales en Bucaramanga

Cumpliendo con las disposiciones de la ley 1581 de 2012 y el decreto reglamentario 1377 de 2013 que desarrollan el derecho HABEAS DATA, solicito su autorización para que en esta investigación de mercado, en calidad de responsable del tratamiento pueda recopilar, almacenar, archivar, copiar, analizar, usar y consultar los datos que se señalan a continuación.

#### Información Personal

1. Seleccione su genero \*

- Mujer
- Hombre
- Otro



2. Su rango de edad es de \*

- 18-25
- 26-30
- 31-35
- 36-40
- 41-45
- 46-50
- Mas de 50 años de edad

3. Indique su nivel educativo \*

- Primaria
- Bachiller
- Tecnico
- Tecnólogo
- Profesional
- Postgrado

***Información sobre Ambiente laboral***

4. ¿Cuánto tiempo lleva trabajando como trabajador informal en Bucaramanga? \*

- Menos de 1 año
- 1 a 3 años
- 4 a 6 años
- 7 a 10 años
- Mas de 10 años

5. ¿En qué tipo de actividad informal trabaja? \*

- Trabaja con una empresa informal sin prestaciones sociales
- Vendedor ambulante de alimentos
- Vendedor ambulante de ropa o productos diversos
- Trabajo como reciclador
- Lavador de autos en la calle
- Artesano o vendedor de artesanías
- Trabajador de la construcción no registrado
- Limpieza de casas o jardines sin contrato formal
- Vendedor de productos agrícolas en mercados callejeros
- Trabajo en el sector de la construcción informal
- Reparación de electrodomésticos sin registro formal
- Transporte informal (mototaxis, colectivos informales, etc.)
- Servicios de belleza (peluquería, manicura) sin registro formal
- Cuidado de niños o ancianos sin contrato formal
- Artista callejero (músico, malabarista, pintor, etc.)
- Vendedor de periódicos o revistas en la calle

**Información sobre Condiciones Sociales**

6. En cuanto al estado del seguro médico, es usted \*

- Beneficiario
- Cotizante

7. Si usted es cotizante ¿Usted es responsable del pago del seguro médico o pensión? \*

- Si
- No

8. ¿Tiene alguno de los siguientes seguros? \*

- Seguro de vida
- Seguro de automóvil
- Seguro de Hogar
- Seguro de Responsabilidad Civil
- Seguro de Terremoto
- Seguro de Mascotas
- Seguro fúnebre

9. ¿Ha enfrentado problemas de seguridad o amenazas mientras trabaja en la calle? \*

- Siempre
- Casi siempre
- Algunas veces
- Pocas veces
- Nunca

10. ¿Participa en alguna organización o asociación de trabajadores informales? \*

- Sí
- No

**Información sobre Aspectos Económicos y Financieros**

11. ¿Cuál es su ingreso mensual promedio como trabajador informal? \*

- Menos de \$500.000
- \$500.000 a \$1.000.000
- \$1.000.000 a \$1.500.000
- \$1.500.000 a \$2.000.000
- \$2.000.000 a \$2.500.000
- Mas de \$2.500.000

12. ¿Cómo es la variación en sus ingresos? \*

- Estable
- Mayormente Estable
- Neutral
- Mayormente Inestable
- Muy Inestable

13. ¿Tiene algún tipo de ahorro? \*

- Si
- No

14. Si su respuesta es si, indique en que entidad en que tiene el ahorro \*

- Banco
- Cooperativa
- Alcancía
- En casa
- Con un familiar

15. ¿Qué tipo de inversión hace? \*

- Acciones
- Bonos
- Emprendimientos
- Bienes Raíces
- Prestamos
- CDTs
- Cuentas de Ahorro
- Fondos de Pensiones y Jubilación
- Criptomonedas
- Planes de Ahorro Educativo

16. ¿De que forma maneja usted actualmente su presupuesto? \*

- Mental
- Escrito en agenda
- En una hoja de excel
- En una aplicación

17. ¿Ha solicitado préstamos o créditos a instituciones financieras formales, como bancos o cooperativas de crédito? \*

- Si
- No

18. ¿Tiene acceso a servicios financiero? \*

	Nunca	Pocas veces	Algunas veces	Casi siempre	Siempre
Microcréditos	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Cuenta de Ahorro	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Tarjetas de crédito	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Créditos libre inversión	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Créditos de Vivienda	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Créditos educativo	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

19. ¿Ha tenido dificultades para acceder a préstamos o créditos debido a su condición de trabajador informal? \*

- Siempre
- Casi siempre
- Algunas veces
- Pocas veces
- Nunca

20. ¿Ha utilizado servicios financieros informales, como préstamos de prestamistas locales o grupos de ahorro comunitarios? \*

- Siempre
- Casi siempre
- Algunas veces
- Pocas veces
- Nunca



21. ¿Cuál es su opinión sobre la disponibilidad y accesibilidad de servicios financieros para los trabajadores informales en Bucaramanga? \*

Muy disponible y accesible  
 Algo disponible y accesible  
 Poco disponible y accesible

---

**Información sobre Calidad de vida**

22. ¿Está satisfecho con su calidad de vida como trabajador informal en Bucaramanga? \*

Si  
 No

---

23. ¿Qué desafíos enfrenta en su vida cotidiana como trabajador informal? \*

	Nunca	Pocas veces	Algunas veces	Casi siempre	Siempre
Inseguridad laboral	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Ingreso irregular	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Falta de seguridad Social	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Estigmatización y discriminación	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Condiciones laborales precarias	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Acceso limitado a servicios financieros	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

ELABORADO POR:  
Oficina de Investigaciones

REVISADO POR:  
soporte al sistema integrado de gestión

APROBADO POR: Asesor de planeación  
FECHA APROBACION:

Falta de oportunidades de capacitación y desarrollo profesional

Acceso limitado a servicios de salud y educación

24. ¿Qué mejoras o apoyos financieros considera que podrían beneficiar a los trabajadores informales en la ciudad? \*

- Microcréditos y préstamos accesible
- Programas de ahorro
- Cajas de ahorro comunitarias
- Educación financiera
- Microseguros
- Apoyo para la formalización
- Asesoramiento financiero personalizado
- Programas de garantía de crédito

25. Alguna vez han recibido algún curso o charla de Finanzas personales \*

- Si
- No

26. Usted considera que tiene alguno de los comportamiento de consumo responsable practicando las 4 R \*

- Reducir
- Reutilizar
- Reciclar
- Recuperar

27. De 1 a 5, indique el valor que le da al tener educación financiera. \*

	1	2	3	4	5	
Muy malo	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Muy bueno

*Gracias por su tiempo.*

Enviar

Borrar formulario

# informe final de laura

## INFORME DE ORIGINALIDAD

30%

INDICE DE SIMILITUD

23%

FUENTES DE INTERNET

1%

PUBLICACIONES

27%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

## FUENTES PRIMARIAS

1	Submitted to Unidades Tecnológicas de Santander Trabajo del estudiante	26%
2	<a href="http://www.dspace.uce.edu.ec">www.dspace.uce.edu.ec</a> Fuente de Internet	1%
3	<a href="http://repositorio.uts.edu.co:8080">repositorio.uts.edu.co:8080</a> Fuente de Internet	1%
4	<a href="http://repositorio.ug.edu.ec">repositorio.ug.edu.ec</a> Fuente de Internet	<1%
5	<a href="http://repository.unab.edu.co">repository.unab.edu.co</a> Fuente de Internet	<1%
6	<a href="http://alejandria.poligran.edu.co">alejandria.poligran.edu.co</a> Fuente de Internet	<1%
7	<a href="http://repositorio.unheval.edu.pe">repositorio.unheval.edu.pe</a> Fuente de Internet	<1%
8	María Melania Tene Medina, Silvana Elizabeth Hernández-Ocampo, Jorge Luis López-Lapo, Maritza Jackeline Peña Vélez. "Nivel de educación financiera en estudiantes de	<1%

# bachillerato de instituciones públicas y privadas en Ecuador: diferencias entre los sistemas", Tesla Revista Científica, 2023

Publicación

9

Submitted to Universidad Autónoma de Bucaramanga, UNAB

Trabajo del estudiante

<1 %

10

[hdl.handle.net](https://hdl.handle.net)

Fuente de Internet

<1 %

11

[tesis.udea.edu.co](https://tesis.udea.edu.co)

Fuente de Internet

<1 %

12

Victor Climent, Julián Porras Bulla. "An analysis of informal work: The case of SubSaharan scrap metal waste pickers in the city of Barcelona", Intangible Capital, 2018

Publicación

<1 %

13

Fernando Gustavo Pérez Sisa, Ricardo Bautista Penna, David Alexander Morales López. "El sistema financiero y su incidencia en el clima organizacional de las empresas públicas y privadas del Ecuador", REVISTA ERUDITUS, 2021

Publicación

<1 %

14

Hugo Arley Tobar Otero. "Calidad de vida, desarrollo humano, participación y territorio en las comunidades negras de los Consejos Comunitarios de la Caucana y

<1 %

Gamboia, Colombia: un análisis desde el enfoque de capacidades", Universitat Politecnica de Valencia, 2023

Publicación

15

Edgar Romario Aranibar-Ramos, Katty Jacqueline Ríos-Vera, Luis Carlo Zanabria-Cabrera. "Educación financiera desde un enfoque cuantitativo y revisión sistemática de literatura: aproximaciones recientes y tendencias", Quipukamayoc, 2023

Publicación

<1 %

16

"Inter-American Yearbook on Human Rights / Anuario Interamericano de Derechos Humanos, Volume 32 (2016)", Brill, 2018

Publicación

<1 %

17

Elí Vicente Raudales-García, Patricia Andino-González, José Valdo Acosta-Tzin, Pablo Alcides Aguilar-Hernández et al. "Estudio bibliométrico de la producción científica sobre calidad de vida laboral en la base de datos Scopus", Innovare: Revista de ciencia y tecnología, 2023

Publicación

<1 %

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias < 10 words

Excluir bibliografía

Activo