



**Análisis de los efectos de la cultura financiera y la informalidad laboral con el uso
adecuado de los productos financieros en las Unidades Tecnológicas de
Santander**

Monografía de análisis

Paula Andrea Gutiérrez Lozada

1098823186

Danna Sofia Torres Olarte

1099217591

**UNIDADES TECNOLÓGICAS DE SANTANDER
FACULTAD DE CIENCIAS SOCIOECONOMICAS Y EMPRESA
ADMINISTRACION FINANCIERA
Bucaramanga 22 de mayo de 2024**



**Análisis de los efectos de la cultura financiera y la informalidad laboral con el uso
adecuado de los productos financieros en las Unidades Tecnológicas de
Santander**

Monografía de Análisis

Paula Andrea Gutiérrez Lozada

1098823186

Danna Sofia Torres Olarte

1099217591

**Trabajo de Grado para optar al título de
ADMINISTRACION FINANCIERA**

**DIRECTOR
Esperanza Suárez Gil**

GRUPO DE INVESTIGACION- I&D FINANCIERO

**UNIDADES TECNOLÓGICAS DE SANTANDER
FACULTAD DE CIENCIAS SOCIOECONOMICAS Y EMPRESA
ADMINISTRACION FINANCIERA
Bucaramanga 22 de mayo de 2024**

Nota de Aceptación

APROBADO

En cumplimiento de los requisitos exigidos

Por las Unidades Tecnológicas de Santander

Para optar el título de Administrador Financiero

según Acta N. 5 del 07 de junio de 2024



Firma del Evaluador



Firma del Director

DEDICATORIA

Este trabajo de grado se lo dedico a mi madre por su amor incondicional, su apoyo inquebrantable, gracias a ti por enseñarme a perseverar, a soñar en grande, este logro es tanto tuyo como mío; a mi esposo, por su amor, paciencia y apoyo, gracias por creer en mí y acompañarme en este duro camino; a mi hijo, por ser mi mayor motivación, te dedico este trabajo a ti con la esperanza de que siempre persigas tus sueños y te esfuerces por alcanzar tus metas; finalmente me lo dedico a mi yo futuro, como recordatorio de que con esfuerzo, dedicación y perseverancia, todo es posible.

Danna Sofia Torres Olarte

Dedico este proyecto a mi mayor inspiración y mi mejor amiga a mi madre, por su amor incondicional y su guía constante en mi proceso de estudiante siendo mi mayor fortaleza, a mi familia paterna por su apoyo y confianza en mí, les agradezco por siempre estar presentes, a todas aquellas personas que estuvieron a mi lado durante mi proceso, su compañía y aliento fueron esenciales y a mis docentes que nos acompañaron en toda la carrera en este camino de aprendizaje, gracias por ser guías y mentores en mi camino. Su apoyo ha sido fundamental para mi formación, con gratitud, este logro es también de ustedes.

Paula Andrea Gutiérrez Losada

AGRADECIMIENTOS

La culminación de este trabajo de grado se lo agradezco primeramente a DIOS por brindarme la fuerza, salud y sabiduría, a mi madre que ha sido mi mayor pilar, mi apoyo incondicional, a mi esposo que ha recorrido este camino junto a mí, apoyándome en cada paso que doy y a mi hijo, que llego a dar esperanza y motivación a mi vida, a los docente que hicieron parte de mi vida universitaria por brindarme los conocimientos y las herramientas necesarias a lo largo de mi formación y cada una de las personas que directa e indirectamente aportaron a la realización de este trabajo de grado.

Danna Sofia Torres Olarte

Quiero expresar mi profundo agradecimiento a mi madre, Tu apoyo constante, tus sacrificios y tu amor incondicional han sido mi mayor fuente de inspiración. Gracias por estar siempre a mi lado, creyendo en mí y dándome la fuerza para superar cada desafío, a mis docentes por su invaluable guía y conocimiento. Su dedicación y paciencia han sido cruciales para mi desarrollo académico y personal.

Paula Andrea Gutiérrez losada

TABLA DE CONTENIDO

Contenido

RESUMEN EJECUTIVO.....	10
INTRODUCCIÓN.....	11
1 DESCRIPCIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN	13
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	13
1.2 JUSTIFICACIÓN.....	17
1.3 OBJETIVOS	18
1.3.1 OBJETIVO GENERAL.....	18
1.3.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS.....	18
2 MARCOS REFERENCIALES	20
2.1 FUNDAMENTO TEÓRICO	20
2.1.1 LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN SINCELEJO (COLOMBIA), UN MODELO ECONOMETRICO PROBIT. 20	
2.1.2 CULTURA FINANCIERA COMO FACTOR DE INCIDENCIA EN LA ELECCIÓN DE PRODUCTOS DE INVERSIÓN Y AHORRO EN COLOMBIA.....	21
2.1.3 CULTURA FINANCIERA Y DECISIONES DE INVERSIÓN Y AHORRO	21
2.1.4 INSTITUCIONES Y DESARROLLO ECONÓMICO.....	22
2.1.5 ECONOMÍA SOCIAL Y SUSTENTABILIDAD.....	22
2.1.6 ESTABILIDAD FINANCIERA Y VULNERABILIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO	22
2.1.7 ANÁLISIS FINANCIERO.....	23
2.1.8 TEORÍA DE LAS FINANZAS CORPORATIVAS	23
2.1.9 TEORÍA DEL COMPORTAMIENTO DEL CONSUMIDOR.....	23
2.1.10 TEORÍA DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA.....	24
2.2 MARCO CONCEPTUAL	25
2.3 MARCO LEGAL Y NORMATIVO	27
2.4 LEGISLACIÓN LABORAL COLOMBIANA	27
2.4.1 REGULACIONES FINANCIERAS	27
2.4.2 PROTECCIÓN AL CONSUMIDOR FINANCIERO	28
2.4.3 INICIATIVAS PARA LA INCLUSIÓN FINANCIERA.....	28
3 DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN.....	31
4 DESARROLLO DEL TRABAJO DE GRADO	33

4.1	SE PRETENDE REALIZAR LA PRIMERA PARTE DEL TRABAJO:	33
4.1.1	DESCRIPCIÓN GENERAL DE LOS DATOS:	33
4.1.2	DISTRIBUCIÓN POR EDAD:	34
4.1.3	DISTRIBUCIÓN POR NIVEL DE EDUCACIÓN:	35
4.1.4	TIPO DE NEGOCIO Y DURACIÓN EN EL TRABAJO: CLASIFICACIÓN DE LOS TIPOS DE NEGOCIO Y CUÁNTO TIEMPO HAN TRABAJADO LOS ENCUESTADOS COMO VENDEDORES AMBULANTES:	36
4.1.5	DURACIÓN EN EL TRABAJO COMO VENDEDOR AMBULANTE:	37
4.1.6	INTERPRETACIÓN:	38
4.1.7	ANÁLISIS FINANCIERO:	39
4.1.8	FUENTE PRINCIPAL DE INGRESOS: QUÉ PROPORCIÓN CONSIDERA SU TRABAJO COMO LA PRINCIPAL FUENTE DE INGRESOS:	48
4.1.9	FUENTE PRINCIPAL DE INGRESOS:	47
4.1.10	CONOCIMIENTO DE FINANZAS PERSONALES:	44
4.1.11	INTERPRETACIÓN:	54
4.1.12	DIFICULTADES PARA ACCEDER A CRÉDITOS:	55
4.1.13	INTERPRETACIÓN:	60
4.1.14	ANÁLISIS DE LAS PERCEPCIONES SOBRE EDUCACIÓN FINANCIERA:	60
4.1.15	OPORTUNIDADES PERCIBIDAS CON EDUCACIÓN FINANCIERA ADECUADA:	62
4.1.16	INTERPRETACIÓN:	68
4.2	ESTRATEGIAS Y RECOMENDACIONES	69
4.2.1	PROGRAMAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA:	69
4.2.2	EDUCACIÓN FINANCIERA:	70
4.2.3	PROMOCIÓN DE POLÍTICAS LABORALES:	72
4.2.4	FORTALECIMIENTO DEL ASOCIACIONISMO:	73
4.2.5	CAMPAÑAS DE SENSIBILIZACIÓN:	75
5	<u>RESULTADOS</u>	<u>78</u>
6	<u>CONCLUSIONES</u>	<u>82</u>
7	<u>RECOMENDACIONES</u>	<u>86</u>
8	<u>REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS</u>	<u>87</u>
	<u>APÉNDICES</u>	<u>90</u>

LISTA DE FIGURAS

Ilustración 1 Distribución de Genero	33
Ilustración 2 Distribución de Edad.....	34
Ilustración 3 Distribución por Nivel de Educación.....	35
Ilustración 4 Tipo de Negocio.....	37
Ilustración 5 Duración en el trabajo.....	38
Ilustración 6 Acceso a cuenta de ahorros	40
Ilustración 7 Acceso a cuanta corriente	40
Ilustración 8 Acceso a tarjeta de crédito.....	41
Ilustración 9 Acceso a servicios de Banca móvil o en línea.....	42
Ilustración 10 ¿Como suele recibir pagos?	43
Ilustración 11 Conocimientos de una tasa de interés	44
Ilustración 12 Diferencia entre una tarjeta de crédito y una debito	45
Ilustración 13 Productos de Crédito Bancario	46
Ilustración 14 Principal fuente de ingreso.....	48
Ilustración 15 Conocimientos de ganancias y perdidas	49
Ilustración 16 Conocimientos de los productos financieros	50
Ilustración 17 Conocimiento de Cultura financiera	52
Ilustración 18 Registro de sus ingresos y gastos	53
Ilustración 19 Dificultad para adquirir un crédito financiero	55
Ilustración 20 Dificultades que enfrenta la informalidad	57
Ilustración 21 Falta de cultura financiera y lucha en la inclusión en los vendedores informales	58
Ilustración 22 Formación o asesoramiento sobre finanzas personales	61
Ilustración 23 Oportunidades de la educación financiera	62
Ilustración 24 Servicios financieros disponibles para personas en el sector informal	64
Ilustración 25 Igualdad en el trato al adquirir un producto financiero.....	65
Ilustración 26 ¿Cuáles medidas considera usted más eficaces para abordar los desafíos relacionados con la falta de cultura financiera y la informalidad laboral entre los vendedores ambulantes de las Unidades Tecnológicas de Santander?	67

LISTA DE TABLAS

Tabla 1. Fase 1 ¡Error! Marcador no definido.

RESUMEN EJECUTIVO

Este trabajo tuvo como objetivo analizar los efectos de la cultura financiera y la informalidad laboral en los alrededores de las Unidades Tecnológicas de Santander, así como proponer soluciones para abordar estos desafíos. Se llevó a cabo un estudio que combinó revisión bibliográfica del análisis de los efectos de la cultura financiera y análisis de datos de la informalidad laboral con respecto al uso adecuado de los productos financieros, se utilizó un enfoque cualitativo para comprender en profundidad las causas y consecuencias de la falta de cultura financiera y la informalidad laboral en el sector de las Unidades Tecnológicas de Santander, se identificó una falta de conocimientos financieros entre los vendedores informales, lo que contribuye a la persistencia de la informalidad laboral. Los principales problemas incluyen la dificultad para acceder a servicios financieros formales y la falta de productos financieros adaptados a las necesidades del sector. Además, la pandemia del COVID 19 amplificó las vulnerabilidades, la falta de redes de seguridad económica y acceso a apoyo financieros formales, por lo tanto, un pequeño segmento de focalización en los vendedores informales se ha mantenido en esta actividad informal, Sin embargo, se destacaron algunas iniciativas prometedoras, como programas de educación financiera, promoción de políticas laborales, fortalecimiento del Asociacionismo y Campañas de Sensibilización.

PALABRAS CLAVE. Cultura financiera, Inclusión financiera, Productos financieros, Finanzas personales, Vendedores informales, Conocimientos financieros, Fortalecimiento del Asociacionismo.

INTRODUCCIÓN

En los alrededores de las Unidades Tecnológicas de Santander, los vendedores informales luchan día a día por asegurar su sustento y el de sus familias. Sin embargo, detrás de sus puestos improvisados, se esconde una realidad compleja y desafiante. La falta de acceso a servicios financieros formales y la prevalencia del empleo informal convergen para crear un entorno donde la cultura financiera y la estabilidad laboral son precarias, representando no solo obstáculos, sino también trampas potenciales de pobreza. En este contexto, la comprensión de cómo estas dinámicas interrelacionadas impactan en la vida y el futuro económico de los vendedores informales, es crucial, para abordar sus necesidades y promover un cambio positivo en sus condiciones de vida. En este estudio, se explora en profundidad cómo existe una coyuntura entre la cultura financiera y la informalidad laboral que afectan a estos trabajadores, identificando los riesgos que enfrentan y las posibles estrategias para mitigarlos.

Hoy en día la inclusión financiera ha tomado gran importancia a nivel mundial, pues se evidencia que esta es una herramienta que ayuda a los países a tener un crecimiento económico, como también a mejorar la calidad de vida de sus ciudadanos según, (Cull, R., Tilman, E., & Holle, N., 2014) Una gestión financiera efectiva no solo impulsa a la empresa hacia el logro de sus objetivos, sino que también fortalece su posición competitiva en el mercado, permitiéndole superar a potenciales competidores. Por otro lado (Alfonso Leopoldo Ortega Castro , 2002) en el contexto de la problemática de la cultura financiera y la informalidad laboral entre los vendedores informales de las Unidades Tecnológicas de Santander, una gestión financiera efectiva cobra una importancia crucial. Esta gestión adecuada no solo les permite a estos trabajadores comprender y manejar mejor sus finanzas personales y comerciales, sino que también les ayudara a enfrentar los desafíos

inherentes a la informalidad laboral. Al tener un mayor control sobre sus ingresos y gastos, los vendedores podrán tomar decisiones financieras más informadas, gestionar sus recursos de manera más eficiente y, en última instancia, mejorar su estabilidad económica y calidad de vida. Además, una sólida gestión financiera puede ayudarles a competir con éxito en el mercado al optimizar sus operaciones comerciales y diferenciarse de la competencia, lo que les permite superar obstáculos y prosperar en un entorno empresarial desafiante, explicado lo anterior y viendo la problemática, se realiza una investigación elaborada por medio de una monografía de análisis en la que se conocerán las variables que afectan a los vendedores informales de las Unidades Tecnológicas de Santander a la hora del uso adecuado de los productos financieros, proponiendo estrategias y recomendaciones para mejorar la cultura financiera y reducir la informalidad laboral.

1 DESCRIPCIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La informalidad laboral en el área metropolitana de Bucaramanga no solo representa un desafío económico sino también una barrera significativa para la inclusión financiera. Según el Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE, 2023) casi la mitad de la población económicamente activa en esta región se encuentra en situaciones de empleo informal. Esta gran proporción de trabajadores informales carece de seguridad laboral, beneficios sociales, y acceso a servicios financieros formales que son esenciales para la estabilidad económica a largo plazo.

Esta situación se ve exacerbada por un entorno económico caracterizado por una variabilidad considerable. Los vendedores informales a menudo enfrentan ingresos inestables y no cuentan con la documentación necesaria, como constancias de ingreso o historiales laborales formales que requieren las instituciones financieras para evaluar su elegibilidad para créditos y otros servicios financieros. Esta falta de acceso no solo limita su capacidad para gestionar eficazmente los riesgos financieros mediante ahorros o seguros, sino que también les impide invertir en su futuro a través de créditos para educación o negocios.

Además, la pandemia de COVID-19 reveló y amplificó las vulnerabilidades de los vendedores informales, quienes se vieron desproporcionadamente afectados por la falta de redes de seguridad económica y acceso a apoyos financieros formales. El cierre de negocios y la reducción de la actividad económica llevaron a una disminución drástica de sus ingresos, sin las salvaguardas que normalmente

proporcionarían los empleos formales, como el acceso a subsidios de desempleo o bajas médicas pagadas.

Según Ochoa (2002) A lo largo de su evolución, las Finanzas han experimentado una transformación notable, adaptándose a los cambios económicos y tecnológicos a lo largo del tiempo. En sus inicios, en los primeros años del siglo XX, el enfoque se centraba en aspectos legales relacionados con fusiones, formación de empresas y emisión de instrumentos financieros para obtener capital. Durante la depresión de la década de 1930, se profundizó en el estudio de quiebras, reorganizaciones y regulaciones del mercado. En las décadas siguientes, desde los años 40 hasta los 60, surgieron movimientos hacia el análisis teórico y la maximización del valor de la empresa para sus accionistas. A partir de los años 60, la Teoría de la Cartera y el estudio de los mercados financieros marcaron nuevos avances. En los años posteriores, se exploraron temas como la relación entre impuestos de empresas y accionistas, imperfecciones del mercado y la globalización de operaciones financieras. En la década de los 90, la desregulación, la tecnología y la globalización siguieron moldeando el panorama financiero, ampliando el análisis para incluir la inflación, la diversificación de servicios financieros y la importancia de la tecnología en la transferencia de información y recursos.

La economía colombiana experimentó condiciones macroeconómicas muy diferentes a lo largo de los años 1980 y 1985, marcadas por una crisis severa, contrastando con los dos primeros años y medio del gobierno de Virgilio Barco (1986 - primer semestre de 1988), período en el que la economía mostró un desempeño positivo. Sin embargo, a partir de 1989, la economía comenzó a mostrar signos de debilitamiento que persisten hasta el día de hoy. Serrano y Villarreal (1988) resaltan esta fluctuación en el panorama económico que hace evidente la necesidad de que las políticas financieras de las empresas se adapten para garantizar su

supervivencia y éxito. El entorno dinámico e incluso inestable de la economía colombiana exige una mayor capacidad de adaptación y flexibilidad en la función financiera. Por lo tanto, esta función representa ser un conjunto estático de fórmulas y recetas que puedan aplicarse de manera indiscriminada en cualquier escenario.

En este contexto, una cultura financiera sólida emerge como un componente crítico para mejorar la resiliencia económica de estos vendedores informales. No solo es fundamental para que individuos y familias manejen de manera efectiva sus finanzas personales, sino que también es esencial para su integración en la economía formal. La educación financiera puede proveer a los individuos las herramientas necesarias para navegar el sistema financiero, mejorar su documentación financiera, y acceder a productos financieros que pueden ofrecer protección contra shocks económicos y oportunidades para el crecimiento económico personal y comunitario.

Según un reporte de mercados financieros realizado por el Banco de la República, el entorno económico global en el que se desenvuelven los mercados que este reporte estudia, continua inmerso en un escenario de bajas perspectivas de crecimiento, una inflación que sigue sorprendiendo por su alta persistencia, tensiones geopolíticas y la presencia de factores de riesgo en el frente financiero que pueden materializarse ante un escenario macroeconómico más complejo. Por su parte, los agentes del mercado han balanceado diferentes fuentes de información para discernir acerca de la posible senda de la política monetaria global, dados sus efectos en los distintos mercados (Banco de la República, 2023).

Esta monografía pretende, por lo tanto, analizar detalladamente como una mejor cultura financiera podría facilitar un acceso más equitativo a los servicios financieros

en el sector de las Unidades Tecnológicas de Santander, contribuyendo así a una economía más inclusiva y resiliente.

Por lo anterior con esta monografía, se busca dar solución a la problemática dando respuesta a la siguiente pregunta "¿Cómo afecta la falta de cultura financiera y la informalidad laboral a los vendedores informales de las Unidades Tecnológicas de Santander, convirtiéndose en un riesgo y en una posible trampa de pobreza?"

1.2 JUSTIFICACIÓN

La investigación sobre los efectos de la cultura financiera en los vendedores informales y el uso adecuado de los productos financieros en el sector de las Unidades Tecnológicas de Santander es crucial por varias razones interrelacionadas que afectan tanto al ámbito individual como al colectivo y económico del sector.

Primero, en un contexto donde casi la mitad de la fuerza laboral está empleada informalmente, la falta de una cultura financiera adecuada no solo limita la capacidad personal de manejar los riesgos financieros y las oportunidades, sino que también perpetúa la exclusión de amplios sectores de la población de los beneficios de la economía formal. Al profundizar en cómo la cultura financiera puede influir en el manejo efectivo de los productos financieros, esta investigación apunta a identificar y promover estrategias que mejoren la inclusión financiera, especialmente para aquellos que se encuentran en situaciones de empleo informal.

Segundo, la relevancia de este estudio también radica en su potencial para informar políticas públicas. Con evidencia concreta sobre las barreras y facilitadores del uso efectivo de productos financieros, los responsables de la formulación de políticas pueden diseñar intervenciones más precisas y efectivas que fomenten una mayor estabilidad económica y una mejor resiliencia financiera en la región. Esto es especialmente pertinente en el contexto postpandemia, donde la recuperación económica es una prioridad.

Tercero, a nivel académico, este estudio contribuye al cuerpo de conocimiento existente al explorar la intersección entre la cultura financiera y la inclusión financiera en un contexto urbano de Colombia, donde la investigación es todavía

limitada. Los hallazgos podrían servir como referencia para estudios similares en otras regiones del país o en contextos comparables en América Latina, donde la informalidad laboral también es un desafío significativo.

Finalmente, al educar y capacitar a individuos en finanzas personales, se espera que la investigación promueva una mayor autonomía y decisión informada entre los ciudadanos, lo que es fundamental para el desarrollo de una sociedad más equitativa y justa. Este estudio, por lo tanto, no solo aborda un problema económico, sino que también tiene implicaciones sociales profundas, apoyando el desarrollo de comunidades más informadas y financieramente empoderadas.

1.3 OBJETIVOS

1.3.1 OBJETIVO GENERAL

Analizar el impacto de la cultura financiera y la informalidad laboral en la situación económica de los vendedores informales de las Unidades Tecnológicas de Santander.

1.3.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Determinar el nivel de cultura financiera de los vendedores informales de las Unidades Tecnológicas de Santander, mediante la aplicación de encuestas.
- Identificar las principales causas y consecuencias de la informalidad laboral en este grupo poblacional, a través de un análisis cualitativo de datos.

F-DC-125

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

VERSIÓN: 2.0

- Proponer estrategias y recomendaciones para mejorar la cultura financiera y reducir la informalidad laboral entre los vendedores informales de las Unidades Tecnológicas de Santander, basadas en los resultados obtenidos.

2 MARCOS REFERENCIALES

2.1 Fundamento Teórico

2.1.1 *La Inclusión Financiera En Sincelejo (Colombia), Un Modelo Econométrico Probit.*

Un estudio realizado en México (Almeraya Quintero, Figueroa Sandoval, Díaz Puente, Figueroa Rodríguez y Pérez Hernández, 2011), demuestra que, además de la falta de información, también se carece de educación financiera, la cual tiene como propósito enseñar conceptos sobre el dinero y cómo administrarlo cuidadosamente, ofrece la oportunidad de aprender habilidades básicas relativas a los ingresos, gastos, presupuesto, ahorros y préstamos para su administración en el corto y largo plazo. La educación financiera se convierte, entonces, en una herramienta significativa en la inclusión financiera, ya que con ella se brinda el activo más importante a las personas; la información y se dan a conocer los productos y servicios que prestan las diferentes entidades bancarias, su funcionamiento y ventajas.

Como otro factor, el desinterés de las mismas organizaciones en no involucrar a las comunidades de bajos ingresos como clientes potenciales, y la inexistencia de estrategias definidas para “ganarse” esa población es un factor determinante, así que tal vez la solución no es llegar a ellos a ofrecerles productos financieros que por el poco conocimiento que tienen en materia financiera quizá no van a entender, sino, más bien, buscar otros métodos de acercar esa población rural. Al respecto, Rubio (2016) expresa que lo anterior pone de manifiesto la inexistencia, en estas organizaciones, de una conciencia clara de servicio hacia la comunidad de la que forman parte y reciben beneficios.

2.1.2 Cultura Financiera Como Factor De Incidencia En La Elección De Productos De Inversión Y Ahorro En Colombia.

Según Garzón et al. (2020), La cultura financiera puede ser catalogada como las habilidades, conocimientos y prácticas que las personas implementan a diario para lograr una correcta administración del dinero, así como un adecuado manejo de los productos financieros. Actualmente los colombianos y el resto del mundo se están enfrentando a una serie de retos tecnológicos y financieros como lo son la creación de cuentas bancarias por medio del celular o la virtualidad de las cuentas de ahorro o de nómina; es un mundo tan mediatizado en el que existe una necesidad imperante por pertenecer al sistema financiero. Consignaciones de nómina, transferencias, giros, remesas, devolución de IVA entre otros, son ejercicios que requieren de una entidad financiera.

2.1.3 Cultura Financiera y Decisiones de Inversión y Ahorro

La cultura financiera es un conjunto de conocimientos, actitudes y comportamientos que impactan significativamente las decisiones financieras de los individuos. Este concepto cobra particular importancia en contextos de alta informalidad laboral, como en Bucaramanga, donde la cultura financiera puede jugar un papel crucial en la mejora de la gestión de las finanzas personales y familiares. Garzón et al. (2020) resalta que una mayor cultura financiera facilita decisiones más informadas y seguras, lo que puede conducir a una mayor estabilidad y prosperidad económica. Este enfoque es especialmente pertinente para Bucaramanga, sugiriendo la necesidad de integrar programas de educación financiera que puedan mejorar la capacidad de los individuos para tomar decisiones financieras acertadas y acceder a productos financieros adecuados.

2.1.4 Instituciones y Desarrollo Económico

Las instituciones son esenciales para el desarrollo económico sostenible de las naciones. En regiones con altos índices de informalidad, como Bucaramanga, es fundamental entender cómo las instituciones pueden ser reformadas o fortalecidas para fomentar una inclusión económica y financiera más amplia. Acemoglu y Robinson (2012) argumentan que las instituciones inclusivas favorecen el desarrollo económico, mientras que las extractivas lo impiden. Esta teoría es crucial para formular estrategias que mejoren la inclusión financiera y reduzcan la informalidad en el contexto local de Bucaramanga, promoviendo políticas que fortalezcan las instituciones y proporcionen un marco más estable para el crecimiento económico y financiero.

2.1.5 Economía Social y Sustentabilidad

La economía social y la sustentabilidad buscan crear sistemas económicos que sean inclusivos y respetuosos con el medio ambiente. Yunus (2017) propone un modelo económico que intenta erradicar la pobreza, el desempleo y la degradación ambiental. Este enfoque tiene implicaciones directas en la promoción de la inclusión financiera y en la gestión de los recursos económicos a nivel local, siendo especialmente relevante para Bucaramanga, donde la mejora de la cultura financiera podría contribuir significativamente a estos objetivos al fomentar una mayor inclusión financiera y económica.

2.1.6 Estabilidad Financiera y Vulnerabilidades del Sistema Financiero

La estabilidad financiera es crucial para el bienestar económico de las regiones, especialmente en áreas con alta informalidad como Bucaramanga. El Banco de la República (2023) proporciona un análisis detallado de las condiciones actuales y las

vulnerabilidades del sistema financiero colombiano, destacando la importancia de entender estos factores para el desarrollo de políticas efectivas. Comprender y abordar estas vulnerabilidades es fundamental para diseñar intervenciones que fortalezcan la cultura financiera y mejoren la estabilidad financiera en la región.

2.1.7 Análisis Financiero

Según (Mochón, 2009, citado en Marcial Córdoba Padilla). "La manera como se asignan los recursos y la toma de decisiones para su uso, los sistemas económicos pueden ser capitalista o de economía de mercado; socialista o de economía planificada, o de economía mixta, que es el preponderante en la actualidad, el cual se puede dividir en socialismo mixto y en capitalismo mixto, según su acercamiento a algunos de los sistemas puros", Libro Análisis financiero

2.1.8 Teoría de las Finanzas Corporativas

El autor Brealey et al. (2020) centra su teoría en cómo las empresas toman decisiones financieras para maximizar el valor para los accionistas. Puede proporcionar un marco para comprender cómo los vendedores ambulantes pueden aplicar principios financieros para optimizar sus recursos y mejorar su situación económica.

2.1.9 Teoría del Comportamiento del Consumidor

La teoría del comportamiento del consumidor se centra en los factores que influyen en las decisiones de compra de los consumidores, como las preferencias, percepciones y comportamientos. Al aplicar esta teoría al estudio del uso de productos financieros por parte de los vendedores ambulantes, se puede examinar

cómo evalúan y seleccionan diferentes productos financieros, así como los factores psicológicos y sociales que influyen en sus decisiones. Esto puede incluir consideraciones como la confianza en las instituciones financieras, la familiaridad con los productos financieros y las influencias culturales. (Michael R. Solomon , 2016).

2.1.10 Teoría de la Inclusión Financiera

La teoría de la inclusión financiera se centra en la importancia de proporcionar acceso a servicios financieros a todos los segmentos de la sociedad, incluidos los grupos marginados o de bajos ingresos. En el contexto de los vendedores ambulantes, esta teoría puede ayudar a examinar cómo acceden y utilizan los productos financieros, así como los desafíos que enfrentan en términos de acceso y participación en el sistema financiero. Al entender los principios de la inclusión financiera, podemos identificar formas de mejorar el acceso y la utilización de productos financieros por parte de los vendedores ambulantes para promover su bienestar económico. (Asli Demirgüç-Kunt, Leora Klapper, 2012)

En Colombia se han realizado múltiples esfuerzos públicos y privados para fomentar la educación financiera, no obstante, las mediciones en la materia evidencian que la población aún carece de los conocimientos y habilidades financieras mínimos requeridos para la toma de decisiones económicas y financieras responsables. Se estima que el 64 % de la población planifica para menos de un mes o no tiene planes financieros, 58 % tiene dificultades para cubrir sus gastos y 41 % de la población de menos de 60 años ha tomado medidas para afrontar todos los gastos de la vejez (Banco Mundial , 2013).

2.2 MARCO CONCEPTUAL

Finanzas: se refieren a todas las actividades relacionadas con la obtención de dinero y su uso eficaz. Según Bodie et. al (2003) "Las finanzas estudian la manera en que los recursos escasos se asignan a través del tiempo. Las finanzas tratan, por lo tanto, de las condiciones y la oportunidad con que se consigue el capital, de los usos de éste, y los retornos que un inversionista obtiene de sus inversiones", p.208.

Cultura financiera: es el conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que permite a un individuo gestionar sus finanzas personales. Tener conocimientos financieros nos permite tomar las decisiones adecuadas a la hora de gestionar nuestra economía personal y familiar. (Uniminuto, Corporacion Universitaria Minuto de Dios, 2020)

La cultura financiera es el conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que permite a la población gestionar sus finanzas personales. Un buen nivel de cultura financiera facilita el acceso a mayor y mejor información sobre productos financieros y permite un mejor control del presupuesto personal y familiar. Por lo que Nuñez (2018), define a la cultura financiera como la comprensión de los conceptos fundamentales de las finanzas cotidianas. Ello permite un uso inteligente y provechoso de los servicios que el sistema financiero ofrece.

Vendedores informales: Que conforme lo establece el parágrafo del artículo 2° de la Ley 1988 de 2019, para los efectos de dicha norma, se denominan vendedores informales las personas que se dediquen voluntariamente al comercio de bienes o servicios en el espacio público, como medio básico de subsistencia. (Ministerio del Trabajo, 2020).

Inclusión financiera: “La inclusión financiera significa, para personas físicas y empresas, tener acceso a productos financieros útiles y asequibles que satisfagan sus necesidades transacciones, pagos, ahorros, crédito y seguro prestados de manera responsable y sostenible”. De esta manera, la inclusión financiera se ha convertido en una meta de política social en las diferentes autoridades mundiales, nacionales y regionales. (Banco Mundial , 2018)

Las finanzas personales: son un conjunto de herramientas utilizadas para el manejo adecuado de los recursos económicos de las familias e individuos “las finanzas personales -FPP– y planeación financiera personal –PFP– son conceptos similares. FP es un conjunto de conceptos, herramientas y habilidades requeridas para solucionar problemas y tomar decisiones personales, (Rojas, M.D., Fernández, L.M., & Valencia, M.E., 2016).

Educación Financiera: según Rojas (2018) es el proceso mediante el cual las personas van adquiriendo formación e información, para desarrollar conocimientos propios que les permitan analizar las oportunidades y tomar decisiones financieras asertivas, de manera que puedan mejorar su calidad de vida y el bienestar de su entorno; por otro lado Lusardi (2012) indica que la falta de educación financiera se asocia el género, la edad, el nivel de escolaridad, factores culturales y otros aspectos ligados a la raza o la etnia de pertenencia de los individuos y principalmente al nivel socioeconómico; acorde con Lázaro et al (2019), las limitaciones socioeconómicas tal vez son uno de los aspectos más importantes en la educación financiera, básicamente se refieren a todas las razones por las cuales un hogar o sus integrantes podrían encontrarse involuntariamente aislados debido simplemente a características sociales o económicas lo que conlleva a un difícil

acceso a información financiera para una posterior toma de decisiones con respecto a productos.

2.3 MARCO LEGAL Y NORMATIVO

2.4 Legislación Laboral Colombiana

Descripción: La legislación laboral en Colombia establece las normas que rigen las relaciones laborales, incluidas aquellas que afectan al sector informal. Es fundamental examinar cómo estas leyes impactan en los vendedores informales y en su acceso a derechos laborales y servicios financieros.

Leyes Relevantes:

- Código Sustantivo del Trabajo: Este código abarca aspectos fundamentales de las relaciones laborales en Colombia, incluyendo los derechos y obligaciones de trabajadores y empleadores.
- Ley 789 de 2002: Regula aspectos específicos del trabajo informal y busca fomentar la formalización de empleos.

2.4.1 Regulaciones Financieras

Descripción: Las regulaciones financieras son esenciales para comprender el acceso a servicios financieros por parte de poblaciones informales.

Normativas Relevantes:

- Ley 590 de 2000 (modificada por la Ley 905 de 2004), Fomenta el desarrollo empresarial, incluidas las micro, pequeñas y medianas empresas, muchas de las cuales operan en el sector informal.

- Estatuto Financiero (Decreto 663 de 1993), Establece las normas para el sector financiero, incluyendo la regulación de productos y servicios financieros que pueden ser accesibles para el sector informal.
- El Decreto 222 de 2020, promulgado el 14 de febrero de 2020, es una normativa del Ministerio de Hacienda y Crédito Público de Colombia que modifica el Decreto 2555 de 2010 para fomentar la inclusión financiera. Esta normativa introduce cambios importantes en varias áreas del sistema financiero colombiano, incluyendo los corresponsales, las cuentas de ahorro electrónicas, los depósitos electrónicos y el crédito de bajo monto.

2.4.2 Protección al Consumidor Financiero

Descripción: La protección de los consumidores financieros es crucial para asegurar que los trabajadores informales no sean explotados o excluidos injustamente del sistema financiero.

Normativa Relevante:

- Ley 1328 de 2009: Refuerza la protección al consumidor financiero, incluyendo aspectos como la transparencia en la información y el trato justo.

2.4.3 Iniciativas para la Inclusión Financiera

Descripción: Las políticas y programas diseñados para mejorar la inclusión financiera son críticos para integrar a los trabajadores informales en el sistema financiero formal.

Programas y Regulaciones:

- Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF): Este programa busca ampliar el acceso a servicios financieros a poblaciones tradicionalmente excluidas o desatendidas.

La colaboración entre diversos actores, como instituciones educativas, ONG, entidades financieras y el gobierno local, es esencial para el éxito de los programas de educación financiera y la promoción de la formalización laboral. Según (Rubiano Miranda, Martha Lucia, 2014) esta colaboración puede ayudar a movilizar recursos, compartir conocimientos y coordinar esfuerzos para abordar de manera integral los desafíos financieros y laborales de los vendedores ambulantes.

Estas son algunas entidades las cuales trabajan en el analfabetismo financiero:

Asobancaria: En representación de la banca colombiana, Asobancaria, ha venido realizando acciones en el tema de educación financiera con el fin de disminuir los niveles de analfabetismo financiero de los colombianos. En 2011, se creó un programa gremial de educación financiera, en su página web cuenta con videos e información relacionada con las finanzas personales, productos financieros y conceptos básicos, para que las personas puedan interactuar de buena manera con el sistema financiero colombiano

Fogafin: Actualmente se está desarrollando una Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera junto al Ministerio de Hacienda y Crédito Público, el Ministerio de Educación Nacional, el Banco de la República, la Superintendencia Financiera de Colombia, el Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas y el Autorregulador del Mercado de Valores. Donde se mostrará la importancia de la educación financiera para el país.

Autorregulador Del Mercado De Valores De Colombia (Amv): En el 2010 diseñó el Programa de Educación al Inversionista en el que ofrece información sobre los beneficios y riesgos de las alternativas de inversión, los deberes de los intermediarios y los derechos de los inversionistas. También se creó un Grupo de

Trabajo para la Educación Financiera y Económica (Gefe] en el que participan autoridades y gremios financieros

Banco de la República: Desde 1999 se empezó a gestar un programa de educación económica, el cual en el 2007 bajo el lema "no existe comunicación sin educación" y con el nombre de Banco de la República en Aulas se empieza a desarrollar con el objetivo de que las estudiantes de educación primaria, secundaria y superior adquieran conceptos básicos acerca de economía y finanzas personales.

3 DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

El diseño de la investigación tuvo un enfoque cualitativo para explorar y describir la problemática relacionada con los efectos de la cultura financiera y la informalidad en el uso adecuado de productos financieros en la zona de las Unidades Tecnológicas de Santander. Se utilizaron métodos cualitativos como entrevistas en profundidad, para recopilar datos relevantes y obtener una comprensión detallada de la situación. Además, se empleó un enfoque exploratorio y descriptivo para examinar en detalle y el alcance de esta problemática en el contexto específico de las Unidades Tecnológicas de Santander. El marco referencial establecido a partir de la revisión bibliográfica inicial sirvió como base teórica para el análisis y la interpretación de los hallazgos de la investigación.

El procedimiento para abordar adecuadamente los objetivos planteados en relación con la problemática sobre los efectos de la cultura financiera y la informalidad en el uso adecuado de los productos financieros en las Unidades Tecnológicas de Santander tuvo las siguientes fases:

1. Revisión Bibliográfica: Se realizó una revisión detallada de la literatura relacionada con la cultura financiera, la informalidad y el uso de productos financieros, con un enfoque específico en las Unidades Tecnológicas de Santander.
2. Diseño de Instrumentos de Recolección de Datos: Se desarrolló el instrumento de recolección de datos, realizando encuestas que permitieron obtener información relevante sobre la percepción y el comportamiento financiero de la informalidad laboral de las Unidades Tecnológicas de Santander.

3. Recopilación de Datos: Se llevó a cabo la recolección de datos mediante la aplicación de las encuestas por medio del formulario en Google forms.

4. Análisis de Datos Cualitativos y Cuantitativos: Se realizó un análisis detallado de los datos recopilados, utilizando técnicas cualitativas y cuantitativas apropiadas, con el fin de identificar el trasfondo de la problemática, tendencias y relaciones significativas relacionadas con la cultura financiera y la informalidad en el uso de productos financieros en la zona de las Unidades Tecnológicas de Santander.

5. Elaboración de Conclusiones: Se elaboraron conclusiones basadas en los resultados del análisis, identificando los principales hallazgos y tendencias observadas.

Este diseño de investigación dio la posibilidad de obtener una comprensión profunda de la problemática estudiada y proporcionó información valiosa que podrá ser utilizada para implementar acciones concretas orientadas a mejorar la situación financiera de la informalidad laboral en las Unidades Tecnológicas de Santander y promover un uso más adecuado de los productos financieros por parte de su comunidad.

4 DESARROLLO DEL TRABAJO DE GRADO

En la primera parte de este trabajo, se analizaron los factores que influyen en cómo las personas que se desempeñan en un trabajo informal en las Unidades Tecnológicas de Santander manejan su dinero. Se pretende entender cómo la poca cultura financiera afecta en gran medida la forma del manejo de los productos financieros y cómo el trabajar informalmente afecta sus oportunidades de progreso.

4.1 Primera parte del trabajo:

4.1.1 Descripción General de los Datos:

Demografía: Distribución por género, edad, y nivel de educación.

- **Distribución por Género**

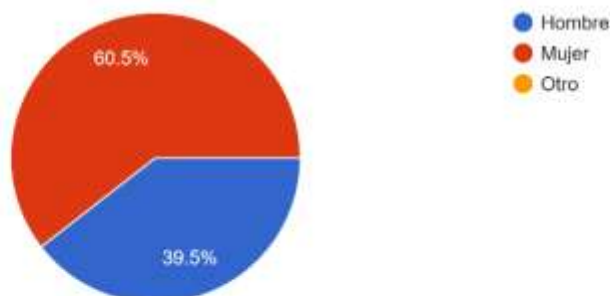
Mujeres: 60.5%

Hombres: 39.5%

Ilustración 1 Distribución de Genero

¿Cuál es su género?

38 respuestas



Fuente: Elaboración propia

Grafica 1. Los datos indican que el 60.5% de la muestra son mujeres, mientras que el 39.5% son hombres esta información proporciona la composición de género de los vendedores informales en los alrededores de las Unidades Tecnológicas de Santander.

4.1.2 Distribución por Edad

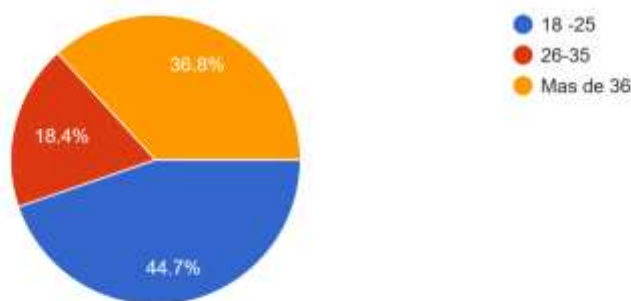
18 - 25 años: 47.4%

Más de 36 años: 34.2%

26 - 35 años: 18.4%

Ilustración 2 Distribución de Edad

¿Cuál es su edad?
38 respuestas



Fuente: Elaboración propia

Grafica 2. Los datos proporcionan una descripción detallada de las edades de los vendedores informales de las Unidades Tecnológicas de Santander. El 44.7% de ellos tienen entre 18 y 25 años, el 18.4% están en el rango de edad entre 26 y 35 años, y el 36.8% tienen más de 36 años. Estos porcentajes ofrecen una visión de la distribución de edades dentro de este grupo específico de vendedores informales.

La distribución por género muestra una predominancia de mujeres entre los vendedores informales encuestados, lo cual es relevante para entender las dinámicas de género en este sector. La edad de los vendedores indica que una gran parte es joven (18-25 años), destacando la presencia significativa de jóvenes en el comercio informal.

4.1.3 Distribución por Nivel de Educación

Secundaria: 34.2%

Universidad: 28.9%

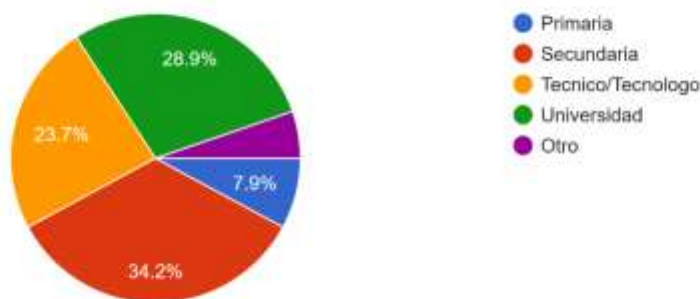
Técnico/Tecnólogo: 26.3%

Primaria: 7.9%

Otro: 2.6%

Ilustración 3 Distribución por Nivel de Educación

¿Cuál es su nivel de educación?
 38 respuestas



Fuente: Elaboración propia

Grafica 3. Cerca de un tercio de los vendedores informales poseen educación universitaria (28.9%), lo que refleja una notoria presencia de personas con formación académica avanzada en este sector. Además, un porcentaje sustancial tiene formación técnica o tecnológica (26.3%), indicando la presencia de habilidades específicas adquiridas a través de programas de formación profesional o educación

técnica. Un menor porcentaje ha completado únicamente educación primaria (7.9%), lo que sugiere una entrada al mercado laboral informal sin haber alcanzado niveles educativos más altos. Finalmente, una pequeña proporción no clasificable en las categorías anteriores (2.6%) muestra una diversidad adicional en términos de formación educativa y experiencia laboral entre los vendedores informales en esta región.

En cuanto a la educación, la mayoría tiene al menos educación secundaria, y una proporción notable ha alcanzado la educación universitaria o técnica, lo que podría influir en su capacidad para gestionar negocios y acceder a servicios financieros, aunque estén en un contexto de informalidad laboral.

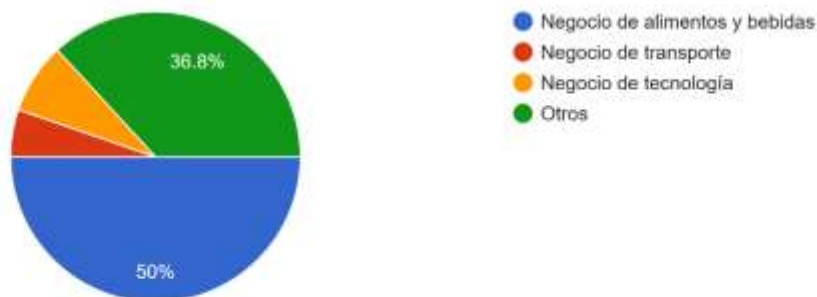
Estos datos son cruciales para entender el perfil demográfico de tu población de estudio y pueden ayudar a contextualizar los resultados relacionados con el acceso a servicios financieros y la cultura financiera.

4.1.4 Tipo de Negocio y Duración en el Trabajo: Clasificación de los tipos de negocio y cuánto tiempo han trabajado los encuestados como vendedores informales.

- Tipo de Negocio
 - Negocio de alimentos y bebidas: 47.4%
 - Otros: 39.5%
 - Negocio de tecnología: 7.9%
 - Negocio de transporte: 5.3%

Ilustración 4 Tipo de Negocio

¿Qué tipo de negocio tiene?
 38 respuestas



Fuente: Elaboración propia

Grafica 4. El 57.9% de los encuestados han trabajado menos de un año como vendedores informales, mientras que el 28.9% han trabajado 5 años, el 7.9% han trabajado 10 años y el 5.3% han trabajado más de 20 años en esta actividad.

4.1.5 Duración en el Trabajo como Vendedor Ambulante

Menos de un año: 57.9%

5 años: 28.9%

10 años: 7.9%

Más de 20 años: 5.3%

Ilustración 5 Duración en el trabajo

¿Hace cuánto tiempo trabaja como vendedor ambulante?

38 respuestas



Fuente: Elaboración propia

Grafica 5. El 57.9% de los encuestados han trabajado menos de un año como vendedores informales, mientras que el 28.9% han trabajado 5 años, el 7.9% han trabajado 10 años y el 5.3% han trabajado más de 20 años en esta actividad.

4.1.6 Interpretación

La mayoría de los vendedores informales se dedican al negocio de alimentos y bebidas, seguido por una amplia categoría de "Otros", que podría incluir una variedad de negocios pequeños. Una minoría se dedica a la tecnología y al transporte, lo que podría reflejar nichos específicos dentro del mercado informal.

En cuanto a la duración del trabajo, una gran mayoría de los encuestados ha estado trabajando como vendedores informales por menos de un año, lo que sugiere una alta tasa de rotación o reciente iniciación en este tipo de empleo, posiblemente influenciada por factores económicos recientes como la pandemia de COVID-19. Un segmento más pequeño ha mantenido esta actividad durante períodos más largos, indicando un grupo de vendedores más establecidos.

Estos datos son esenciales para comprender la naturaleza de la informalidad laboral y cómo diferentes tipos de negocios podrían necesitar enfoques distintos en términos de soporte y acceso a servicios financieros. Además, la alta proporción de vendedores recientes podría indicar una necesidad de intervenciones focalizadas para apoyar a aquellos que están menos establecidos y potencialmente más vulnerables.

4.1.7 *Análisis situación financiera:*

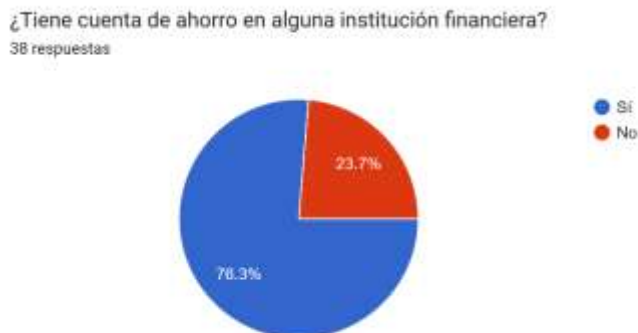
Acceso a Servicios Financieros: Porcentaje de encuestados que tienen cuentas de ahorro y otros productos financieros.

- Acceso a Servicios Financieros

Tiene cuenta de ahorro: 76.3%

No tiene cuenta de ahorro: 23.7%

Ilustración 6 Acceso a cuenta de ahorros



Fuente: Elaboración propia

Gráfico 6. El 76.3% de los encuestados indicaron que sí tienen cuenta de ahorro, mientras que el 23.7% declararon que no.

Ilustración 7 Acceso a cuenta corriente



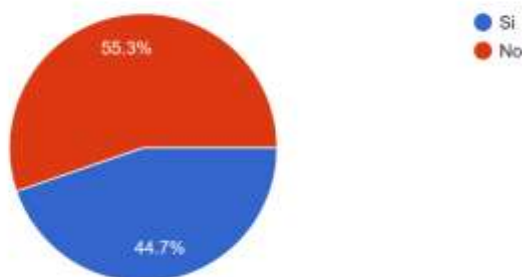
Fuente: Elaboración propia

Gráfico 7. La mayoría de los encuestados (78.9%) no tienen cuenta corriente en ninguna institución financiera. Esto indica que la mayoría de las personas encuestadas prefieren utilizar otros métodos de gestión financiera o pueden no tener la necesidad de una cuenta corriente en este momento. Por otro lado, el 21.1% de los encuestados sí tienen cuenta corriente, lo que indica que una parte significativa de la muestra aún utiliza este tipo de servicio bancario para sus transacciones financieras diarias.

Ilustración 8 Acceso a tarjeta de crédito

¿Ha tenido alguna vez una tarjeta de crédito?

38 respuestas



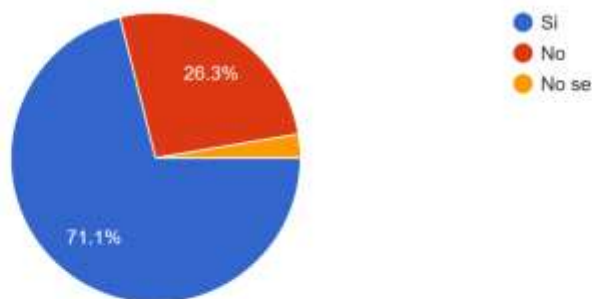
Fuente: Elaboración propia

Gráfico 8. Aproximadamente la mitad de los encuestados (44.7%) han tenido experiencia utilizando una tarjeta de crédito en algún momento de sus vidas, lo que sugiere cierto grado de familiaridad con este instrumento financiero y la disposición a utilizar crédito para realizar compras. Por otro lado, el 55.3% restante de los encuestados nunca ha tenido una tarjeta de crédito, lo que puede reflejar una preferencia por otros métodos de pago o una cautela hacia el uso de crédito. Esta distribución proporciona una visión equilibrada de las actitudes y experiencias de los encuestados respecto al uso de tarjetas de crédito.

Ilustración 9 Acceso a servicios de Banca móvil o en línea

¿Utiliza servicios de banca móvil o en línea?

38 respuestas



Fuente: Elaboración propia

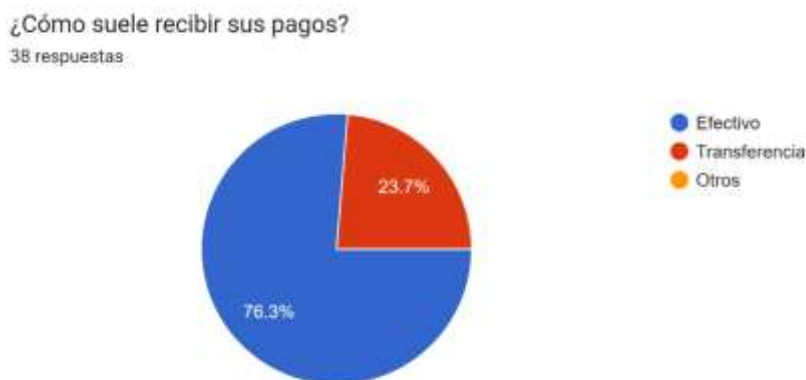
Gráfico 9. Podemos interpretar que la gran mayoría de los encuestados (71.1%) hacen uso activo de los servicios de banca móvil o en línea, lo que indica una fuerte tendencia hacia la adopción de tecnologías financieras digitales. Esto sugiere una preferencia por la conveniencia y la accesibilidad que ofrecen estos servicios, que permiten realizar transacciones bancarias desde cualquier lugar y en cualquier momento.

Por otro lado, el 26.3% de los encuestados declararon no utilizar servicios de banca móvil o en línea. Esta cifra puede deberse a diversas razones, como la preferencia por realizar transacciones en sucursales bancarias físicas, la desconfianza hacia la seguridad de las transacciones en línea o la falta de acceso a dispositivos o conectividad adecuada para utilizar estos servicios.

El pequeño porcentaje de encuestados (2.6%) que declararon no estar seguros sobre si utilizan estos servicios resalta la posibilidad de que algunos aún estén evaluando o explorando la opción de la banca digital, o pueden tener limitaciones para acceder a ella. En conjunto, esta estadística refleja la diversidad de actitudes

y comportamientos hacia la adopción de tecnologías financieras digitales en la muestra encuestada.

Ilustración 10 ¿Como suele recibir pagos?



Fuente: Elaboración propia

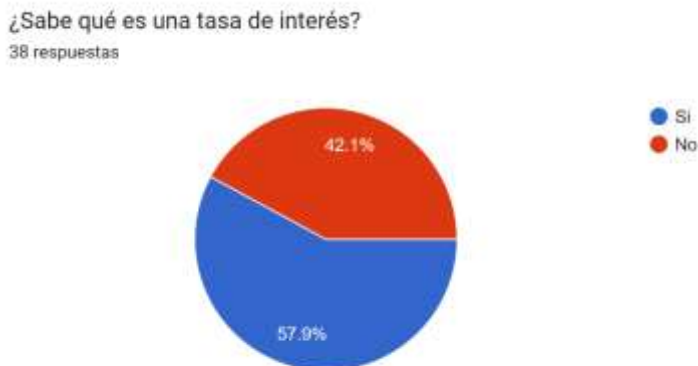
Gráfico 10. Se interpreta que la gran mayoría de los encuestados (76.3%) reciben sus pagos en efectivo. Esto puede reflejar una variedad de razones, como la naturaleza de los trabajos informales o la preferencia por el efectivo debido a la facilidad de uso en transacciones diarias o la falta de acceso a servicios bancarios.

Por otro lado, el 23.7% de los encuestados indicaron recibir sus pagos a través de transferencias. Esta cifra sugiere una cierta adopción de métodos electrónicos de pago, lo que puede estar influenciado por factores como la formalización de empleos o la comodidad de recibir pagos de manera electrónica.

La ausencia de otros métodos de recepción de pagos entre los encuestados sugiere que el efectivo y las transferencias son las opciones predominantes en la muestra encuestada. Esta distribución resalta la diversidad en las preferencias y prácticas de recepción de pagos entre los participantes.

4.1.8 Conocimiento de Finanzas Personales

Ilustración 11 Conocimientos de una tasa de interés



Fuente: Elaboración propia

Gráfico 11. Se puede interpretar que el 57.9% de los encuestados tienen un conocimiento básico sobre lo que implica una tasa de interés. Esto sugiere una comprensión generalizada de un concepto financiero fundamental que influye en una variedad de aspectos económicos, como préstamos, inversiones y ahorros.

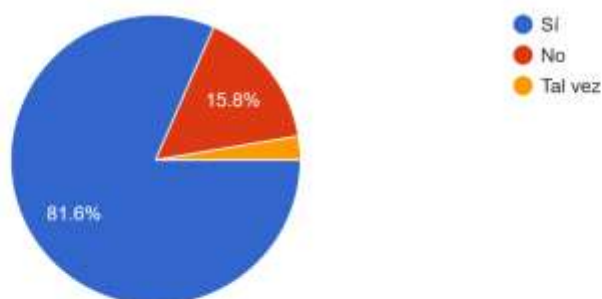
Por otro lado, el 42.1% de los encuestados declararon no saber qué es una tasa de interés. Esto puede indicar una falta de familiaridad con los conceptos financieros o una necesidad de mayor educación en materia económica y financiera en esta parte de la muestra.

En conjunto, esta distribución resalta la importancia de la educación financiera y la comprensión de conceptos básicos como las tasas de interés, que son fundamentales para la toma de decisiones financieras informadas y la gestión eficaz de los recursos económicos.

Ilustración 12 Diferencia entre una tarjeta de crédito y una debito

¿Conoce la diferencia entre una tarjeta de crédito y una tarjeta de débito?

38 respuestas



Fuente: Elaboración propia

Gráfico 12. Se evidencia que el 81.6% de los encuestados tienen un conocimiento claro y específico sobre la diferencia entre una tarjeta de crédito y una tarjeta de débito. Esto sugiere una comprensión sólida de cómo funcionan estos instrumentos financieros y las implicaciones que tienen para las finanzas personales.

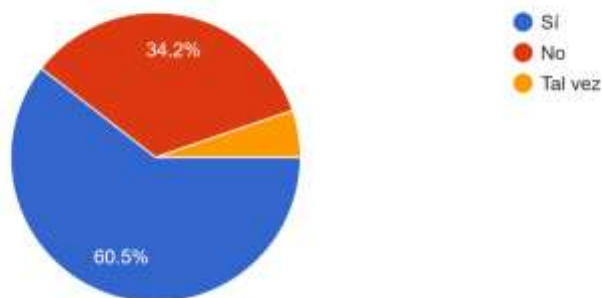
Sin embargo, el 15.8% de los encuestados admitieron no conocer la diferencia entre estos tipos de tarjetas. Esta cifra refleja una brecha en la comprensión financiera que podría derivar en un uso inadecuado o poco informado de estos productos financieros. Es importante abordar esta falta de conocimiento a través de programas de educación financiera que ayuden a los individuos a entender mejor cómo funcionan las tarjetas de crédito y débito, así como las implicaciones que tienen para su situación financiera.

El pequeño porcentaje (2.6%) que respondió "tal vez" podría indicar una falta de confianza en su conocimiento o una necesidad de más información para entender completamente la distinción entre estos dos tipos de tarjetas.

En resumen, estos resultados subrayan la importancia de la educación financiera para empoderar a las personas a tomar decisiones financieras informadas y responsables en su vida diaria.

Ilustración 13 Productos de Crédito Bancario

¿Ha utilizado alguna vez productos de crédito bancario?
 38 respuestas



Fuente: Elaboración propia

Gráfico 13. Se interpreta que el 60.5% de los encuestados han utilizado productos de crédito bancario en algún momento de sus vidas. Esto indica una amplia familiaridad y experiencia con los diversos productos financieros que implican el uso de crédito, como préstamos personales, tarjetas de crédito o hipotecas. Esta cifra sugiere que una parte significativa de la muestra ha recurrido al crédito como una herramienta para financiar compras importantes, hacer frente a emergencias o cubrir gastos en momentos de necesidad.

Por otro lado, el 34.2% de los encuestados declararon no haber utilizado productos de crédito bancario. Esto podría deberse a diferentes razones, como una filosofía financiera basada en evitar la deuda, la falta de necesidad de utilizar crédito debido a una situación económica estable, o la desconfianza hacia los productos de crédito.

El pequeño porcentaje (5.3%) que respondió "tal vez" podría indicar cierta indecisión o falta de claridad sobre si han utilizado productos de crédito bancario en el pasado, lo que sugiere una necesidad de mayor claridad en la pregunta o un conocimiento limitado sobre los productos financieros.

En conjunto, estos resultados reflejan la diversidad de experiencias financieras entre los encuestados y subrayan la importancia de comprender los productos de crédito bancario y cómo pueden afectar la situación financiera de las personas. Además, destacan la importancia de la educación financiera para ayudar a las personas a tomar decisiones informadas y responsables sobre el uso del crédito.

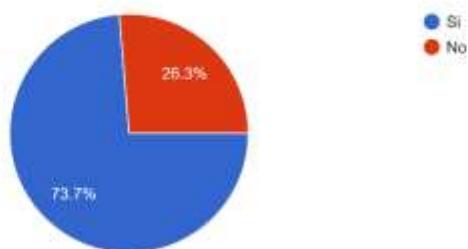
4.1.8.1 Fuente Principal de Ingresos

Considera su trabajo como principal fuente de ingresos: 73.7%

No considera su trabajo como principal fuente de ingresos: 26.3%

Ilustración 14 Principal fuente de ingreso

¿Considera su trabajo como vendedor ambulante su principal fuente de ingresos?
38 respuestas



Fuente: Elaboración propia

Grafica 14. Para la mayoría de los vendedores informales, esta actividad es crucial para su subsistencia. Esto sugiere que un gran porcentaje de estos vendedores no tiene otras fuentes de ingreso significativas o alternativas viables de empleo, Dado que el trabajo informal es la principal fuente de ingresos para el 73.7%, es probable que muchas familias dependan de esta actividad para cubrir sus necesidades básicas, lo que indica la importancia del trabajo informal en la economía local.

El 26.3% de los vendedores que no consideran esta actividad como su principal fuente de ingresos posiblemente tengan otras fuentes de ingreso, ya sea mediante empleos formales, otras actividades informales, o apoyo económico de familiares.

4.1.8.2 Fuente Principal de Ingresos: Qué proporción considera su trabajo como la principal fuente de ingresos.

Conocimiento de Finanzas Personales: Evaluación de si los vendedores saben qué ganancias y pérdidas obtienen cada mes.

Sabe exactamente qué ganancias y pérdidas obtiene cada mes: 50.0%

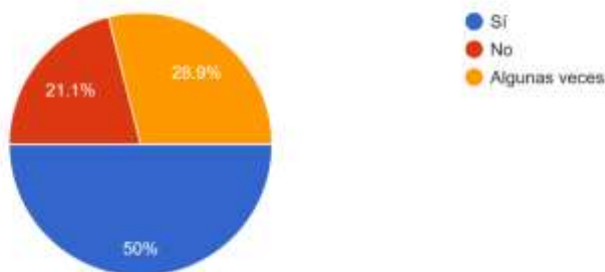
Sabe algunas veces qué ganancias y pérdidas obtiene: 28.9%

No sabe qué ganancias y pérdidas obtiene: 21.1%

Ilustración 15 Conocimientos de ganancias y pérdidas

¿Usted como comerciante de las unidades tecnológicas de Santander sabe que ganancias y pérdidas obtiene en el mes?

38 respuestas



Fuente: Elaboración propia

Grafica 15. Estadística revela una variedad de prácticas entre los comerciantes de las Unidades Tecnológicas de Santander en cuanto al seguimiento de sus ganancias y pérdidas mensuales.

El 50% de los encuestados afirmaron que sí saben las ganancias y pérdidas que obtienen en el mes. Esto sugiere que una parte significativa de los comerciantes está comprometida con una gestión financiera activa y mantiene un registro regular de sus ingresos y gastos. Esto es fundamental para comprender la salud financiera de su negocio, identificar áreas de mejora y tomar decisiones informadas para optimizar el rendimiento económico.

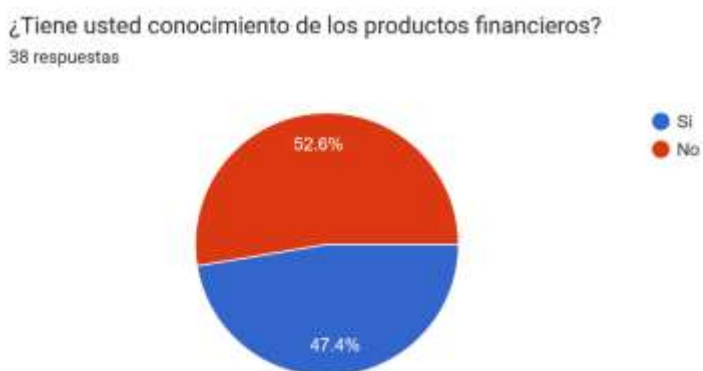
El 28.9% indicaron que algunas veces saben sus ganancias y pérdidas mensuales. Esto puede sugerir que estos comerciantes tienen cierto grado de conocimiento sobre sus finanzas, pero puede haber inconsistencias en el seguimiento o en la frecuencia con la que revisan esta información. Aun así, el hecho de que

ocasionalmente revisen sus ganancias y pérdidas es un paso positivo hacia una gestión financiera más consciente y proactiva.

Por otro lado, el 21.1% respondió que no saben las ganancias y pérdidas que obtienen en el mes. Esto podría indicar una falta de seguimiento financiero o una falta de conciencia sobre la importancia de entender la situación financiera de su negocio. La falta de conocimiento sobre las ganancias y pérdidas mensuales puede hacer que sea más difícil para estos comerciantes identificar áreas de mejora, planificar con anticipación y tomar decisiones financieras informadas.

En resumen, estos resultados subrayan la importancia de una gestión financiera efectiva para los comerciantes de las Unidades Tecnológicas de Santander. Saber las ganancias y pérdidas mensuales es fundamental para tomar decisiones informadas y mantener la salud financiera del negocio. Aquellos que aún no lo hacen podrían beneficiarse de un mayor enfoque en el seguimiento y la comprensión de sus finanzas para mejorar la estabilidad y el éxito a largo plazo.

Ilustración 16 Conocimientos de los productos financieros



Fuente: Elaboración propia

Grafica 16. Se evidencia una división equilibrada en cuanto al conocimiento de los productos financieros entre los encuestados.

El hecho de que el 47.4% de los encuestados afirmen tener conocimiento sobre productos financieros refleja una parte significativa de la muestra que está familiarizada con los diferentes productos y servicios ofrecidos por instituciones financieras. Esto sugiere un nivel de comprensión sobre opciones como cuentas de ahorro, tarjetas de crédito, préstamos, inversiones, entre otros. Esta familiaridad puede ser el resultado de experiencias personales, educación formal o aprendizaje autodidacta sobre temas financieros.

Por otro lado, el 52.6% de los encuestados declararon no tener conocimiento sobre productos financieros. Esto indica que hay una proporción considerable de la muestra que podría beneficiarse de una mayor educación financiera y comprensión sobre cómo funcionan los productos financieros y cómo pueden afectar su situación económica personal. La falta de conocimiento sobre estos productos podría limitar las oportunidades de aprovechar al máximo los servicios financieros disponibles, así como la capacidad de tomar decisiones financieras informadas y prudentes.

En conjunto, estos resultados resaltan la importancia de la educación financiera para empoderar a las personas a tomar decisiones financieras informadas y responsables. Una mayor comprensión de los productos financieros puede ayudar a las personas a gestionar mejor su dinero, planificar para el futuro y alcanzar sus metas financieras a largo plazo. Esto subraya la necesidad de programas educativos accesibles y efectivos que promuevan la alfabetización financiera en todos los niveles de la sociedad.

Ilustración 17 Conocimiento de Cultura financiera

¿De los siguientes ítems, para usted que es la Cultura financiera?

38 respuestas



Fuente: Elaboración propia

Grafica 17. La estadística revela una diversidad de percepciones sobre la cultura financiera entre los encuestados. La mayoría, representada por el 50%, identifica la educación financiera como un conjunto de conocimientos y habilidades esenciales para administrar de manera efectiva las finanzas personales. Esta perspectiva destaca la necesidad de una base sólida de conocimientos financieros para tomar decisiones informadas sobre inversiones, ahorros y deudas, lo que refuerza la importancia de la alfabetización financiera en la sociedad.

Por otro lado, el 39.5% reconoce la educación financiera como un elemento crucial para la toma de decisiones financieras acertadas, evitando deudas excesivas y planificando para el futuro. Esta visión amplía el alcance de la educación financiera al reconocer su impacto directo en el bienestar económico y la calidad de vida de las personas. La capacidad de gestionar adecuadamente las finanzas personales no solo implica adquirir conocimientos, sino también aplicarlos de manera efectiva para garantizar una estabilidad financiera a largo plazo.

El 10.5% que respondió "No se" indica una falta de familiaridad o comprensión sobre el tema de la cultura financiera. Esta respuesta destaca una brecha en el

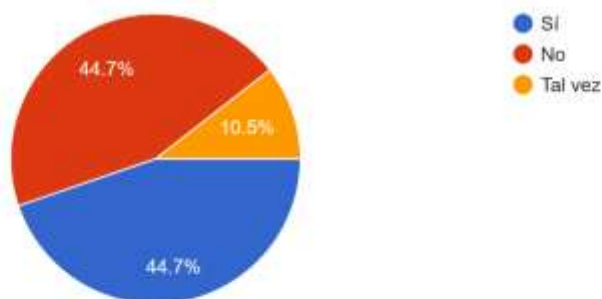
conocimiento financiero que podría abordarse a través de programas educativos y campañas de sensibilización sobre la importancia de la educación financiera en la toma de decisiones financieras informadas y prudentes.

En resumen, estos resultados resaltan la necesidad de promover una mayor conciencia y comprensión sobre la cultura financiera, así como de fomentar la educación financiera en todos los niveles de la sociedad. La comprensión y aplicación de los principios de la cultura financiera son fundamentales para mejorar el bienestar económico individual y colectivo, así como para construir un futuro financiero más sólido y sostenible para todos.

Ilustración 18 Registro de sus ingresos y gastos

¿Lleva registro de sus ingresos y gastos diarios?

38 respuestas



Fuente: Elaboración propia

Grafica 18. Se encuentra una división equitativa en cuanto a si los encuestados llevan registro de sus ingresos y gastos diarios. Este panorama refleja una variedad de enfoques y actitudes hacia la gestión financiera personal dentro de la muestra encuestada.

El hecho de que el 44.7% de los encuestados lleve registro de sus ingresos y gastos diarios sugiere una práctica consciente y proactiva en la gestión de las finanzas personales. Llevar un registro detallado puede proporcionar una visión clara de los hábitos de gasto y ahorro, ayudando a identificar áreas de mejora y establecer metas financieras realistas.

Por otro lado, el mismo porcentaje (44.7%) de encuestados que no llevan registro diario podría indicar una falta de conciencia sobre la importancia de monitorear de cerca los flujos de ingresos y gastos. Esto puede resultar en una gestión financiera menos eficiente y en una menor capacidad para controlar el presupuesto y ahorrar para objetivos futuros.

4.1.9 Interpretación

La mayoría de los encuestados (76.3%) tiene acceso a cuentas de ahorro, lo que sugiere un nivel relativamente alto de inclusión financiera, al menos en términos de productos básicos bancarios. Sin embargo, aún existe un 23.7% que no tiene acceso a estos servicios, lo que puede limitar su capacidad para gestionar eficazmente los riesgos financieros.

En cuanto a la fuente de ingresos, una gran mayoría (73.7%) considera su trabajo como vendedor ambulante como la principal fuente de ingresos, lo que subraya la importancia de este sector en la economía informal y su impacto en la sustentabilidad económica de estas personas.

Respecto al conocimiento financiero, solo la mitad de los encuestados tiene una comprensión clara de sus ganancias y pérdidas mensuales. Un 28.9% tiene conocimiento solo algunas veces, y un 21.1% carece de este conocimiento, lo que puede indicar una falta de habilidades básicas de gestión financiera. Este es un área crítica donde la educación y la capacitación financiera podrían tener un impacto significativo en mejorar la estabilidad económica de los vendedores informales.

4.1.10 Dificultades para Acceder a Créditos:

Principales Barreras: Análisis de las respuestas sobre las dificultades para adquirir crédito, identificando las razones más comunes.

- Análisis de las Principales Barreras para Acceder a Créditos

Aquí está la distribución de las respuestas sobre las dificultades para adquirir crédito financiero entre los vendedores informales encuestados:

Falta de historial crediticio o documentación formal que respalde su capacidad de pago: 60.5%

Percepción de riesgo por parte de las instituciones financieras debido a la naturaleza informal de su trabajo: 18.4%

Falta de acceso a productos financieros adaptados a las necesidades y circunstancias de los vendedores informales: 21.1%

Ilustración 19 Dificultad para adquirir un crédito financiero

¿Como vendedores ambulantes de las unidades tecnológicas de Santander cual ha sido la mayor dificultad para adquirir un crédito financiero?

38 respuestas



Fuente: Elaboración propia

Grafica 19. La falta de historial crediticio o documentación formal que respalde su capacidad de pago ha sido identificada como la mayor dificultad para los vendedores informales de las Unidades Tecnológicas de Santander al intentar adquirir un crédito financiero, según el 60.5% de los encuestados. Esta dificultad resalta el desafío que enfrentan los vendedores informales al acceder a servicios financieros debido a la falta de registros formales de ingresos y otros documentos que respalden su capacidad de pago. Sin un historial crediticio sólido o documentación formal, puede resultar difícil para los vendedores informales demostrar su capacidad para reembolsar un préstamo, lo que reduce sus posibilidades de ser aprobados para créditos financieros.

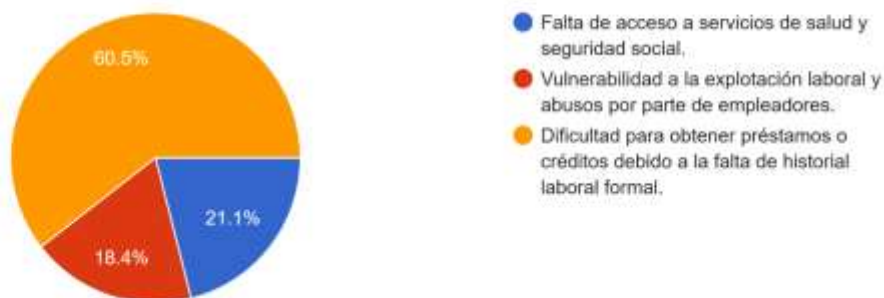
El 18.4% de los encuestados señalaron la percepción de riesgo por parte de las instituciones financieras debido a la naturaleza informal de su trabajo como una dificultad importante. Esta percepción de riesgo puede llevar a las instituciones financieras a ser más cautelosas al otorgar créditos a vendedores informales, lo que puede resultar en tasas de interés más altas o en la denegación de préstamos debido a la incertidumbre sobre la estabilidad financiera de estos vendedores informales.

El 21.1% de los encuestados indicaron la falta de acceso a productos financieros adaptados a las necesidades y circunstancias de los vendedores informales como una dificultad. Esto destaca la importancia de desarrollar productos financieros diseñados específicamente para abordar los desafíos únicos que enfrentan los vendedores informales, como plazos de pago flexibles, tasas de interés competitivas y requisitos de documentación simplificados.

Ilustración 20 Dificultades que enfrenta la informalidad

¿Cuál de las siguientes opciones cree usted que enfrentan los vendedores ambulantes de las Unidades Tecnológicas de Santander debido a la informalidad laboral?

38 respuestas



Fuente: Elaboración propia

Grafica 20. La falta de acceso a préstamos o créditos debido a la informalidad laboral es el desafío más destacado que enfrentan los vendedores informales de las Unidades Tecnológicas de Santander, según la estadística, con un 60.5% de los encuestados identificando esta dificultad. Esto resalta las limitaciones que enfrentan debido a la falta de un historial laboral formal, lo que puede dificultar su capacidad para acceder a financiamiento externo para expandir sus negocios o hacer frente a emergencias financieras.

El 21.1% de los encuestados señalaron la falta de acceso a servicios de salud y seguridad social como una preocupación importante. Esto sugiere que la informalidad laboral también puede dejar a estos trabajadores sin cobertura de salud y protección social, lo que los expone a riesgos adicionales en caso de enfermedad o lesión.

Por último, el 18.4% de los encuestados destacaron la vulnerabilidad a la explotación laboral y abusos por parte de empleadores como otro desafío asociado a la informalidad laboral. Esto indica que los vendedores informales pueden estar en mayor riesgo de ser explotados o maltratados en el lugar de trabajo debido a la falta de protecciones laborales y derechos laborales formales.

En resumen, estos resultados subrayan los obstáculos significativos que enfrentan los vendedores informales de las Unidades Tecnológicas de Santander al intentar adquirir créditos financieros, incluida la falta de historial crediticio, la percepción de riesgo por parte de las instituciones financieras y la falta de acceso a productos financieros adaptados a sus necesidades. Abordar estas dificultades requerirá enfoques que incluyan la educación financiera, la promoción de políticas inclusivas y el desarrollo de productos financieros específicamente diseñados para este sector vulnerable.

Ilustración 21 Falta de cultura financiera y lucha en la inclusión en los vendedores informales

¿Cómo cree que la falta de cultura financiera afecta a los vendedores ambulantes de las unidades tecnológicas de Santander en su lucha por la inclusión financiera?

38 respuestas



Fuente: Elaboración propia

Grafica 21. Esta estadística refleja varios desafíos que enfrentan los vendedores informales de las Unidades Tecnológicas de Santander en su búsqueda de inclusión financiera debido a la falta de cultura financiera.

El hecho de que el 36.8% de los encuestados creen que la falta de cultura financiera dificulta la gestión eficiente de sus ingresos resalta la importancia de contar con habilidades financieras básicas para administrar adecuadamente los ingresos generados por sus actividades comerciales. Sin una comprensión sólida de cómo administrar sus finanzas, estos vendedores pueden enfrentar dificultades para presupuestar, planificar gastos y maximizar sus ingresos.

El 28.9% de los encuestados señalaron que la falta de comprensión de los riesgos financieros puede llevar a decisiones económicas desfavorables. Esta falta de conocimiento sobre los riesgos financieros podría exponer a los vendedores informales a situaciones como la toma de préstamos con altas tasas de interés o la inversión en productos financieros de alto riesgo sin comprender completamente las implicaciones.

Además, el 34.2% de los encuestados indicaron que la falta de acceso a herramientas financieras básicas, como cuentas bancarias, puede obstaculizar su capacidad para ahorrar y administrar su dinero de manera efectiva. La exclusión de servicios financieros básicos puede limitar su capacidad para guardar dinero de manera segura, acceder a crédito a tasas favorables o beneficiarse de otros servicios financieros que podrían mejorar su estabilidad económica.

En conjunto, estos resultados subrayan la necesidad de abordar la falta de cultura financiera entre los vendedores informales de las Unidades Tecnológicas de Santander para promover su inclusión financiera. Esto podría lograrse mediante

programas de educación financiera diseñados específicamente para este grupo demográfico, así como facilitando el acceso a servicios financieros básicos y proporcionando asesoramiento sobre la gestión financiera personal y empresarial. Al abordar estos desafíos, se puede trabajar hacia una mayor inclusión financiera y un mayor empoderamiento económico para los vendedores informales en la región.

4.1.11 Interpretación

La mayoría de los encuestados señalan la falta de historial crediticio o la ausencia de documentación formal como la principal barrera para acceder a crédito, lo cual es un problema común en economías informales donde las transacciones y los ingresos a menudo no se documentan formalmente. Este factor no solo impide su capacidad para obtener préstamos, sino que también afecta su oportunidad de crecimiento económico y personal.

Las otras dos barreras identificadas, ambas con igual porcentaje, resaltan la percepción de riesgo por parte de las instituciones financieras y la falta de productos financieros adecuados para este segmento de la población. Estos aspectos subrayan la necesidad de desarrollar soluciones financieras más inclusivas que consideren la realidad y las necesidades específicas de los vendedores informales. Percepciones sobre Educación Financiera:

4.1.12 Análisis de las Percepciones sobre Educación Financiera

Aquí están los resultados sobre la recepción de educación financiera y las percepciones sobre las oportunidades que podría brindar una educación financiera adecuada:

- Recepción de Educación Financiera

No ha recibido formación o asesoramiento sobre finanzas personales: 71.1%

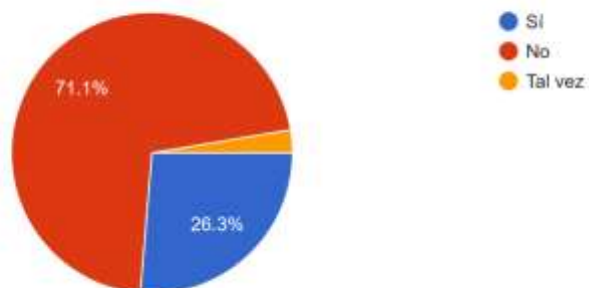
Ha recibido formación o asesoramiento sobre finanzas personales: 26.3%

Tal vez ha recibido formación o asesoramiento sobre finanzas personales: 2.6%.

Ilustración 22 Formación o asesoramiento sobre finanzas personales

¿Ha recibido alguna formación o asesoramiento sobre finanzas personales?

38 respuestas



Fuente: Elaboración propia

Grafica 22. Se puede observar que solo una minoría de los encuestados (26.3%) han tenido la oportunidad de recibir formación o asesoramiento sobre finanzas personales. Esto plantea preocupaciones sobre el acceso generalizado a la educación financiera, ya que una parte significativa de la muestra (71.1%) no ha tenido la oportunidad de recibir orientación en este aspecto crucial de la vida.

La falta de formación o asesoramiento sobre finanzas personales puede tener implicaciones importantes en la capacidad de las personas para gestionar efectivamente sus recursos financieros, planificar para el futuro y tomar decisiones financieras informadas. Sin una comprensión adecuada de conceptos como presupuesto, ahorro, inversión y gestión de deudas, las personas pueden enfrentarse a dificultades financieras innecesarias o tomar decisiones que no se alineen con sus objetivos financieros a largo plazo.

El pequeño porcentaje (2.6%) que respondió "tal vez" indica cierta incertidumbre o ambigüedad en cuanto a si han recibido formación o asesoramiento sobre finanzas personales. Esto resalta la necesidad de una mayor claridad en la definición de lo que constituye formación o asesoramiento en este contexto, así como una mayor conciencia sobre la importancia de la educación financiera.

En conjunto, estos resultados subrayan la urgencia de promover la educación financiera en todos los niveles, desde la escuela hasta la vida adulta, para empoderar a las personas a tomar decisiones financieras más informadas y mejorar su bienestar financiero a largo plazo.

4.1.13 Oportunidades Percibidas con Educación Financiera Adecuada

Mejor comprensión de cómo invertir y hacer crecer mis ahorros: 47.4%.

Capacidad para gestionar mis finanzas de manera más eficiente y planificar para el futuro: 36.8%.

Mayor seguridad al tomar decisiones financieras y evitar deudas innecesarias: 15.8%.

Ilustración 23 Oportunidades de la educación financiera

¿Para Usted qué oportunidad podría adquirir si tuviera educación financiera adecuada?

38 respuestas



Fuente: Elaboración propia

Gráfico 23. El hecho de que el 47.4% de los encuestados creen que una mejor comprensión de cómo invertir y hacer crecer sus ahorros es una oportunidad clave

destaca la importancia de la educación financiera en la construcción de riqueza y seguridad financiera a largo plazo. La capacidad de invertir sabiamente y hacer crecer los ahorros puede ayudar a las personas a alcanzar sus metas financieras, como la jubilación cómoda, la compra de una casa o la educación de los hijos.

El 36.8% de los encuestados mencionaron la capacidad para gestionar sus finanzas de manera más eficiente y planificar para el futuro como una oportunidad importante. Esto resalta la importancia de la educación financiera en la gestión diaria de las finanzas personales, incluida la elaboración de presupuestos, la gestión de deudas y el establecimiento de metas financieras alcanzables.

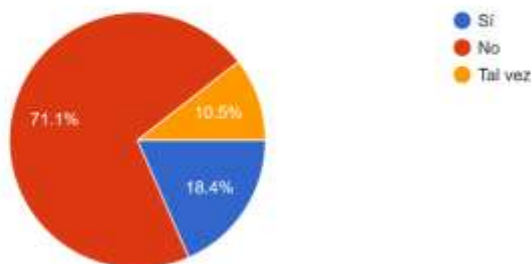
Por último, el 15.8% de los encuestados reconocieron que una mayor seguridad al tomar decisiones financieras y evitar deudas innecesarias es una oportunidad que surge de la educación financiera. Esto sugiere que una comprensión sólida de los conceptos financieros puede proporcionar confianza y seguridad al enfrentarse a decisiones financieras importantes, así como evitar trampas financieras que puedan conducir a una carga de deuda abrumadora.

En conjunto, estos resultados destacan que la educación financiera no solo ofrece oportunidades para el crecimiento financiero personal, sino también para la seguridad y la estabilidad financiera a largo plazo. La adquisición de conocimientos y habilidades financieras puede equipar a las personas para tomar decisiones informadas y responsables sobre su dinero, lo que les permite construir un futuro financiero más sólido y próspero.

Ilustración 24 Servicios financieros disponibles para personas en el sector informal

¿Conoce los servicios financieros disponibles para personas en el sector informal?

38 respuestas



Fuente: Elaboración propia

Gráfico 24. Se evidencia que solo una minoría de los encuestados (18.4%) están familiarizados con los servicios financieros específicamente diseñados para personas en el sector informal. Esta falta de conocimiento puede tener varias implicaciones importantes. Por un lado, podría indicar una falta de acceso a servicios financieros adecuados para aquellos que trabajan en el sector informal, lo que a su vez podría dificultar su capacidad para administrar sus ingresos, ahorrar y acceder a crédito de manera segura y asequible.

La falta de conciencia sobre estos servicios financieros también podría ser un obstáculo para la inclusión financiera de las personas en el sector informal, ya que podrían estar desaprovechando oportunidades para mejorar su situación económica y su resiliencia financiera. Esto es especialmente relevante dado que el sector informal suele representar una parte significativa de la economía en muchos países y desempeña un papel crucial en el sustento de muchas comunidades.

El alto porcentaje (71.1%) de encuestados que declararon no estar familiarizados con estos servicios financieros resalta la necesidad urgente de mejorar la educación financiera y la divulgación de información sobre las opciones disponibles para las

personas en el sector informal. Esto podría lograrse a través de campañas de sensibilización, programas de educación financiera específicamente dirigidos a este grupo demográfico y la colaboración entre instituciones financieras y organizaciones gubernamentales y no gubernamentales.

El pequeño porcentaje (10.5%) que respondió "tal vez" indica cierta ambigüedad o incertidumbre en cuanto al conocimiento sobre estos servicios financieros. Esto sugiere la posibilidad de que algunos encuestados tengan un conocimiento limitado o parcial sobre el tema y podrían beneficiarse de una mayor claridad y educación sobre las opciones financieras disponibles para ellos en el sector informal.

En resumen, estos resultados resaltan la importancia de mejorar el acceso a servicios financieros y la educación financiera para las personas en el sector informal, lo que podría contribuir significativamente a su bienestar económico y al desarrollo general de la economía.

Ilustración 25 Igualdad en el trato al adquirir un producto financiero

¿Siente usted que recibe igualdad en el trato al adquirir un producto financiero?

38 respuestas



Fuente: Elaboración propia

Gráfico 25. El hecho de que el 47.4% de los encuestados creen que una mejor comprensión de cómo invertir y hacer crecer sus ahorros es una oportunidad clave

destaca la importancia de la educación financiera en la construcción de riqueza y seguridad financiera a largo plazo. La capacidad de invertir sabiamente y hacer crecer los ahorros puede ayudar a las personas a alcanzar sus metas financieras, como la jubilación cómoda, la compra de una casa o la educación de los hijos.

El 36.8% de los encuestados mencionaron la capacidad para gestionar sus finanzas de manera más eficiente y planificar para el futuro como una oportunidad importante. Esto resalta la importancia de la educación financiera en la gestión diaria de las finanzas personales, incluida la elaboración de presupuestos, la gestión de deudas y el establecimiento de metas financieras alcanzables.

Por último, el 15.8% de los encuestados reconocieron que una mayor seguridad al tomar decisiones financieras y evitar deudas innecesarias es una oportunidad que surge de la educación financiera. Esto sugiere que una comprensión sólida de los conceptos financieros puede proporcionar confianza y seguridad al enfrentarse a decisiones financieras importantes, así como evitar trampas financieras que puedan conducir a una carga de deuda abrumadora.

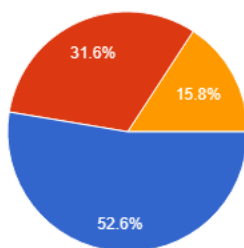
En conjunto, estos resultados destacan que la educación financiera no solo ofrece oportunidades para el crecimiento financiero personal, sino también para la seguridad y la estabilidad financiera a largo plazo. La adquisición de conocimientos y habilidades financieras puede equipar a las personas para tomar decisiones informadas y responsables sobre su dinero, lo que les permite construir un futuro financiero más sólido y próspero.

Ilustración 26 ¿Cuáles medidas considera usted más eficaces para abordar los desafíos relacionados con la falta de cultura financiera y la informalidad laboral entre los vendedores ambulantes de las Unidades Tecnológicas de Santander?

¿Cuáles medidas considera usted más eficaces para abordar los desafíos relacionados con la falta de cultura financiera y la informalidad laboral entre los vendedores ambulantes de las unidades tecnológicas de Santander?



38 respuestas



- Implementación de programas de educación financiera adaptados a las necesidades y contextos de los vendedores ambulantes.
- Creación de políticas que promuevan la formalización laboral y brinden incentivos para registrarse como trabajadores formales.
- Establecimiento de redes de apoyo comunitario y asistencia técnica para mejorar las habilidades empresariales...

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 26. La implementación de programas de educación financiera adaptados a las necesidades y contextos de los vendedores informales, seleccionada por el 52.6% de los encuestados, destaca la importancia de proporcionar recursos y herramientas específicas para mejorar la comprensión financiera y las habilidades de gestión entre este grupo. Estos programas podrían incluir talleres, sesiones informativas y materiales educativos diseñados para abordar los desafíos financieros únicos que enfrentan los vendedores informales.

La creación de políticas que promuevan la formalización laboral y brinden incentivos para registrarse como vendedores formales, elegida por el 31.6% de los encuestados, apunta a abordar la informalidad laboral directamente. Esto podría incluir medidas como la simplificación de los procesos de registro, la reducción de las cargas fiscales para los vendedores informales que se formalizan y la provisión de beneficios sociales y de seguridad laboral para aquellos que ingresan al sector formal.

El establecimiento de redes de apoyo comunitario y asistencia técnica para mejorar las habilidades empresariales y la gestión financiera de los vendedores informales, seleccionado por el 15.8% de los encuestados, resalta la importancia de la colaboración y el apoyo entre los propios vendedores y otros actores de la comunidad. Esto podría incluir la creación de asociaciones comerciales, la organización de grupos de apoyo y la provisión de capacitación y asesoramiento empresarial para ayudar a los vendedores informales a mejorar sus prácticas comerciales y financieras.

En conjunto, estas medidas ofrecen enfoques complementarios para abordar los desafíos relacionados con la falta de cultura financiera y la informalidad laboral entre los vendedores informales de las Unidades Tecnológicas de Santander. Al combinar la educación financiera, la formalización laboral y el apoyo comunitario, se puede trabajar hacia la mejora del bienestar económico y la inclusión financiera de este grupo vulnerable.

4.1.14 Interpretación

Una gran mayoría de los encuestados (71.1%) indica que no ha recibido formación o asesoramiento sobre finanzas personales, lo que sugiere una falta significativa de acceso a recursos educativos financieros en esta población. Esto destaca la necesidad de implementar programas de educación financiera dirigidos específicamente a vendedores informales.

En cuanto a las oportunidades que podrían derivarse de una educación financiera adecuada, la mayoría de los encuestados cree que esto les permitiría tener una mejor comprensión de cómo invertir y hacer crecer sus ahorros, así como mejorar la gestión de sus finanzas personales y planificación a largo plazo. Esto muestra un claro reconocimiento de los beneficios potenciales de la educación financiera, que

no solo puede ayudar a mejorar la seguridad económica individual, sino también aportar a la estabilidad económica general de esta población vulnerable.

4.2 Estrategias Y Recomendaciones

La principal problemática identificada entre los vendedores informales de las Unidades Tecnológicas de Santander reside en la falta de educación financiera y la limitada inclusión financiera. Esto se evidencia en el desconocimiento generalizado de conceptos financieros básicos, el uso mayoritario de efectivo en las transacciones, y el acceso limitado a servicios financieros más completos. Además, la falta de formación en finanzas personales y la baja disponibilidad de programas educativos contribuyen a la dificultad de los vendedores para tomar decisiones financieras informadas y gestionar sus recursos de manera efectiva. En consecuencia, estas limitaciones pueden perpetuar la vulnerabilidad económica de este grupo, dificultando su capacidad para salir adelante y planificar para el futuro. Por lo tanto, mejorar la educación financiera y promover la inclusión financiera son aspectos clave para abordar estas problemáticas y empoderar a los vendedores informales para una gestión financiera más efectiva y sostenible.

Por lo tanto, se pretende gestionar estrategias y recomendaciones para mejorar la cultura financiera y reducir la informalidad laboral.

4.2.1 Programas de Educación Financiera:

Fundamentación: Los programas de educación financiera son esenciales para empoderar a los vendedores informales con conocimientos y habilidades financieras necesarias para tomar decisiones informadas. Según la investigación de Educación financiera en el mundo: una visión general (Lusardi A, Mitchell Os., 2011), En un

mercado cada vez más riesgoso y globalizado, las personas deben poder tomar decisiones financieras bien informadas. Una nueva investigación internacional demuestra que el analfabetismo financiero está muy extendido tanto en los mercados bien desarrollados como en los que cambian rápidamente. Las mujeres tienen menos conocimientos financieros que los hombres, los jóvenes y los mayores tienen menos conocimientos financieros que las personas de mediana edad, y las personas más educadas tienen más conocimientos financieros. Lo más importante es que las personas con conocimientos financieros tienen más probabilidades de planificar su jubilación. Las estimaciones de variables instrumentales muestran que los efectos de la educación financiera en la planificación de la jubilación tienden a subestimarse. En resumen, en todo el mundo, la educación financiera es fundamental para la seguridad de la jubilación. La falta de conocimiento financiero es un obstáculo significativo para la toma de decisiones financieras adecuadas. Ofrecer programas educativos adaptados a las necesidades específicas de los vendedores informales puede ayudar a cerrar esta brecha de conocimiento.

Estrategias de Implementación: Los programas de educación financiera podrían diseñarse en colaboración con instituciones educativas, ONG y entidades financieras locales. Por ejemplo, se podrían organizar talleres y seminarios sobre temas financieros básicos, como presupuesto, ahorro, gestión de deudas y planificación financiera a largo plazo. Además, se podrían desarrollar materiales educativos en formatos accesibles, como folletos, videos y aplicaciones móviles, para llegar a un público más amplio.

4.2.2 Educación financiera

La educación financiera es fundamental para que los vendedores informales puedan gestionar adecuadamente sus ingresos y gastos, ahorrar para el futuro y utilizar de

manera efectiva los productos financieros disponibles. Implementar programas de educación financiera específicos y accesibles puede mejorar significativamente la estabilidad económica y las oportunidades de desarrollo de este grupo.

4.2.2.1 Talleres Presenciales y Virtuales:

- Organizar talleres regulares tanto presenciales como virtuales sobre temas como la gestión de ingresos y gastos, elaboración de presupuestos, y uso responsable del crédito.
- Estos talleres deben ser impartidos por expertos en finanzas y adaptados a las necesidades y contextos de los vendedores informales.

4.2.2.2 Material Educativo:

- Distribuir guías y folletos que expliquen conceptos financieros básicos en un lenguaje sencillo y accesible.
- Incluir ejemplos prácticos y ejercicios para que los vendedores puedan aplicar lo aprendido en su vida diaria.
- Adaptar los programas educativos según el nivel de conocimiento y las necesidades específicas identificadas en la evaluación.

4.2.2.3 Colaboraciones con Expertos:

- Invitar a profesionales en finanzas para que brinden capacitaciones y asesorías personalizadas.
- Desarrollar aplicaciones móviles o plataformas en línea donde los vendedores informales puedan acceder a recursos educativos, realizar simulaciones financieras y aplicaciones de presupuestos que faciliten la gestión diaria de sus finanzas para participar en foros de discusión.

- Establecer alianzas con instituciones educativas y financieras para el desarrollo continuo de estos programas.
- Incluir módulos interactivos y juegos educativos que hagan más atractiva la adquisición de conocimientos financieros mediante las instituciones.

4.2.2.4 Incentivos para la Participación:

- Ofrecer incentivos como certificados, descuentos en productos financieros o acceso a microcréditos para aquellos que completen los programas educativos en aquellas entidades financieras.

4.2.3 Promoción de Políticas Laborales

Las políticas laborales que fomentan la formalización y la protección social son esenciales para mejorar las condiciones de los vendedores informales. Estas políticas pueden proporcionar un entorno más seguro y estable, incentivando la formalización del empleo y el acceso a beneficios laborales y de seguridad social.

4.2.3.1 Simplificación de Trámites:

- Facilitar los procesos de formalización de negocios mediante la simplificación de trámites administrativos y la reducción de costos.
- Crear ventanillas únicas y servicios en línea para agilizar los procedimientos.
- Implementar incentivos fiscales como la reducción de impuestos o subsidios para los vendedores informales que se formalicen y contribuyan a la seguridad social.
- Establecer exenciones fiscales temporales para nuevos negocios formales que provengan del sector informal.

4.2.3.2 Inclusión en Seguridad Social:

- Proponer la inclusión de los vendedores informales en programas de seguridad social y beneficios laborales.
- Desarrollar esquemas de contribución flexible que se ajusten a los ingresos variables de los vendedores informales.
- Facilitar el acceso a microcréditos y financiamiento a bajo costo para vendedores informales que decidan formalizarse.
- Crear fondos de apoyo específicos para vendedores informales que deseen expandir o mejorar sus negocios.

4.2.3.3 Apoyo Gubernamental y Políticas Públicas:

- Promover la inclusión de programas de educación financiera en las políticas públicas locales y nacionales.
- Colaborar con el gobierno para desarrollar iniciativas que apoyen la formalización laboral y la inclusión financiera de los vendedores informales.

4.2.4 Fortalecimiento del Asociacionismo

Introducción: El asociacionismo puede ser una herramienta poderosa para los vendedores informales, proporcionando una mayor representación y acceso a recursos y beneficios colectivos. Fomentar la creación de asociaciones o cooperativas puede ayudar a negociar mejores condiciones y acceder a programas de apoyo.

4.2.4.1 Creación de Cooperativas:

- Fomentar la creación de cooperativas de vendedores informales para mejorar la representación y acceso a recursos colectivos.
- Ofrecer asistencia técnica y legal para la formación y gestión de cooperativas.

4.2.4.2 Negociación Colectiva:

- Apoyar a las asociaciones en la negociación de mejores condiciones con proveedores y en la obtención de beneficios gubernamentales o privados.
- Facilitar el acceso a mercados y eventos comerciales donde puedan vender sus productos.

4.2.4.3 Capacitación en Gestión:

- Brindar capacitación en gestión administrativa y financiera a los líderes de las asociaciones y cooperativas.
- Desarrollar programas de formación en liderazgo y toma de decisiones para fortalecer la capacidad organizativa de las asociaciones.

4.2.4.4 Fondos y Subvenciones:

- Crear fondos específicos y programas de subvenciones que apoyen financieramente a las cooperativas y asociaciones de vendedores informales.
- Facilitar el acceso a microcréditos y financiamiento colectivo a través de mecanismos de crédito cooperativo.

4.2.4.5 Infraestructura y Logística:

- Proveer acceso a infraestructuras como locales comerciales, almacenes y espacios de venta comunes para vendedores informales.

4.2.4.6 Plataformas de Comercio:

- Establecer plataformas de comercio electrónico específicas para los productos de los vendedores informales, facilitando su acceso a mercados más amplios.

4.2.5 Campañas de Sensibilización

Introducción: Las campañas de sensibilización son esenciales para cambiar percepciones y comportamientos respecto a la formalización y el uso de servicios financieros. Estas campañas pueden educar a los vendedores informales sobre los beneficios de la formalización y promover el uso responsable de productos financieros.

Importancia de la Formalización:

- Lanzar campañas para sensibilizar sobre los beneficios de la formalización laboral y el acceso a servicios financieros formales.
- Utilizar medios de comunicación locales y redes sociales para difundir mensajes clave.

4.2.5.1 Uso de Servicios Financieros:

- Promover el uso de servicios financieros formales a través de campañas educativas y testimonios de éxito.
- Organizar ferias financieras donde los vendedores puedan interactuar con instituciones financieras y conocer sus productos.

4.2.5.2 Beneficios del Ahorro:

- Fomentar hábitos de ahorro mediante la divulgación de información sobre los beneficios a corto y largo plazo.
- Desarrollar materiales educativos y talleres sobre cómo establecer y mantener hábitos de ahorro efectivos.

4.2.5.3 Seguimiento y Asesoría Continua:

- Proporcionar seguimiento constante y asesoría personalizada a los vendedores informales para ayudarlos a implementar lo aprendido y resolver problemas específicos.
- Establecer un centro de atención o línea telefónica para consultas financieras.
- Facilitar espacios para networking y colaboración entre vendedores informales y expertos financieros.

4.2.5.4 Evaluación de Efectividad:

- Implementar herramientas para medir el impacto de las campañas en términos de cambios en el comportamiento y actitudes hacia la formalización y el uso de servicios financieros.
- Realizar encuestas antes y después de las campañas para evaluar el nivel de conocimiento y la percepción de los beneficios.

Implementar estas estrategias de manera desagregada y detallada permitirá abordar de forma integral las necesidades y desafíos que enfrentan los vendedores informales, mejorando su cultura financiera y reduciendo la informalidad laboral.

F-DC-125

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

VERSIÓN: 2.0

ELABORADO POR:
Docencia

REVISADO POR:
Sistema Integrado de Gestión

APROBADO POR: Líder proceso Sistema Integrado de Gestión
FECHA APROBACIÓN: Octubre de 2023

5 RESULTADOS

En esta sección se detallan específicamente los resultados obtenidos en la ejecución de la monografía, documentando cada una de las pruebas realizadas y presentando los datos obtenidos de manera tabulada y gráfica cuando es necesario. Además de documentar los resultados, se realiza un análisis cualitativo y cuantitativo para evaluar el éxito del trabajo realizado.

5.1 Diagnóstico de la Cultura Financiera

Se llevó a cabo una encuesta a 38 vendedores informales del sector de las Unidades Tecnológicas de Santander para evaluar su nivel de cultura financiera. Los resultados mostraron que:

- El 52% de los encuestados (20 personas) no posee conocimientos básicos sobre ahorro y gestión financiera.
- El 60.5% de los encuestados (23 personas) ha tenido dificultades para acceder a servicios financieros formales debido a la falta de documentación y procesos complejos.
- El 71.1% de los encuestados (27 personas) nunca ha recibido ningún tipo de educación financiera formal.

5.1.1 Identificación de Principales Desafíos

A través de encuestas, se identificaron los principales desafíos que enfrentan los vendedores informales para acceder a servicios financieros formales:

- Falta de conocimiento financiero: La mayoría de los encuestados desconocen conceptos básicos de finanzas personales, lo que limita su

capacidad para tomar decisiones informadas sobre ahorro, inversión y uso de crédito.

- Procesos complicados y falta de documentación: Los requisitos burocráticos y la documentación necesaria para acceder a productos financieros formales son una barrera significativa.
- Desconfianza en las instituciones financieras: Muchos vendedores informales desconfían de las instituciones financieras debido a experiencias previas negativas o a la percepción de que estas instituciones no se adaptan a sus necesidades.

5.1.2 Propuestas para la Solución de la Problemática

Se elaboraron propuestas concretas para abordar los desafíos identificados:

- Programas de Educación Financiera: Se propuso el diseño e implementación de programas de educación financiera enfocados en enseñar conceptos básicos de ahorro, inversión y gestión de deudas. Estos programas están diseñados para ser accesibles y prácticos, utilizando métodos participativos adecuados para los vendedores informales.
- Colaboraciones con Expertos: Se sugirió la colaboración con instituciones financieras para desarrollar productos financieros que sean fáciles de entender y utilizar, con requisitos mínimos de documentación.
- Incentivos para la Participación: Ofrecer incentivos como certificados, descuentos en productos financieros o acceso a microcréditos para aquellos que completen los programas educativos en aquellas entidades financieras.

5.1.3 Análisis de las Propuestas

Aunque no se implementaron directamente los programas ni se desarrollaron productos financieros durante el estudio, se realizó un análisis cualitativo y cuantitativo del potencial impacto de estas propuestas en el área de las Unidades Tecnológicas de Santander.

5.1.3.1 Análisis Cualitativo

- Testimonios y Percepciones: A través de algunas charlas con los vendedores informales de las unidades tecnológicas de Santander, enunciaron que estarían interesados en participar en programas de educación financiera si estos fueran accesibles y relevantes para sus necesidades diarias. Asimismo, mostraron una disposición favorable hacia productos financieros que faciliten los procesos.

5.1.3.2 Análisis Cuantitativo:

- Proyecciones de Impacto: Basado en los datos obtenidos de la encuesta, se proyecta que la implementación de programas de educación financiera podría incrementar significativamente el nivel de conocimiento financiero entre los vendedores informales de las unidades tecnológicas de Santander.

Los resultados obtenidos indican que existe una necesidad clara de mejorar la cultura financiera entre los vendedores informales del sector de las Unidades Tecnológicas de Santander. Las propuestas de programas de educación financiera y el desarrollo de productos financieros accesibles tienen un potencial significativo para abordar esta problemática. La implementación de estas iniciativas podría mejorar considerablemente el nivel de conocimiento financiero y facilitar el acceso

a servicios financieros formales, promoviendo así una mayor inclusión financiera y un uso adecuado de los productos financieros.

6 CONCLUSIONES

En el contexto del estudio sobre la cultura financiera y la informalidad laboral en los vendedores informales de las Unidades Tecnológicas de Santander, se han identificado diversos factores que impactan significativamente la gestión financiera y la estabilidad económica de este grupo. Las conclusiones presentadas a continuación sintetizan los hallazgos más relevantes, destacando tanto las barreras existentes como las oportunidades potenciales para mejorar la situación financiera de los vendedores informales.

Estas conclusiones se dividen en dos categorías principales: generales y específicas. Las conclusiones generales abordan los problemas estructurales y sistémicos que afectan a los vendedores informales, mientras que las conclusiones específicas proponen soluciones y acciones concretas para mitigar estos problemas. Juntas, estas conclusiones ofrecen una visión comprensiva de la situación actual y proporcionan una base sólida para el desarrollo de intervenciones efectivas que promuevan la inclusión financiera.

Conclusiones Generales

Falta de Educación Financiera: Un significativo 71.1% de los encuestados no ha recibido formación o asesoramiento sobre finanzas personales, destacando la falta de acceso a recursos educativos financieros.

Limitada Inclusión Financiera: La falta de historial crediticio o documentación formal es una barrera importante para el acceso a créditos financieros, con un 60.5% de encuestados mencionando este problema.

Impacto de la Informalidad Laboral: La informalidad laboral no solo limita el acceso a financiamiento, sino que también expone a los vendedores informales a la falta de servicios de salud y seguridad social (21.1%) y a la explotación laboral (18.4%).

Percepción de Riesgo por Parte de las Instituciones Financieras: Un 18.4% de los encuestados señaló que la percepción de riesgo por parte de las instituciones financieras debido a la informalidad de su trabajo dificulta el acceso a créditos.

Falta de Productos Financieros Adaptados: Un 21.1% de los encuestados indicó la falta de productos financieros que se ajusten a las necesidades de los vendedores informales como una dificultad significativa.

Uso Mayoritario de Efectivo: El uso predominante de efectivo en transacciones y la falta de acceso a servicios financieros más completos perpetúan la vulnerabilidad económica de los vendedores informales.

Desconocimiento de Conceptos Financieros Básicos: El desconocimiento generalizado de conceptos financieros básicos y la falta de programas educativos dificultan la toma de decisiones financieras informadas.

Oportunidades Percibidas con Educación Financiera: La mayoría de los encuestados cree que una educación financiera adecuada les permitiría gestionar mejor sus finanzas, planificar para el futuro e invertir sus ahorros de manera eficiente.

Conclusiones Específicas:

Programas de Educación Financiera: Implementar programas educativos específicos para vendedores informales para mejorar su comprensión de conceptos financieros básicos y su capacidad para gestionar sus productos financieros.

Desarrollo de Productos Financieros Adaptados: Es crucial desarrollar productos financieros con plazos de pago flexibles, tasas de interés competitivas y requisitos de documentación simplificados, adaptados a las necesidades de los vendedores informales.

Políticas Inclusivas y Protecciones Laborales: Promover políticas que fomenten la inclusión financiera y protejan a los vendedores informales, garantizando el acceso a servicios de salud y seguridad social, y protegiéndolos contra la explotación laboral.

Campañas de Sensibilización: Realizar campañas de sensibilización sobre la importancia de la educación financiera y las opciones disponibles para mejorar la situación económica y la resiliencia financiera de los vendedores informales.

Facilitación del Acceso a Servicios Financieros Básicos: Proporcionar acceso a herramientas financieras básicas como cuentas bancarias puede mejorar la capacidad de ahorro y la administración del dinero de los vendedores informales.

Colaboración entre Instituciones Financieras y Gubernamentales: Fomentar la colaboración entre instituciones financieras y organizaciones gubernamentales y no gubernamentales para ofrecer asesoramiento y servicios financieros a los vendedores informales.

En conclusión, uno de los principales desafíos identificados fue la dificultad de acceder a servicios financieros formales debido a diversos factores, incluyendo la falta de conocimiento y asesoría adecuada sobre finanzas personales, así como la cantidad de documentos requeridos para la obtención de dichos servicios. Aunque muchas de las personas encuestadas cuentan con un nivel educativo, existe una notable diversidad en términos de formación educativa y experiencia laboral. El sistema financiero puede resultar intimidante o confuso para muchas personas, incluso aquellas con un buen nivel educativo, debido a la terminología especializada, procesos complicados y la falta de transparencia en algunos productos financieros.

Para abordar estos problemas de manera integral, es crucial implementar medidas de acompañamiento que incluyan programas de educación financiera dirigidos a los vendedores informales ubicados en el sector de las Unidades Tecnológicas de Santander. Estos programas pueden contribuir a mejorar cultura financiera y promover una mayor conciencia sobre la importancia del ahorro, la inversión y la planificación financiera a largo plazo. Además, es necesario desarrollar productos financieros innovadores y accesibles que faciliten el acceso a servicios financieros formales y promuevan la inclusión financiera en el sector.

La solución integral propuesta incluye la implementación de programas de educación financiera adaptados a las necesidades específicas de los vendedores informales. Estos programas deben cubrir aspectos básicos de finanzas personales, ahorro, inversión y planificación financiera, utilizando un lenguaje claro y accesible para todos los niveles educativos. Además, es fundamental desarrollar productos financieros innovadores que sean fáciles de entender y utilizar, mitigando las barreras como la excesiva documentación y los procesos complicados.

7 RECOMENDACIONES

Para el desarrollo de futuros trabajos relacionados con el tema del trabajo de grado de la ejecución de estrategias que aborden la falta de cultura financiera entre los vendedores informales en las unidades tecnológicas de Santander se proponen las siguientes:

Ampliación del Alcance del Estudio: Realizar estudios adicionales que abarquen una muestra más amplia de vendedores informales en diferentes sectores y regiones, para obtener una visión más completa y representativa de las necesidades y desafíos financieros que enfrentan en la ciudad de Bucaramanga.

Fomentar colaboraciones con ONG, sindicatos, instituciones financieras, y organismos gubernamentales para ampliar el impacto de los programas de educación financiera y las iniciativas de inclusión financiera en el sector de las unidades tecnológicas de Santander.

Promoción y Sensibilización: Desarrollar campañas de sensibilización y promoción sobre la importancia de la educación financiera y los beneficios de acceder a servicios financieros formales, utilizando medios de comunicación tradicionales y digitales en el sector de las unidades tecnológicas de Santander.

Buscando así no solo mejorar la cultura financiera de los vendedores informales de las unidades tecnológicas de Santander sino también crear un entorno más inclusivo y accesible para su desarrollo económico y social.

8 REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Acemoglu, D., & Robinson, J. (2012). *¿Por Qué Fracasan los Países? Los Orígenes del Poder, la Prosperidad y la Pobreza*. Barcelona: Deusto.
- Alfonso Leopoldo Ortega Castro . (2002). *Introducción a las finanzas* . Mexico : McGRAW-HILL/INTERAMERICANA EDITORES, S.A DE C.V.
- Almeraya Quintero, Figueroa Sandoval, Díaz Puente, Figueroa Rodríguez y Pérez Hernández . (2011). www.scielo.org.co. Obtenido de http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1657-42062018000100091
- Asli Demirgüç-Kunt, Leora Klapper. (2012). *Measuring Financial Inclusion: Explaining Variation in Use*. The World Bank Research Observer.
- Banco de la República. (2023). *Banco de la República*. Obtenido de <https://repositorio.banrep.gov.co/bitstream/handle/20.500.12134/10737/reporte-estabilidad-financiera-segundo-semester-2023.pdf>
- Banco de las oportunidades, Superintendencia Financiera de Colombia. (2020). *bancadelasoportunidades.gov.co*. Obtenido de https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2021-07/REPORTE_DE_INCLUSION_FINANCIERA_2020.pdf
- Banco Mundial . (2013). *Banco Mundial* . Obtenido de https://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/estrategia_nacional_educacion_economica.pdf
- Banco Mundial . (2018). *bancomundial.org*. Obtenido de <https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview#1>
- Bodie, Zvi y Merton, Roberto C. (2003). Definición de finanzas. En M. Córdoba Padilla, *Análisis Financiero* (pág. 208). Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Código Sustantivo del Trabajo (Ley 141 de 1961) . (1950). *Ministerio del Trabajo de Colombia*. Obtenido de <https://www.mintrabajo.gov.co/>
- Congreso de Colombia. (2002). *Ley 590 de julio 10 de 2000 por la cual se dictan disposiciones para promover el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas*. *Diario Oficial No. 44.097*. Obtenido de <https://www.funcionpublica.gov.co/>
- Congreso de Colombia. (2004). *Ley 905 de agosto 2 de 2004 por la cual se modifica parcialmente la Ley 590 de 2000*. *Diario Oficial No. 45.628*. Obtenido de <https://www.funcionpublica.gov.co/>
- Congreso de Colombia. (2009). *Ley 1328 de julio 15 de 2009 por la cual se fortalecen las normas de protección al consumidor y se dictan otras disposiciones*. *Diario Oficial No. 47.409*. Obtenido de <https://www.funcionpublica.gov.co/>
- Congreso de Colombia. (2002). *Ley 789 de diciembre 27 de 2002 por la cual se dictan normas para apoyar el empleo y ampliar la protección social y se modifican algunos*

- artículos del Código Sustantivo del Trabajo. Diario Oficial No. 45.046.* Obtenido de <https://www.funcionpublica.gov.co>
- Cordoba Padilla, Marcial . (2014). Analisis Financiero . En M. Cordoba Padilla, *Analisis financiero* (pág. 7). Bogota : Eco Ediciones.
- Cull, R., Tilman, E., & Holle, N. (2014). <http://www.scielo.org.co/>. Obtenido de <https://www.cgap.org/sites/default/files/FocusNote-Financial-Inclusion-and-Deelopment-April-2014-Spanish.pdf>
- DANE. (2023). *DANE* . Obtenido de <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/demografia-y-poblacion/proyecciones-de-poblacion>
- Departamento Nacional de Planeación de Colombia. (2018). *Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF)*. Obtenido de <https://colaboracion.dnp.gov.co/CDT/Conpes/Econ%C3%B3micos/4005.pdf>
- Edgar David Garzón Tenjo, Eliana Stefany Osorio Galvis, Oscar Eduardo Tarquino Gutierrez, Lina María Vega Lozano. (2020). *repository.universidadean.edu.co*. Obtenido de <https://repository.universidadean.edu.co/bitstream/handle/10882/10247/Garz%C3%B3nEdgar2020?sequence=1&isAllowed=y>
- El Decreto 222 de 2020, promulgado el 14 de febrero de 2020. (2020). *Funcionpublica.gov.co*. Obtenido de <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=106654>
- ESTADISTICA, D. A. (s.f.). *DANE* . Obtenido de <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/mercado-laboral/empleo-informal-y-seguridad-social>
- Garzon Tenjo, E. S. (2020). Obtenido de <https://repository.universidadean.edu.co/bitstream/handle/10882/10247/Garz%C3%B3nEdgar2020?sequence=1>
- Guadalupe Ochoa Setzer . (2002). *Administracion financiera* . Mexico : McGRAW-HILL/INTERAMERICANA EDITORES, S.A. de C.V .
- Javier Serrano, Julio Villareal . (1988). *Fundamentos de Finanzas* . Bogota, Colombia : McGRAW-HILL INTERAMERICANA, S.A.
- Lázaro, C., Salinas, A., López, R. A., & Ponce, P. (2019). *universidadean.edu.co*. Obtenido de <https://repository.universidadean.edu.co/bitstream/handle/10882/10247/Garz%C3%B3nEdgar2020?sequence=1&isAllowed=y>
- Lusardi A, Mitchell Os. (2011). Educación financiera en el mundo: una visión general. *Economía y Finanzas de Pensiones*. Obtenido de 2011;10(4):497-508. doi:10.1017/S1474747211000448
- Lusardi A. (2012). *universidadean.edu.co*. Obtenido de <https://repository.universidadean.edu.co/bitstream/handle/10882/10247/Garz%C3%B3nEdgar2020?sequence=1&isAllowed=y>
- Michael R. Solomon . (2016). *Consumer Behavior: Buying, Having, and Being*. Pearson.
- MINISTERIO DEL TRABAJO. (2020). *mintrabajo.gov.co*. Obtenido de <https://www.mintrabajo.gov.co/documents/20147/0/3.+P.+Res+Reglamenta+Ley+1988-19+Metodologia+para+Pol%C3%ADtica+Vendedores+Informales.pdf/3eb3810f-88ed-7c94-fea6->

- 6d46aef55d58?t=1581612408995#:~:text=Que%20conforme%20lo%20establece%20el,como%20medio%20b%C3
- Núñez Condori J. (2018). *repository.universidadean.edu.co*. Obtenido de <https://repository.universidadean.edu.co/bitstream/handle/10882/10247/Garz%c3%b3nEdgar2020?sequence=1&isAllowed=y>
- Presidencia de la República de Colombia. (1993). *Decreto 663 de abril 2 de 1993 por el cual se actualiza el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero*. Obtenido de <https://www.suin-juriscol.gov.co/>
- Richard A. Brealey, Stewart C. Myers, Franklin Allen. (2020). *Principio de Finanzas Corporativas*. McGraw-Hill.
- Robinson, J. A. (2012). *Why Nations Fail: The Origins of Power, Prosperity, and Poverty*. Random House.
- Rojas L.R. (2018). *universidadean.edu.co*. Obtenido de <https://repository.universidadean.edu.co/bitstream/handle/10882/10247/Garz%c3%b3nEdgar2020?sequence=1&isAllowed=y>
- Rojas, M.D., Fernández, L.M., & Valencia, M.E. (2016). Definición de un modelo para la planeación financiera personal aplicado al caso colombiano. *Ingenierías Universidad de Medellín Vol 16, 155-171*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6336770>
- Rubiano Miranda, Martha Lucia. (2014). *Universidad de la Sabana*. Obtenido de <https://intellectum.unisabana.edu.co/handle/10818/10329>
- Rubio Guerrero, G. (2016). La Responsabilidad social empresarial en las Instituciones Financieras de Ibagué: Un Análisis Multivariante. *EIA*, 119-134.
- Uniminuto, Corporación Universitaria minuto de Dios. (2020). *uniminuto.edu*. Obtenido de <https://www.uniminuto.edu/articulo/cultura-financiera-para-alcanzar-tus-meta#:~:text=La%20cultura%20financiera%20es%20el,nuestra%20econom%C3%ADa%20personal%20y%20familiar>
- Yunus, M. (2017). *A World of Three Zeros: The New Economics of Zero Poverty, Zero Unemployment, and Zero Net Carbon Emissions*. PublicAffairs.

APÉNDICES

Encuesta de Análisis de los efectos de la cultura financiera y la informalidad laboral con el uso adecuado de los productos financieros de los vendedores ambulantes de las Unidades Tecnológicas de Santander.

B *I* U  

Tu participación es fundamental para entender mejor la informalidad que enfrenta los vendedores ambulantes y conocer su participación en el sector de las Unidades Tecnológicas de Santander.

Este formulario recopila automáticamente los correos electrónicos de todas las personas que lo responden. [Cambiar la configuración](#)

¿Cuál es su género? *

- Hombre
- Mujer
- Otro

¿Cuál es su edad? *

- 18 -25
- 26-35
- Mas de 36

¿Cuál es su nivel de educación? *

- Primaria
- Secundaria
- Tecnico/Tecnologo
- Universidad
- Otro

¿Hace cuánto tiempo trabaja como vendedor ambulante? *

- Menos de un año
- 5 años
- 10 años
- Mas de 20 años

¿Considera su trabajo como vendedor ambulante su principal fuente de ingresos? *

- Si
- No

¿Qué tipo de negocio tiene? *

- Negocio de alimentos y bebidas
- Negocio de transporte
- Negocio de tecnología
- Otros

¿Tiene cuenta de ahorro en alguna institución financiera? *

- Sí
- No

¿Tiene cuenta corriente en alguna institución financiera? *

- Si
- No

¿Ha tenido alguna vez una tarjeta de crédito? *

- Si
- No

¿Utiliza servicios de banca móvil o en línea? *

- Si
- No
- No se

¿Cómo suele recibir sus pagos? *

- Efectivo
- Transferencia
- Otros

¿Sabe qué es una tasa de interés? *

- Si
- No

¿Conoce la diferencia entre una tarjeta de crédito y una tarjeta de débito? *

- Sí
- No
- Tal vez

¿Ha utilizado alguna vez productos de crédito bancario? *

- Sí
- No
- Tal vez

¿Ha recibido alguna formación o asesoramiento sobre finanzas personales? *

- Sí
- No
- Tal vez

¿Conoce los servicios financieros disponibles para personas en el sector informal? *

- Sí
- No
- Tal vez

¿Lleva registro de sus ingresos y gastos diarios? *

- Sí
- No
- Tal vez

¿Tiene usted conocimiento de los productos financieros? *

- Si
- No

¿De los siguientes ítems, para usted que es la Cultura financiera? *

- La educación financiera es el conjunto de conocimientos y habilidades que permiten a las personas gest...
- La educación financiera es crucial para la toma de decisiones financieras acertadas, evitar deudas exces...
- No se

¿Cómo cree que la falta de cultura financiera afecta a los vendedores ambulantes de las unidades tecnológicas de Santander en su lucha por la inclusión financiera? *

- Les dificulta gestionar sus ingresos de manera eficiente.
- No comprenden completamente los riesgos financieros, lo que puede llevar a decisiones económicas de...
- No tienen acceso a herramientas financieras básicas, como cuentas bancarias, que podrían ayudarles a ...

¿Cuál de las siguientes opciones cree usted que enfrentan los vendedores ambulantes de las Unidades Tecnológicas de Santander debido a la informalidad laboral? *

- Falta de acceso a servicios de salud y seguridad social.
- Vulnerabilidad a la explotación laboral y abusos por parte de empleadores.
- Dificultad para obtener préstamos o créditos debido a la falta de historial laboral formal.

¿Para Usted qué oportunidad podría adquirir si tuviera educación financiera adecuada? *

- Capacidad para gestionar mis finanzas de manera más eficiente y planificar para el futuro.
- Mejor comprensión de cómo invertir y hacer crecer mis ahorros.
- Mayor seguridad al tomar decisiones financieras y evitar deudas innecesarias.

¿Siente usted que recibe igualdad en el trato al adquirir un producto financiero? *

- Sí, siempre he sentido que recibo un trato justo e igualitario.
- A veces siento que el trato es justo, pero en otras ocasiones siento que no se me trata igual que a otros.
- No, siento que no recibo un trato equitativo y que hay discriminación en el proceso de adquisición del pr...

¿Cuáles medidas considera usted más eficaces para abordar los desafíos relacionados con la falta de cultura financiera y la informalidad laboral entre los vendedores ambulantes de las unidades tecnológicas de Santander? *

- Implementación de programas de educación financiera adaptados a las necesidades y contextos de los ...
- Creación de políticas que promuevan la formalización laboral y brinden incentivos para registrarse como...
- Establecimiento de redes de apoyo comunitario y asistencia técnica para mejorar las habilidades empre...

¿Como vendedores ambulantes de las unidades tecnológicas de Santander cual ha sido la mayor dificultad para adquirir un crédito financiero? *

- La falta de historial crediticio o documentación formal que respalde su capacidad de pago.
- La percepción de riesgo por parte de las instituciones financieras debido a la naturaleza informal de su t...
- La falta de acceso a productos financieros adaptados a las necesidades y circunstancias de los vended...

¿Usted como comerciante de las unidades tecnológicas de Santander sabe que ganancias y pérdidas obtiene en el mes? *

- Sí
- No
- Algunas veces