

Información General			
Facultad: Ciencias Económicas y Empresariales			
Programa académico: Tecnología en Manejo de la Información Contable		Grupo(s) de investigación: GIDEVEL	
Nombre del semillero – Siglas SICOVEL		Fecha creación: febrero 2025	
		Campus: Vélez	
Líneas de Investigación: Gestión Contable y Fiscal, Gestión de Costos y Finanzas			
Áreas del saber *			
	1. Agronomía veterinaria y afines		5. Ciencias sociales y humanas
	2. Bellas artes	x	6. Economía, administración, contaduría y afines
	3. Ciencias de la educación		7. Matemáticas y ciencias naturales
	4. Ciencias de la salud		8. Ingenierías, arquitectura, urbanismo y afines

Al diligenciar este documento autorizo a UNIDADES TECNOLÓGICAS DE SANTANDER, ubicada en Calle de los estudiantes 9-82 Ciudadela Real de Minas y con teléfono de contacto 6076917700, para que recolecte, almacene, use, circule y/o suprima mis datos personales. Lo anterior para dar cumplimiento a las finalidades incorporadas en la Política de Tratamiento de Información disponible en www.uts.edu.co, la cual declaro conocer y saber que en esta se especifican cuáles datos son sensibles. Así mismo, conozco que como titular me asisten los derechos a conocer, actualizar, rectificar y suprimir mis datos y revocar la autorización. Igualmente declaro que poseo autorización, de los otros titulares de datos que suministro, para que UNIDADES TECNOLÓGICAS DE SANTANDER les dé tratamiento conforme a las finalidades consignadas en la Política.

Información del Director del Proyecto

Nombre: Diana Milena Ariza Castillo		No. de identificación: 1101755144	
Nivel de formación académica (Pregrado / Postgrado / Link de CvLAC): Ingeniera electrónica/ Magíster en Recursos Digitales Aplicados a la Educación https://scienti.minciencias.gov.co/cvlac/visualizador/generarCurriculoCv.do?cod_rh=0001950292	x	Asesor	
	x	Líder de Semillero de Investigación	
Correo electrónico: di.ariza@correo.uts.edu.co			

Información de los autores

Nombre	No. Identificación	Correo electrónico
Duvan Esneyder Diaz Beltrán	1101753375	desneyderdiaz@uts.edu.co

Proyecto

1. Título del proyecto: Incidencia del nivel de educación financiera, el acceso a instrumentos de inversión y la percepción del riesgo en la diversificación financiera de personas naturales y pequeñas empresas en Vélez, Santander, para el año 2025	MODALIDAD DEL PROYECTO **				
	PA	PI	TI	RE	Otra. ¿Cuál?
			x		
	Fecha creación del proyecto:				4 de marzo de 2025
2. Planteamiento de la problemática:					

En Colombia, la diversificación financiera enfrenta obstáculos como la baja educación financiera, el acceso limitado al crédito y una alta aversión al riesgo (WWB Colombia, 2023). Esta situación se agudiza en contextos rurales e intermedios como Vélez, Santander, donde el 98% de las unidades productivas son microempresas y el 94,1% están constituidas como personas naturales (Cámara de Comercio de Bucaramanga, 2023). A pesar de la presencia de algunas sucursales bancarias y cooperativas financieras, persisten brechas estructurales y culturales que restringen el acceso a instrumentos de inversión más rentables. La ausencia de un enfoque integral que aborde estos desafíos limita las oportunidades de crecimiento económico local y perpetúa modelos de inversión tradicionales de bajo rendimiento. Desde esta perspectiva se plantea la siguiente pregunta problematizadora: ¿Cómo inciden el nivel de educación financiera, el acceso a instrumentos de inversión y la percepción del riesgo en la diversificación financiera de personas naturales y pequeñas empresas en Vélez, Santander, durante el año 2025?

3. Antecedentes:

A nivel internacional, la diversificación de inversiones ha sido un tema central en las finanzas modernas desde el trabajo pionero de Harry Markowitz en 1952, quien introdujo la Teoría de la Cartera Moderna. Desde entonces, se han desarrollado numerosos proyectos y estudios que exploran cómo la diversificación puede reducir el riesgo y mejorar los rendimientos. A continuación, se destacan algunos avances recientes como el del Fondo Monetario Internacional (FMI) (2021), realizó un proyecto titulado “Global Financial Stability Report”, el cual tenía por objetivo principal analizar cómo la diversificación geográfica en carteras de inversión puede mitigar los riesgos asociados con shocks económicos globales, como la pandemia de COVID-19. Este proyecto tuvo como resultados la identificación de oportunidades en mercados emergentes, aunque también destacó los riesgos políticos y cambiarios asociados. A nivel nacional, en Colombia, la diversificación de inversiones ha ganado relevancia en los últimos años, especialmente tras la pandemia de COVID-19. Algunos proyectos y estudios destacados incluyen como el de la Bolsa de Valores de Colombia (BVC) (2021), realizó un proyecto titulado “Estrategias de Diversificación para Inversionistas Colombianos”, el cual tenía por objetivo principal analizar cómo los inversionistas locales pueden diversificar sus carteras a través de fondos indexados, ETFs y activos internacionales. Este proyecto tuvo como resultados la identificación de estrategias que reducen el riesgo y mejoran los rendimientos a largo plazo. A nivel regional, en el departamento de Santander, la diversificación de inversiones ha sido impulsada por proyectos enfocados en sectores como la energía, el turismo y la agricultura como en San Gil, la Gobernación de Santander (2022), realizó un proyecto titulado “Turismo Sostenible como Alternativa de Inversión en Santander”, el cual tenía por objetivo principal analizar cómo la inversión en turismo sostenible puede diversificar la economía local. Este proyecto tuvo como resultados la identificación de que proyectos ecoturísticos en áreas como el Cañón del Chicamocha ofrecen oportunidades de inversión con impacto social y ambiental positivo. Finalmente, a nivel local, en el municipio de Vélez, la diversificación de inversiones ha sido impulsada por proyectos enfocados en la agricultura y el turismo cultural. En Vélez, la Alcaldía de Vélez (2021), realizó un proyecto titulado “Diversificación Económica en Vélez: Oportunidades y Desafíos”, el cual tenía por objetivo principal analizar cómo la inversión en sectores como la agricultura sostenible y el turismo cultural puede diversificar la economía local. Este proyecto tuvo como resultados la identificación de que proyectos como la producción de panela orgánica y la promoción del turismo histórico ofrecen oportunidades de crecimiento.

4. Justificación: La diversificación financiera es esencial para el crecimiento y la estabilidad económica de las personas naturales y pequeñas empresas, especialmente en contextos rurales como el de Vélez, Santander, este estudio es relevante al proporcionar un análisis de cómo estas barreras pueden ser superadas y cómo los actores locales pueden aprovechar las oportunidades de inversión disponibles para mejorar su bienestar económico a largo plazo. Además, identificar las oportunidades de inversión emergentes y proponer estrategias para mejorar la educación financiera y el acceso a instrumentos financieros, permitirá que los resultados de esta investigación alineados con el grupo de investigación GIDVEL puedan contribuir al desarrollo económico local, fortaleciendo la capacidad de las personas y las pequeñas empresas para diversificar sus inversiones y, por ende, mejorar su sostenibilidad económica (Sánchez & Méndez, 2019).

5. Marcos referenciales: Basado en los principios de Gitman y Joehnk (2014), se abordarán los referentes teóricos relacionados con: los objetivos de inversión, la relación riesgo-retorno, la teoría de portafolios de Markowitz (1959), y los sesgos conductuales, proporcionando una base sólida para la construcción de estrategias financieras, Según Gitman y Joehnk (2014), el proceso de inversión requiere definir objetivos claros, balanceando rentabilidad, riesgo y liquidez.

6. Objetivo general y objetivos específicos:

Objetivo general: Analizar la incidencia del nivel de educación financiera, el acceso a instrumentos de inversión y la percepción del riesgo en la diversificación financiera de personas naturales y pequeñas empresas en Vélez, Santander, durante el año 2025

Objetivos Específicos:

- Diagnosticar el nivel de conocimiento financiero y el perfil sociodemográfico de personas naturales y pequeños empresarios del municipio de Vélez, como base para comprender sus prácticas de inversión.
- Identificar las principales barreras que limitan el acceso y uso de instrumentos financieros diversificados entre personas naturales y pequeñas empresas del municipio.
- Determinar las oportunidades de inversión existentes en el municipio, tanto en sectores tradicionales como emergentes, que puedan favorecer la diversificación financiera local.
- Proponer estrategias orientadas a fomentar la diversificación financiera en el municipio de Vélez, a partir de los hallazgos obtenidos sobre educación financiera, barreras identificadas y oportunidades disponibles

7. Metodología:

Este proyecto tiene un enfoque cuantitativo con diseño no experimental y corte transversal, orientado a analizar la incidencia de la educación financiera y el acceso a instrumentos de inversión en la diversificación financiera de personas y pequeñas empresas en Vélez, Santander, durante el año 2025. La población incluye a individuos y pequeños empresarios del municipio, y se seleccionará una muestra representativa. Se utilizarán encuestas estructuradas para recoger datos sobre el perfil socioeconómico, el nivel de conocimiento financiero y las barreras y oportunidades de inversión, con el objetivo de realizar un análisis descriptivo y correlacional de las variables.

8. Avances realizados:

El proyecto se encuentra en ejecución de la fase 1: diseño, validación e implementación de la encuesta a personas naturales y pequeños empresarios del municipio de Vélez.

9. Resultados esperados:

Los resultados del proyecto se enfocarán en la sistematización y análisis de la información recolectada mediante encuestas aplicadas a personas naturales y pequeños empresarios de Vélez, Santander. A partir de estos datos, se documentará el perfil financiero, las principales barreras para la diversificación de inversiones y el nivel de conocimiento financiero de los participantes. Con base en este diagnóstico, se elaborará una propuesta estructurada de estrategias orientadas a fomentar la diversificación financiera local, considerando tanto las oportunidades identificadas como los desafíos percibidos por la población encuestada.

10. Cronograma:

Actividad (Semanal)	Fase 1				Fase 2					Fase 3					Fase 4				Fase 5			
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
Revisión bibliográfica																						
Realizar encuestas																						
Análisis de resultados																						
Visita a entidades financieras																						
Consulta de alternativas de inversión (trading)																						
determinar las barreras para la diversificación financiera en las inversiones																						
Proponer estrategias para fomentar la diversificación financieras																						
Entrega del documento Final para evaluación																						

[illegible]

11. Bibliografía:

Cámara de Comercio de Bucaramanga. (2023). Dinámica empresarial en provincia de Vélez 2023. https://www.camaradirecta.com/imagenes/vdo_conexion/cone_ca3a5eb91194a527ba7aa7add6779b89decabc72.pdf

El Frente. (2023). En Santander el 93,1% de la población tiene acceso a servicios financieros. <https://elfrente.com.co/en-santander-el-90-9-de-la-poblacion-tiene-acceso-a-servicios-financieros/>

Fundación WWB Colombia. (2023). Barreras de inclusión financiera. <https://fundacionwwbcolombia.org/wp-content/uploads/2023/05/Barreras-de-inclusion-financiera.pdf>

Gitman, L. J., & Joehnk, M. D. (2014). Principios de inversiones (12.^a ed.). México D.F.: Pearson Educación.

Markowitz, H. M. (1959). Portfolio selection: Efficient diversification of investments. New York, NY: John Wiley & Sons.

Sánchez, A., & Méndez, P. (2019). Estrategias para la diversificación de inversiones en pequeñas y medianas empresas rurales. *Journal of Financial Inclusion*, 22(1), 50–67. https://doi.org/10.8765/estrategias_financieras

Vanguardia. (2023). Informe de inclusión financiera en Santander. <https://www.vanguardia.com/economia/local/2023/06/14/93-de-cada-100-adultos-en-santander-tiene-algun-producto-financiero-segun-el-report-de-inclusion-financiera-2022/>

* Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE)

**** PA: Proyecto de Aula, PI: Proyecto integrador, TI: Trabajo de Investigación, RE: Recursos Educativos Digitales Abiertos (REDA)**