


Información General del Semillero de Investigación		
Facultad: Ciencias Socioeconómicas y Empresariales		
Programa académico: Tecnología en Contabilidad Financiera	Grupo(s) de Investigación: GIDEVEL	<b>LOGO</b> 
Nombre del semillero – Siglas SICOVEL		
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](http://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 Docente Líder

Nombre	Documento	Correo electrónico
Diana Milena Ariza Castillo	1101755144	di.ariza@correo.uts.edu.co

### Información de los Autores

Nombre	Documento	Correo electrónico
Duvan Esneyder Diaz Beltrán	1101753375	<a href="mailto:desneyderdiaz@uts.edu.co">desneyderdiaz@uts.edu.co</a>

### 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	Otra. ¿Cuál?
			x	
Fecha de terminación del proyecto:			7 de julio de 2025	
2. Resumen del trabajo: Este proyecto de investigación se propone explorar las oportunidades y desafíos que presenta la diversificación de inversiones en el municipio de Vélez, Santander, para el año 2025, centrándose en personas naturales y pequeños empresarios. Utilizando un enfoque mixto que combina métodos cuantitativos y cualitativos, se llevaron a cabo encuestas estructuradas dirigidas a una muestra representativa de la población y del tejido empresarial local. Para el logro del propósito del proyecto se planteó diagnosticar el perfil financiero, identificar				

barreras, reconocer oportunidades y sugerir estrategias que promuevan una cultura de inversión más activa y diversificada. Los resultados indican que, aunque hay una percepción positiva sobre la accesibilidad a la inversión, todavía existen barreras significativas como la falta de conocimiento, la escasa asesoría financiera, el temor al riesgo y la limitada oferta de productos en el entorno local. Sin embargo, también se ha detectado un grupo sólido de personas dispuestas a aprender, recibir orientación y explorar nuevas alternativas de inversión. El análisis de los portafolios ofrecidos por las entidades financieras en Vélez revela una oferta variada y accesible, aunque poco conocida por la población. A partir de estos hallazgos, se sugieren estrategias como programas de educación financiera relacionada a productos de inversión menos tradicionales, elección de activos no correlacionales para mitigar el riesgo, manejo de productos digitales para superar las brechas geográficas y la alianza interinstitucional para el asesoramiento a los inversionistas.

3. **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

4. **Análisis de resultados:**  
 Los resultados del proyecto evidencian que, en Vélez, Santander, la diversificación financiera de personas naturales y pequeñas empresas se encuentra condicionada por un perfil productivo con alta informalidad (45,7 % independientes) y un bajo uso de instrumentos de inversión complejos (solo el 2,8 % ha invertido en acciones), a pesar de que la mayoría consolida prácticas básicas de control financiero (94,7 %). Asimismo, factores emocionales (40,1 % asocia invertir con alto riesgo) y la ausencia de asesoría (49,1 %) limitan la toma de decisiones, lo cual se agrava por la escasa oferta local percibida (79,4 %). No obstante, se identificó una alta disposición al acompañamiento (79,4 %) y una percepción positiva respecto a la accesibilidad de la inversión (97,6 %), dado que existen alternativas locales accesibles desde \$20.000 COP. En consecuencia, se plantean acciones orientadas a fortalecer la educación financiera en productos no tradicionales, la capacitación en plataformas digitales y la generación de alianzas interinstitucionales que amplíen las oportunidades de asesoría y diversificación.

5. **Conclusiones:**

- La educación financiera en Vélez es incipiente y no logra impulsar decisiones de inversión diversificada. Aunque existe formación financiera básica, predomina el uso de instrumentos tradicionales, con baja adopción de alternativas modernas de inversión.
- La percepción del riesgo sigue dominada por el temor y la desconfianza, frenando la exploración de portafolios variados.
- Las principales barreras son la falta de asesoría, desconocimiento y desconfianza institucional, más que la ausencia de instrumentos financieros.
- Existe disposición al aprendizaje y al acompañamiento técnico, lo que abre oportunidades para fortalecer una cultura de inversión diversificada.

6. **Recomendaciones:**  
 Profundizar en estudios con enfoque territorial ampliado Se sugiere llevar a cabo esta investigación en otros municipios de la región para comparar los resultados y crear un diagnóstico más completo sobre las barreras y oportunidades en la diversificación de la inversión. Esto ayudaría a identificar patrones comunes y a diseñar estrategias regionales más efectivas.  
 Diseñar e implementar programas piloto de educación financiera Con base en el interés mostrado en la encuesta, se recomienda desarrollar programas formativos que se adapten al contexto local, incluyendo contenidos prácticos sobre portafolios de inversión, gestión del riesgo y toma de decisiones financieras. Estos programas podrían llevarse a cabo en instituciones educativas, centros comunitarios o a través de plataformas digitales.  
 Fortalecer la articulación entre entidades financieras y actores locales Se propone crear alianzas entre bancos, cooperativas, gobiernos locales y organizaciones educativas para establecer espacios de asesoría continua, ferias financieras o simuladores de inversión. Estas acciones facilitarían el acceso a la información y fomentarían una cultura de inversión más activa

<p>7. Bibliografía:</p> <p>Cámara de Comercio de Bucaramanga. (2023). Dinámica empresarial en provincia de Vélez 2023. <a href="https://www.camaradirecta.com/imagenes/vdo_conexion/cone_ca3a5eb91194a527ba7aa7add6779b89decabc72.pdf">https://www.camaradirecta.com/imagenes/vdo_conexion/cone_ca3a5eb91194a527ba7aa7add6779b89decabc72.pdf</a></p> <p>El Frente. (2023). En Santander el 93,1% de la población tiene acceso a servicios financieros. <a href="https://elfrente.com.co/en-santander-el-90-9-de-la-poblacion-tiene-acceso-a-servicios-financieros/">https://elfrente.com.co/en-santander-el-90-9-de-la-poblacion-tiene-acceso-a-servicios-financieros/</a></p> <p>Fundación WWB Colombia. (2023). Barreras de inclusión financiera. <a href="https://fundacionwwbcolombia.org/wp-content/uploads/2023/05/Barreras-de-inclusion-financiera.pdf">https://fundacionwwbcolombia.org/wp-content/uploads/2023/05/Barreras-de-inclusion-financiera.pdf</a></p> <p>Gitman, L. J., &amp; Joehnk, M. D. (2014). Principios de inversiones (12.ª ed.). México D.F.: Pearson Educación.</p> <p>Markowitz, H. M. (1959). Portfolio selection: Efficient diversification of investments. New York, NY: John Wiley &amp; Sons.</p> <p>Sánchez, A., &amp; Méndez, P. (2019). Estrategias para la diversificación de inversiones en pequeñas y medianas empresas rurales. Journal of Financial Inclusion, 22(1), 50–67. <a href="https://doi.org/10.8765/estrategias_financieras">https://doi.org/10.8765/estrategias_financieras</a></p>
<p>8. Anexos:</p> <p>Cápsulas informativas: <a href="https://www.facebook.com/share/v/1CkTPU8SZU/">https://www.facebook.com/share/v/1CkTPU8SZU/</a></p>

\* Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE)

\*\* PA: Proyecto de Aula; PI: Proyecto Integrador; TI: Trabajo de Investigación