



Educación Financiera: Una solución económica para el crecimiento de las agremiaciones

Financial Education: An economic solution for the growth of associations

Víctor Alfonso Bastidas Dorado*

Willyam Armando Bastidas Revelo**

Blanca Gabriela Zamudio Dorado***

Fecha de recepción: 5 de abril de 2025

Fecha de aprobación: 12 de mayo de 2025

DOI: <https://doi.org/10.56241/asf.v13n26.332>

Resumen: La falta de educación financiera tiene un gran impacto en Colombia, ya que es un país donde se encuentra una gran población vulnerable y los efectos financieros que se rigen de esta misma, a partir de esta premisa, tal impacto será analizado desde el punto de vista del sector informal con los integrantes del gremio UGTI (unión general de trabajadores independientes y economía informal) en el periodo comprendido del primer semestre del año 2025, donde se abordarán importantes objetivos y variables para visualizar con claridad cuáles fueron los efectos financieros. El desarrollo de esta investigación permitió establecer que la falta del fácil acceso a educación financiera produce un gran impacto a la vida económica de esta población más vulnerable en cuanto a sistemas financieros y créditos informales como los préstamos gota a gota y su aprovechamiento con los integrantes del gremio en la ciudad de Ipiales.

Palabras clave: Educación financiera, gastos, costos, cultura del ahorro.

Citación: Bastidas, V. A., Bastidas, W. A. y Zamudio, G. (2025). Educación Financiera: Una solución económica para el crecimiento de las agremiaciones. Revista Colombiana de Contabilidad- ASFACOP, 13 (26). <https://doi.org/10.56241/asf.v13n26.332>

*Contador Público, egresado de la Universidad de San Buenaventura Cali, Magister en Gerencia y Asesoría Financiera egresado de la Universidad Mariana Pasto, Docente Investigador Fundación Universitaria San Martín CAT Ipiales. ORCID: <https://orcid.org/0009-0004-5880-2492>

**Abogado de la Universidad Libre de Colombia, Contador Público egresado de la Fundación Universitaria San Martín, Docente Universitario Fundación Universitaria San Martín. ORCID: <https://orcid.org/0009-0002-8489-9465>

***Contador Público egresada de la Corporación Autónoma de Nariño AUNAR, Docente Universitaria Fundación Universitaria San Martín CAT Ipiales. ORCID: <https://orcid.org/0009-0008-0211-4550>

Abstract: The lack of financial education has a great impact in Colombia, since it is a country where there is a large vulnerable population and the financial effects that are governed by it, based on this premise, such impact will be analyzed from the point of view of the informal sector with the members of the UGTI union (general union of independent workers and informal economy) in the period from the first half of the year 2025, where important objectives and variables will be taken into account to clearly foresee what the financial effects were. The development of this research allowed us to establish that the lack of easy access to financial education produces a great impact on the economic life of this most vulnerable population in terms of financial systems and informal credits such as drop-by-drop loans and their use with the members of the union in the city of Ipiales.

Keywords: Internal Control, Payroll Management, Audit.

1. Introducción

La presente investigación se realizará en el gremio UGTI (unidad general de trabajadores independientes y de economía informal) en la ciudad de Ipiales, con el fin de analizar los efectos financieros de los pequeños comerciantes de la ciudad, quienes generan bajos ingresos a través de sus negocios. Al realizar esta investigación se dará a conocer su situación financiera que para algunos es muy infortunado no poder aumentar sus ingresos, quienes no tienen fácil acceso a créditos bancarios por sus cortos conocimientos, esto tiene como objetivo analizar y entender la situación que se ven enfrentados día a día al tener poco conocimiento sobre educación financiera, lo que genera involucrarse con los préstamos ilegales. Por lo tanto, es importante realizar un análisis de la realidad social y económica a la que se ven enfrentados, generando un aporte significativo a la ciudad, teniendo en cuenta que cada comerciante grande o pequeño hace parte de la economía, como también darle aprovechamiento a este proyecto ofreciendo una orientación a las personas incluidas en esta investigación llegando a generar conocimientos y conciencia sobre la financiación, por medio de capacitaciones e incluir cursos de finanzas de manera gratuita, y así ayudar a mejorar su calidad de vida como a su economía.

2. Metodología

Para la presente investigación se tomará como aspectos metodológicos el paradigma de investigación, el respectivo enfoque y tipo de investigación; además de describir las técnicas e instrumentos importantes para la realización del trabajo y también indicar como se obtendrá y analizará la información pertinente para la obtención de resultados.

El paradigma para utilizar será el positivista, ya que postula la existencia de una realidad a través de métodos cuantitativos, construyendo modelos que permitan explicar y predecir fenómenos similares (García, 2006). Por lo tanto, este enfoque sirve para adoptar el tipo de estudio descriptivo (observación, registro y control).

Este enfoque de investigación se trabajará de manera cuantitativa, con el fin de analizar cada respuesta obtenida en tiempo real, para hacer una medición correcta que ayude a cuantificar toda la información y por ende el método de recolección incluirá datos numéricos, lo que implica la utilización de procesos estadísticos.

La presente investigación será de tipo cuantitativa y descriptiva, lo cual permitirá describir de manera precisa y delimitada las circunstancias específicas de dicho trabajo; además de evaluar taxativamente los niveles financiero, organizacional y operacional a través de preguntas y el respectivo análisis de datos recolectados sobre los integrantes del Gremio UGTI-CUT SUBDIRECTIVA IPIALES (Unión General de trabajadores independientes y de economía informal), como también la adaptación de la observación

3. Marco teórico

3.1. Educación financiera: concepto y alcance

La educación financiera se define como el proceso a través del cual las personas adquieren conocimientos, habilidades y actitudes que les permiten comprender los conceptos financieros básicos, utilizar los productos y servicios financieros de manera responsable, y tomar decisiones informadas para mejorar su bienestar económico y el de su entorno (OECD, 2014; Atkinson & Messy, 2012). Este proceso implica no sólo la transmisión de información sobre finanzas personales, sino también el fortalecimiento de competencias prácticas como la planificación del gasto, el ahorro sistemático, la inversión prudente, la gestión de deudas y la comprensión de los riesgos financieros.

La educación financiera es esencial tanto a nivel individual como colectivo, ya que influye directamente en la estabilidad económica de los hogares, la sostenibilidad de las organizaciones sociales y la eficiencia del sistema económico en general (Banco Mundial, 2021). Para las comunidades organizadas en asociaciones o agremiaciones, la alfabetización financiera contribuye a mejorar la gestión de recursos comunes, facilita el acceso a productos financieros formales y promueve una cultura de planificación estratégica y toma de decisiones basadas en datos.

En el contexto latinoamericano, múltiples estudios han evidenciado que la baja inclusión financiera está estrechamente vinculada a niveles insuficientes de educación financiera, lo que limita las oportunidades de desarrollo económico y aumenta la vulnerabilidad de las poblaciones más desfavorecidas (Roa, 2018; BID, 2020). En este sentido, fomentar competencias financieras en contextos comunitarios y asociativos no solo contribuye a la equidad económica, sino que también fortalece la cohesión social y la autonomía de las organizaciones.

Además, la educación financiera ha sido reconocida como un componente clave para alcanzar metas de desarrollo sostenible, al promover la reducción de la pobreza, el empoderamiento económico y la resiliencia ante crisis económicas (UNESCO, 2022). Por ello, su incorporación en programas de formación y fortalecimiento institucional se considera una herramienta estratégica para mejorar la calidad de vida y la inclusión económica.

3.2. Agremiaciones: estructura y desafíos económicos

Las agremiaciones o asociaciones gremiales son organizaciones que agrupan a personas con intereses comunes, generalmente de tipo profesional, comercial, agrícola o artesanal. Estas estructuras enfrentan desafíos económicos que incluyen la sostenibilidad financiera, el acceso al crédito, la informalidad y la escasa planificación presupuestaria (Rodríguez & Jiménez, 2020).

Una debilidad común en muchas agremiaciones es la carencia de capacidades de gestión financiera, lo cual limita la eficiencia en el uso de recursos, la planificación a largo plazo y la ejecución de proyectos productivos.

3.3. Relación entre educación financiera y fortalecimiento gremial

Las agremiaciones, también conocidas como asociaciones gremiales, son formas organizativas que reúnen a personas naturales o jurídicas que comparten intereses, objetivos o actividades comunes en sectores como el profesional, comercial, agrícola, artesanal o industrial (CEPAL, 2019). Su propósito principal es representar y defender los intereses colectivos de sus miembros, facilitar el acceso a servicios comunes, promover la formación y generar espacios de cooperación y desarrollo sectorial (Guzmán & Torres, 2020).

Estas organizaciones desempeñan un papel crucial en el fortalecimiento de la economía social y solidaria, así como en la construcción de capital social y desarrollo territorial. Sin embargo, enfrentan múltiples desafíos económicos que obstaculizan su sostenibilidad y crecimiento. Entre los más relevantes se encuentran: la limitada capacidad para acceder a financiación formal, la escasa cultura de planificación financiera, el bajo nivel de formalización jurídica, la falta de innovación administrativa y la débil articulación con políticas públicas de desarrollo productivo (Rodríguez & Jiménez, 2020; BID, 2021).

Una debilidad estructural frecuente en muchas agremiaciones es la carencia de capacidades de gestión financiera institucional. Esta limitación impacta negativamente en la eficiencia del uso de recursos, en la elaboración de presupuestos sostenibles, en la formulación de proyectos con viabilidad económica y en la generación de ingresos autónomos.

Además, la falta de formación en temas contables, tributarios y financieros restringe la transparencia y la rendición de cuentas, lo cual puede afectar la confianza entre los asociados (Cruz, 2018).

Estudios recientes han demostrado que el fortalecimiento de capacidades organizativas, incluyendo la educación financiera y la gobernanza participativa, tiene efectos positivos en la productividad, la formalización y la capacidad de incidencia de las agremiaciones en el entorno local (FAO, 2020; Herrera & Múnera, 2022). Por tanto, la intervención en estas organizaciones mediante programas de fortalecimiento institucional se constituye en una estrategia clave para fomentar su sostenibilidad y dinamizar su rol como actores del desarrollo económico y social.

3.4. Impacto económico y social de las agremiaciones fortalecidas

Cuando las agremiaciones adoptan prácticas sólidas de educación financiera y fortalecimiento institucional, experimentan una transformación significativa tanto en su estructura interna como en su capacidad de incidencia en el entorno socioeconómico. Al desarrollar competencias financieras, estas organizaciones pueden mejorar su planificación presupuestaria, establecer sistemas contables adecuados, acceder a líneas de crédito formales, generar economías de escala y articularse con redes de economía social y solidaria (CEPAL, 2020; Herrera & Múnera, 2022).

El impacto de estas transformaciones se refleja en una mayor sostenibilidad organizativa, reducción de la dependencia de recursos externos y mejora en la calidad de los servicios ofrecidos a sus miembros. Además, el fortalecimiento financiero permite a las agremiaciones emprender proyectos productivos colectivos, incidir en políticas públicas locales y generar empleo digno dentro de sus comunidades (BID, 2021).

Asimismo, la integración de la educación financiera dentro de los procesos de formación y toma de decisiones de estas organizaciones no solo incrementa su capacidad técnica, sino que fortalece el capital social, la transparencia institucional y la resiliencia frente a contextos adversos como crisis económicas o desastres naturales (Guzmán & Torres, 2020). Por tanto, se consolida como una herramienta estratégica para la transformación económica y social desde la base comunitaria.

4. La dinámica Dinarius Prix

La educación financiera es una herramienta poderosa que capacita a las personas para tomar el control de sus finanzas (Agrawal & Jain, 2019), mejorar su bienestar económico y alcanzar sus objetivos financieros a largo plazo. La dinámica Dinarius Prix fue creada por SIETE ESTRELLAS SOCIALMENTE, una empresa que se dedica al desarrollo de servicios socioeducativos para la promoción de la inclusión social y la participación ciudadana, fue fundada hace más de 20 años en Madrid, esta

sociedad está conformada por más de 8.000 personas, los servicios que presta son: inclusión social (generar oportunidades), participación social (construir ciudadanía), igualdad de género (perspectiva y transversalidad), consultoría social (te acompañan en tu proyecto), dinamización Social (empoderamiento colectivo), formación (capacitación de profesionales), los cuales han intervenido en más de 350 municipios, han realizado más de 3.500 proyectos, han trabajado con más de 500 clientes, han atendido a más de 1.000 personas, trabajan con 300 profesionales y han generado más de 8.000 empleos.

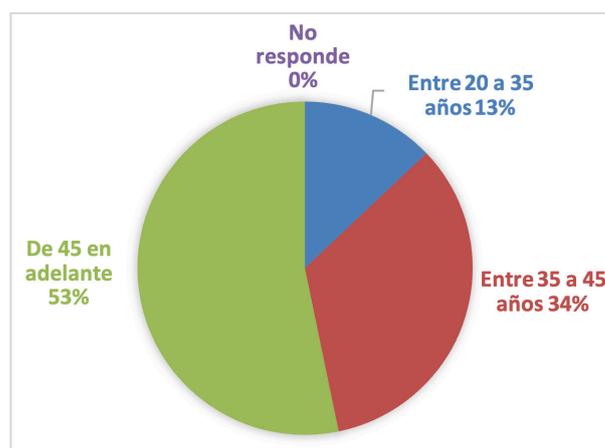
La dinámica Dinarius Prix se relaciona con la educación financiera y desarrollo personal, recursos, para ayudar a las personas a mejorar sus habilidades financieras, gestionar mejor su dinero, establecer metas financieras y alcanzar la libertad financiera. Esta dinámica tiene como finalidad lo siguiente:

- **Presupuesto y gestión del dinero:** Cómo crear un presupuesto, controlar los gastos y manejar las finanzas personales de manera efectiva.
- **Ahorro e inversión:** Estrategias para ahorrar dinero y hacer inversiones inteligentes para alcanzar objetivos financieros a largo plazo.
- **Desarrollo personal:** Desarrollo de habilidades personales y profesionales, como liderazgo, comunicación, gestión del tiempo y establecimiento de metas.
- **Educación financiera:** Conceptos básicos y avanzados de educación financiera, incluida el conocimiento de la deuda, los gastos, las inversiones y el ahorro.

El Dinarius Prix consiste en un juego donde pueden permanecer más de 30 personas en donde está la ley que es la persona que se encarga de contar el dinero y hacer cumplir las reglas y los demás son los jugadores, la ley Proporciona a los participantes una cantidad fija de dinero ficticio al principio de la sesión y presenta una lista de objetivos de ahorro potenciales, como vacaciones, compra de una casa, pago de deudas, etc.

5. Resultados

Con base en los datos dados en la encuesta con el objetivo de caracterizar a los miembros de la UGTI (Unión General de Trabajadores Independientes y Economía Informal) en función del género, se resalta lo siguiente:



Gráfica 1. Rango de edad

La mayoría de los encuestados se identifican como género femenino; el 66% de la UGTI Unión general de trabajadores independientes y economía informal conformado por 41 personas del gremio. Las mujeres encuestadas representan una proporción significativa y alta en el estudio. Esto podría significar que hay un gran número de mujeres que trabajan en la economía informal y puede que haya desafíos específicos que envuelven el trabajo de estas mujeres que podría ser la diferencia de ingresos frente a los hombres ya que por sus labores de hogar no dedican todo su tiempo al trabajo.

La representación del género masculino también es significativa, con el 31% de los encuestados del gremio que incluyen a 19 personas. Se puede observar que los hombres también son una proporción menor de los trabajadores independientes y del sector informal afiliado a UGTI en comparación con el género femenino.

Sin embargo, el 3% optó por no decir su género, lo que sugiere que la pregunta puede ser invasiva o puede haber deseos de privacidad alrededor de ella.

La mayoría de las personas a las que se les preguntó si iban a la escuela primaria y secundaria, lo que equivale aproximadamente al 90% de todos los afiliados. La mayoría de la gente termina la primaria y luego va a la secundaria.

Los niveles educativos no son tan diversos como antes, con sólo el 6% de las personas con educación técnica y el 2% con educación profesional. Sólo el 2% no respondió, lo que podría hacer que los resultados sean un poco diferentes, porque las cifras reales podrían estar un poco equivocadas.

Muchas personas que respondieron la encuesta dijeron que solo terminaron la escuela primaria o secundaria, lo que podría significar que la mayoría de los trabajadores del Sindicato de Trabajadores Independientes y de la Economía Informal de UGTI son jóvenes o aprendieron sus habilidades en el trabajo. Hay una mezcla de habilidades y capacitación en el gremio porque no hay tantos técnicos y profesionales. Respecto a las personas que no respondieron podría indicar que no disfrutaron del acceso a una educación o que no quieren compartir cosas personales.

Lo anterior plantea la pregunta ¿por qué estas personas se encuentran en esta situación? Además, demuestra que no tienen conocimiento sobre el dinero o cómo administrarlo, lo que podría ser un problema para obtener crédito o manejar sus propias finanzas.

Muchas personas con el 61% de los afiliados que corresponde a 38 miembros de la UGTI unión de trabajadores Independientes y de la Economía Informal tienen entre una y tres personas a su cargo. Esto significa que muchas de las personas que trabajan por cuenta propia tienen familiares u otras personas que dependen de ellos, y esto podría hacer que trabajen de manera regular afectando su situación monetaria.

Aproximadamente un tercio de las personas encuestadas (35%) incluyen a 22 personas que forman parte de este grupo, lo que significa que hay muchas personas que trabajan por cuenta propia y tienen de 3 a 6 personas que cuidar. Esta parte podría tener más problemas con el tiempo, en el equilibrio entre la vida laboral, personal y el dinero.

Sí, sólo 1 persona conforma el 2% de los integrantes del Gremio de la Unión General de Trabajadores Independientes y de la Economía Informal UGTI tienen más de 7 personas por las cuales deben trabajar. Si bien, aún es importante recordar que hay un pequeño grupo de personas que tiene muchas personas a cargo. Esta situación podría significar más trabajo para la familia y menos utilidades, lo que podría hacer que trabaje sin motivación.

No responde (2%) que corresponde a 1 afiliado, un pequeño porcentaje de encuestados eligió no responder a la pregunta de cuántas personas tienen a su cargo. Esto podría reflejar una preferencia por la confidencialidad o pudiera representar un factor que cuestiona su propia sensibilidad a esta pregunta o que no tienen personas a su cargo. La mayoría de los miembros de la UGTI y la Economía Informal tienen entre 1 o 3 personas a su cargo, lo que pone de manifiesto lo importante que es tener en cuenta las responsabilidades familiares y a cargo de dependientes en el análisis de las condiciones subjetivas de laborales y el apoyo a los trabajadores independientes en la economía informal.

En cambio, hay un grupo pequeño que sí tiene entre 3 o 6 personas a cargo, aunque existe otra minoría que se encuentra a cargo de cuidar a nada más y nada menos que 7 personas. Dado que a cargo de más personas descienden los recursos, y no es posible el ahorro.

La falta de respuesta por parte de algunos encuestados subraya la necesidad de respetar la privacidad y la autonomía de las personas tanto al cuestionario administrativo de datos demográficos como de representación de las responsabilidades familiares de los trabajadores independientes encuestados.

El 58% de los miembros del gremio UGTI está conformado por 36 personas que pertenecen al estrato 1. Por lo tanto, una alta mayoría de los agentes económicos independientes afiliados al gremio provienen de comunidades con bajos ingresos y con acceso limitado a los recursos financieros. Dado que la representación de tales estratos es alta, esto puede indicar el hecho de que estos trabajadores enfrentan desafíos sociales más agudos; como por ejemplo una mala accesibilidad a servicios de bienestar corporativo, trabajo precario, falta de oportunidades económicas, entre otros.

El 26 % equivalente a 16 de los miembros del gremio UGTI pertenecen al estrato 2. A pesar de ser una proporción más baja que la anterior, es una parte significativa del gremio. Los trabajadores del estrato 2 pueden enfrentar retos similares a los del estrato 1, pero con el beneficio de acceder a ciertos servicios y recursos adicionales que no están disponibles en los estratos más desfavorecidos.

Un escaso 5% de los participantes que incluye a 3 personas en la encuesta pertenece al estrato socioeconómico 3 en adelante. Este dato indica que una muy pequeña parte de los miembros del gremio UGTI proviene de entornos con ingresos y recursos económicos superiores. Es probable que estos trabajadores disfruten de una mejor calidad de vida y mayores oportunidades económicas en comparación con sus compañeros de estratos inferiores.

El 11% de los encuestados que son 7 personas decidió abstenerse de revelar su estrato socioeconómico, lo que puede deberse a múltiples factores como el deseo de privacidad o la oposición para divulgar información personal.

En conclusión, estos hallazgos muestran que existe una predominancia de trabajadores independientes de estratos bajos dentro del gremio UGTI, lo cual resalta la necesidad de identificar y entender los desafíos particulares a los que se enfrentan. Es fundamental desarrollar programas y políticas que aborden tanto sus inquietudes económicas como sociales. Además, la escasa representación de miembros en estratos superiores señala la urgencia de fomentar la inclusión y asegurar un acceso equitativo a oportunidades económicas y sociales para todos los integrantes del gremio.

A continuación se presenta un análisis DOFA (Debilidades, Oportunidades, Fortalezas y Amenazas) la cuál es una herramienta fundamental para el diagnóstico estratégico de cualquier organización, proyecto o iniciativa, ya que permite identificar de manera estructurada los factores internos y externos que influyen en su desempeño y sostenibilidad. Su aplicación es clave para la toma de decisiones informadas y el diseño de estrategias eficaces que potencien las capacidades existentes y mitiguen los riesgos.

Desde una perspectiva interna, la matriz DOFA permite reconocer las fortalezas que pueden ser aprovechadas como ventajas competitivas, así como las debilidades que deben ser corregidas para mejorar la eficiencia operativa o institucional. A nivel externo, facilita la lectura del entorno, identificando oportunidades que pueden representar escenarios de crecimiento o innovación, y amenazas que deben ser anticipadas y gestionadas para evitar impactos negativos.

Tabla 1. Análisis DOFA

	FORTALEZAS	OPORTUNIDADES
DOFA	Número considerable de personas en los rangos en edad mayores a 45 años los cuales aportan a partir de las experiencias en materia de negocios y comercio informal.	A pesar de ser menos la cantidad de jóvenes en el gremio los que están pueden acceder a procesos de acceso al crédito a través de instituciones financieras.
	El entusiasmo por el aprendizaje de temas relacionados con la educación financiera.	Acceso a las campañas de educación financiera enfocadas en género de los organismos gubernamentales u ONG.
	Colaboración en su negocio de personas de confianza como las personas a cargo.	Capacitaciones y recursos gratuitos en educación financiera y manejo de finanzas personales.
DEBILIDADES		
Cantidad reducida de personas de 20 a 35 años lo cual limita una visión moderna en cuanto a la educación moderna.	Mayor ahorro al no pagar arriendo de un local comercial.	Resaltar la educación financiera a las personas de su entorno familiar para que tengan un enfoque sobre financiamiento.
Falta de confianza a la hora de nombrar líderes en las directivas de la UGTI al género femenino.	Con una vivienda de estrato entre 1 y 2 los servicios poseen subsidio por lo tanto el valor es menor al de un estrato 3 en adelante.	Educación financiera gratuita al ser integrantes de un gremio vulnerable.
Equipo con poco conocimiento educativo lo cual limita el manejo de sus finanzas personales.	El hecho de que todos los encuestados hayan respondido a la pregunta sobre el tipo de negocio en el que están involucrados indica una alta participación y compromiso de los miembros del gremio.	Al vivir en un sector de estratos bajos como 1-2 es más económico, hay más posibilidades para proporcionar un ahorro.
Gasto masivo por manutención de personas a cargo.	La presencia de diversos tipos de negocios dentro del gremio muestra su capacidad para adaptarse a diferentes modelos de negocio y necesidades del mercado.	Formación y capacitación para el gremio UGTI en programas en gestión empresarial y financiera.
Falta de implementación financiera por ser un negocio pequeño	Los trabajadores independientes suelen ser emprendedores y pueden tener un alto potencial para la innovación y la creatividad en la búsqueda de soluciones a los desafíos comerciales.	Oportunidad de desarrollar programas de educación financiera específicamente para los vendedores ambulantes de estratos socioeconómicos bajos.

DOFA	FORTALEZAS	OPORTUNIDADES
DEBILIDADES		
Limitaciones a préstamos bancarios por bajo nivel de estrato social.	FO (MAXI-MAXI)	DO (MINI - MAXI)
Falta de colaboración y apoyo entre los trabajadores, al no querer programar un ahorro, lo que podría dificultar el crecimiento conjunto.	Involucrar a las personas mayores en programas de educación financiera, utilizando su sabiduría y experiencia para enseñar a otros en el sindicato.	Promover la variedad de edad y género en el gremio de la UGTI para asegurar una representación equitativa y una visión amplia.
Los negocios familiares o con socios enfrentan problemas como menores ingresos de ganancia y toma de decisiones.	Planificar clases de aprendizaje y capacitación divertidas e interactivas que aprovechen el entusiasmo de todos por la educación financiera.	Proporcionar formación en educación financiera y recursos gratuitos para compensar la falta de educación del grupo.
Al trabajar como vendedores ambulantes, los trabajadores pueden ser más susceptibles a la vulnerabilidad de cambios económicos y a la falta de protección social.	Llegar a acuerdos con los bancos y grupos gubernamentales u ONG que brinden educación financiera gratuita, para que los miembros del sindicato puedan obtener los recursos y capacitaciones.	Fomentar la colaboración y cooperación entre profesionales mediante la implementación de programas de ahorro y educación financiera.
Un bajo porcentaje en estratos socioeconómicos de 4 en adelante muestra una falta de acceso a recursos financieros y oportunidades económicas, lo que podría limitar el alcance de los programas de educación financiera.	Dar charlas sobre lo importante que es que las familias aprendan juntas sobre el dinero. Podemos involucrar a los miembros del sindicato en la enseñanza a sus familias y vecinos sobre buenos hábitos financieros.	Aprovechar las oportunidades de préstamos, las campañas de educación financiera y los recursos gratuitos para mejorar la educación financiera.
AMENAZAS	FA (Maxi - Mini)	DA (Mini - Mini)
Inseguridad por vandalismo y hurto al tener sus negocios en el espacio público por efectos de ser en su gran mayoría mujeres.		
Aprovechamiento de terceros por bajo nivel de educación y desconocimiento sobre finanzas.		
Daños de su patrimonio o negocio al estar a la intemperie.	Usar la experiencia profesional de personas mayores de 45 años para educar a otros miembros de la asociación sobre finanzas y protegerlos de la explotación de terceros.	Ofrecer una educación financiera y programas de capacitación para mejorar la educación financiera de los trabajadores.
En un sector como 1-2 de estrato socioeconómico se encuentran cantidad de robos e inseguridad.	Promover el interés en la educación y el aprendizaje económico promoviendo el acceso igualitario a las oportunidades económicas.	Establecer medidas de seguridad adicionales para proteger la propiedad y seguridad de los miembros del gremio del vandalismo y el robo.
Los trabajadores informales pueden enfrentar competencia por parte de las empresas formales que trabajan en el mismo sector, lo que podría afectar sus ingresos.	Fomentar la colaboración entre personas de confianza en la industria para protegerse mutuamente de inseguridades y riesgos financieros.	Programas que aborden la igualdad socioeconómica y promuevan el empoderamiento económico y la igualdad de oportunidades económicas para los trabajadores de bajos ingresos.
La economía de su negocio puede verse afectada por la inestabilidad por conflictos con espacios públicos.		
Las desigualdades socioeconómicas pueden limitar el acceso a la educación financiera y a las oportunidades económicas para los trabajadores de estratos bajos.		

Considerando los datos de la encuesta que busca conocer la situación actual de los miembros de la UGTI en el plano financiero y, específicamente, con respecto a los ingresos, cuyas conclusiones indican:

Ingresos menores, menos de un salario mínimo (500.000-1.500.000). El 73% de los cuales 45 personas informaron tener ingresos entre estos dos valores, lo que significa que, en su mayoría, los miembros de la UGTI perciben ingresos por debajo del salario mínimo. Se puede plantear al respecto, que existe una dificultad económica en los trabajadores de este gremio como: la inestabilidad laboral, falta de beneficios, limitación en la capacidad de tener mejores condiciones de trabajo, con lo cual se debe endeudar para cubrir los gastos, este bajo ingreso, admite que se adquieran diversos créditos a nivel de pequeños esfuerzos para cubrir los gastos y ahorrar.

Entre 1 y 2 Salarios Mínimos, el 27% que corresponde a 17 personas, esto reveló que el porcentaje de los que respondieron obtener ingresos en ese rango de salario, lo que significa que tienen un ingreso ligeramente más alto, pero relativamente es bajo en comparación a los gastos que estas personas generan para satisfacer las necesidades de sus hogares. Ellos con un ingreso mayor que en la opción anterior, donde la mayoría de los que perciben ingresos están por debajo de entre 1 y 2 salarios mínimos, pero es evidente que las proporciones de ingreso no son suficientes para suplir las necesidades económicas del hogar, aunque en esta opción el ingreso es mayor algunos agremiados son menos susceptibles en adquirir créditos informales.

Según la encuesta, los agremiados en la UGTI no obtienen ingresos de 3 salarios mínimos siendo 0 el número de personas para este ítem en la encuesta. Esto revela la importancia de atender las preocupaciones en torno a la pobreza y la ausencia de ingresos suficientes de los trabajadores independientes y del sector informal, así como la influencia de contar con políticas que fomenten el salario equitativo y la seguridad social para estas personas. Si bien una minoría de los encuestados notificó tener ingresos ligeramente superiores, y aún continúan manteniéndose dentro de un rango relativamente bajo en términos de estándares salariales. Esto demuestra que los agremiados que obtienen mayores ingresos pueden seguir experimentando desafíos significativos en materia económica y que continuamente buscan la mejora de sus condiciones laborales y económicas.

El hecho de que la muestra de la encuesta no difiera mucho respecto a la falta de representación del ingreso que supera los 3 salarios mínimos entre los encuestados, refleja, a su vez, una diferencia en materia de niveles de ingreso en la muestra de la encuesta. Esto puede dar indicios de la existencia de inequidad anclada en desigualdades económicas más amplias y que se requiere un seguimiento más detenido de las barreras que enfrentan el acceso a mayores ingresos para trabajadores independientes y del sector informal.

Al analizar los datos proporcionados sobre la encuesta con el objetivo de identificar la situación actual de los miembros de la UGTI (Unión General de Trabajadores Independientes) en cuanto al manejo financiero, específicamente en relación con los gastos se destaca que:

Gastan menos de \$1.000.000, el 51% de los encuestados que corresponde a 32 personas las cuales dicen tener gastos por debajo de \$1.000.000. Esto da a conocer que la mitad de los miembros de la UGTI tienen gastos relativamente bajos en comparación a los gastos comerciales en general. Estos gastos pueden ser para cubrir necesidades básicas como alimentación, vivienda, transporte y educación para sus hijos. Sin embargo, al hacer una comparación con los ingresos, los gastos serán altos ya que son del mismo valor de sus ingresos, dificultando su potencial para ahorrar.

Más de \$1.000.000, el 47% de los encuestados que corresponde a 29 agremiados informan tener gastos que superan los \$1.000.000. Esto indica que aproximadamente la mitad de los miembros de la UGTI tienen gastos que pueden incluir tanto necesidades básicas como otros gastos relacionados con la educación, la salud, teniendo en cuenta sus ingresos y el valor de los gastos e ingresos se concluye que la mayoría trabaja para su sustento diario.

El 2% de los encuestados que corresponde a 1 persona no respondieron esta pregunta sobre sus gastos. Esto puede indicar una preferencia por la privacidad o la sensibilidad en torno a esta pregunta. La diferencia de gastos entre los miembros de la UGTI muestra una división bastante notoria entre aquellos con gastos menores a \$1.000.000 y aquellos con gastos mayores a este valor.

Esto da a conocer una variedad de situaciones financieras entre los trabajadores independientes y del sector informal, algunos teniendo mayores gastos que otros. Aunque más de la mitad de los encuestados dicen tener gastos por debajo de \$1.000.000, esta cifra es importante, ya que existen situaciones económicas locales y necesidades básicas de los trabajadores. En realidad, estos gastos pueden influir en la estabilidad financiera y el bienestar general de los miembros de la UGTI, por otra parte, de los encuestados que gastan por encima de \$1.000.000 se puede destacar la gran variedad de situaciones financieras que hay en el gremio UGTI.

Los gastos más altos pueden ser mayores por sus responsabilidades familiares, deudas, costos de vida en áreas urbanas, entre otros factores, en la población que gasta menos de \$1.000.000 posiblemente tengan acceso a vivienda propia mientras que los de grupo que gastan más de \$1.000.000 es posible que tengan que pagar arriendo o créditos para empeño de vivienda, siendo una proporción mayoritaria en los gastos ya que pagar un arriendo mensual es un gasto alto, y mensualmente esa suma de dinero puede ser un ahorro para alguna inversión futura, al tener una vivienda propia. El 81% de los encuestados que está representado por 50 personas respondieron afirmativamente cuando se les preguntó si habían adquirido algún crédito.

Esto quiere decir que la gran mayoría de los miembros de la UGTI han recurrido a la obtención de créditos en algún momento. La realización de créditos puede ser muy común entre los trabajadores independientes y del sector informal esto con el objetivo de cubrir necesidades básicas o para invertir en sus negocios.

El 19% de los encuestados que está conformado por 12 agremiados respondieron que no habían adquirido créditos. Aunque es menor la cantidad de agremiados que no ha solicitado crédito frente a aquellos que sí han adquirido alguno, el resultado es significativo en los miembros de la UGTI. Esto muestra que algunos trabajadores independientes han optado por evitar todo tipo de créditos para evitar el endeudamiento o la falta de acceso a servicios financieros formales.

La mayor cantidad de encuestados que han pedido créditos con un (81%) reitera que esta práctica es común entre los miembros de la UGTI. Esto refleja la necesidad de financiamiento, para suplir los gastos diarios, invertir en negocios o enfrentar emergencias de salud o financieras. Sin embargo, aunque la mayoría ha adquirido créditos, es importante tener en cuenta que un 19% de los encuestados han tomado la decisión de no hacerlo. Las razones de tomar estas decisiones pueden ser por diferentes factores como la falta de acceso a servicios financieros formales hasta la preocupación por el endeudamiento. Esto muestra que hay un interés en la cultura de pensamiento financiero frente a estos créditos entre los trabajadores independientes y del sector informal.

Con este análisis se enfatiza sobre la importancia de la comprensión de las prácticas financieras de los trabajadores independientes y del sector informal, así también como la necesidad de nuevas líneas de crédito con que mejore el acceso a créditos financieros formales y adecuados para este grupo de trabajadores.

6. Herramienta financiera propuesta que contribuye al adecuado manejo de las finanzas del gremio UGTI (Unión General de Trabajadores Independientes y Economía Informal) Dinarius Prix

Al realizar la reunión en las instalaciones de la universidad San Martín Cat - Ipiales, convocando a todos los integrantes del gremio UGTI unión de trabajadores independientes y de economía informal, realizando encuestas con el cual se llevo a cabo el encuentro previo, sobre su caracterización dificultades y facilidades en cuanto su situación económica y financiera, conociendo los respectivos análisis de la encuesta realizada, se procedió capacitar; donde el tema más importante es la educación financiera, en este caso se tomó varios ejemplos sobre lo que nos comentaban algunos de estos integrantes dando relación con la importancia de adquirir educación en cuanto a finanzas,

muchos de ellos nos redactaron su problemática en cuanto al crédito y al difícil ahorro, con esto nos basamos en dar la capacitación en general sobre los créditos bancarios e informales, manejo de ingresos, gastos y se resolvieron dudas, además se dieron consejos respecto al tema, siguiente a esto se aprovecho para usar la herramienta financiera conocida como Dinarius Prix que consiste en realizar una actividad cotidiana en cuanto a la vida financiera, elecciones, toma de decisiones y consecuencias; posterior a la actividad, los integrantes de este gremio recibieron un certificado de asistencia a la capacitación de educación financiera obteniendo como resultado la satisfacción y conciencia sobre la importancia de adquirir conocimientos sobre financiación que les ayudará a su vida diaria a corto y largo plazo.

La idea de esta actividad es concientizar la importancia del conocimiento en cuanto al financiamiento. Al observar este grupo de personas vulnerables que no tienen el mismo conocimiento del manejo financiero, fue satisfactorio ayudar para que tengan cambios positivos en sus vidas, sin embargo, se debe promover más a menudo estas capacitaciones gratuitas con el gremio.

7. Discusión y Conclusiones

La problemática de los préstamos por gota a gota y los préstamos informales tienen un impacto desproporcionado en las comunidades vulnerables y las poblaciones que tienen bajos ingresos. La falta de un plan financiero formal y la obligación de pagar pueden atrapar a los prestatarios en deudas interminables y aumentar su vulnerabilidad financiera; esto a raíz de la falta de conocimiento financiero y la falta de oportunidades con préstamos formales (Barrera, Parra, 2020).

Para aprovechar las oportunidades y superar las amenazas, es importante promover la educación financiera, fomentar la colaboración en el gremio, y buscar soluciones para mejorar la estabilidad y el bienestar financiero de los trabajadores independientes en la economía informal, al tener colaboración de cada uno de los integrantes del gremio e intereses por el aprendizaje sobre educación financiera, las oportunidades son aprovechables ya que en la actualidad hay muchas herramientas para enseñanzas y aprendizajes.

Las prácticas financieras son adquiridas desde la niñez, por eso es fundamental la educación financiera, en el tema de los vendedores ambulantes e integrantes del gremio UGTI representan la mayoría edades mayores de 45 años esto quiere decir que tiene la experiencia en el trabajo en llevar sus ingresos, pero la ausencia de educación financiera al querer incrementar un ahorro y presupuesto de cómo llevar los créditos de financiamiento, es importante la realización de proyectos como capacitar y educar a este sector de alta vulnerabilidad.

La implantación de estrategias que fortalezcan la educación financiera y mejore el acceso a créditos formales, incentiven el ahorro y la planificación financiera, promuevan una cultura de disciplina financiera dentro del gremio. Esto contribuye a minimizar los problemas actuales y también establecerá un pilar fundamental para el crecimiento económico y la estabilidad a largo plazo en los miembros del gremio.

Los créditos gota a gota y otras formas de préstamos informales, tienen un impacto trascendental en las poblaciones vulnerables y de escasos recursos, envolviendo a los deudores en lapsos de deuda eterna y provocando inestabilidad financiera y pobreza, lo cual profundiza las desigualdades económicas dentro del gremio.

Referencias bibliográficas

- Agrawal, G., & Jain, P. (2019). Digital Financial Inclusion in India. 195–203. doi: 10.4018/978-1-5225-7399-9.CH011
- Atkinson, A., & Messy, F.-A. (2012). Measuring Financial Literacy: Results of the OECD / International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study. OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions, No. 15. <https://doi.org/10.1787/5k9csfs90fr4-en>
- Banco Mundial. (2021). The Global Findex Database 2021: Financial Inclusion, Digital Payments, and Resilience in the Age of COVID-19. <https://www.worldbank.org/en/publication/globalfindex>
- Barrera Lievano, J. A., Parra Ramírez, S. M. (2020). Factores determinantes para el acceso de las mipyme al crédito gota a gota. *Revista Republicana*, 2020 (28), 217–236. DOI: 10.21017/rev.repub.2020.v28.a84
- BID (2020). *Inclusión financiera en América Latina y el Caribe: Nuevos enfoques para cerrar brechas*. Banco Interamericano de Desarrollo.
- BID. (2021). *Economía popular y solidaria: Una herramienta para el desarrollo inclusivo*. Banco Interamericano de Desarrollo.
- CEPAL. (2019). *Asociatividad para el desarrollo rural inclusivo en América Latina y el Caribe*. Comisión Económica para América Latina y el Caribe.
- CEPAL (2020). *Inclusión financiera y desarrollo productivo en América Latina*. Comisión Económica para América Latina y el Caribe.

- CEPAL. (2020). Desarrollo territorial y economía social en América Latina. Comisión Económica para América Latina y el Caribe.
- Cruz, D. (2018). Gestión financiera en organizaciones comunitarias: Retos y oportunidades. *Revista Gestión Pública*, 10(1), 55–72.
- FAO. (2020). Organizaciones rurales y cadenas de valor inclusivas. Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura.
- FAO. (2020). Fortalecimiento de organizaciones rurales: Estrategias para el desarrollo sostenible. Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura.
- García, A. (2006). Fundamentos epistemológicos de la investigación científica. Editorial Universitaria.
- Guzmán, L., & Torres, J. (2020). Estructura organizativa y sostenibilidad de las agremiaciones productivas en Colombia. *Revista de Economía Solidaria*, 15(2), 45–63.
- Guzmán, R., & Herrera, L. (2021). Educación financiera y fortalecimiento institucional en cooperativas rurales. *Revista de Economía Solidaria*, 9(2), 45–60.
- Herrera, A., & Múnera, R. (2022). Capacidad organizativa y acceso al financiamiento en agremiaciones rurales. *Estudios Rurales Latinoamericanos*, 8(3), 31–50.
- OECD (2014). Financial education for youth: The role of schools. Organisation for Economic Co-operation and Development.
- Roa, M. (2018). Exclusión financiera y desarrollo humano en América Latina. *Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales*, 16(1), 89–104.
- Rodríguez, F., & Jiménez, A. (2020). Retos económicos de las asociaciones gremiales en Colombia. *Revista de Economía y Sociedad*, 12(3), 55–70.
- UNESCO. (2022). Financial Education for Sustainable Development. United Nations Educational, Scientific and Cultural Organization. <https://unesdoc.unesco.org>
- Urrutia, M., & Paredes, C. (2019). Organizaciones sociales y desarrollo local: Un análisis de casos en América Latina. *Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales*, 17(1), 101–120.
- Villanueva, S., & Díaz, J. (2019). Impacto de la educación financiera en asociaciones agrícolas. *Cuadernos de Desarrollo Rural*, 16(1), 33–48.



Los contenidos de la Revista Colombiana de Contabilidad son publicados bajo los términos y condiciones de la Licencia Creative Commons Atribución-No Comercial-SinDerivadas 4.0 Internacional (CC BY-NC-ND 4.0).