

La educación financiera como aporte al bienestar de las vendedoras informales del centro de Soacha

Financial education as a contribution to the welfare of informal women vendors in downtown Soacha

Jeraldine Dueñas Hernández¹ 

Jennyfer Paola Chavarro Salgado² 

Nelson Leonardo Montoya Arévalo³ 



Palabras clave:

empleo de las mujeres;
educación de la mujer;
educación de adultos;
empleo; sector informal;
educación de los
trabajadores.

Artículo de reflexión

Fecha de recepción:
07 de septiembre de 2023

Fecha de aprobación:
04 de diciembre de 2023

Fecha de publicación:
29 de diciembre de 2023

Creative Commons
Reconocimiento-
NoComercial-
SinObraDerivada 4.0
Internacional



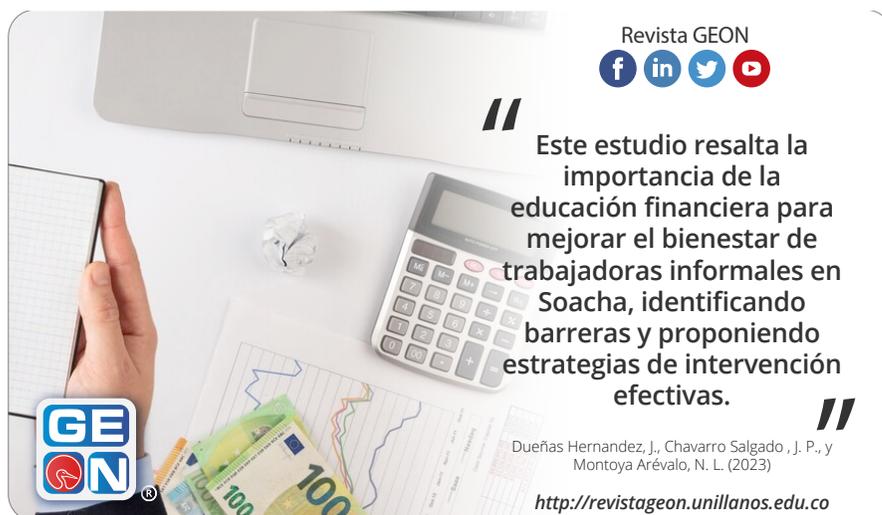
Resumen

El **problema** de esta investigación implica considerar que según el Departamento Nacional de Estadísticas (DANE, 2024) la informalidad laboral en Colombia corresponde al 55.5% de los ocupados. Estos altos niveles de informalidad asociados a bajos niveles de educación financiera afectan el bienestar de las personas, incluidas las mujeres que representan el 53% de trabajadores informales del país. En este sentido, tomando como sujeto de estudio a trabajadoras informales de Soacha, resulta pertinente cuestionarse sobre ¿cuál es la importancia que tiene la educación financiera para mejorar el bienestar de las trabajadoras informales del centro de Soacha? Esta pregunta permite identificar elementos de base que sirvan para la implementación de procesos de intervención que propendan por el bienestar de este grupo poblacional. Dicho escenario surge a partir del

1 Corporación Universitaria Minuto de Dios UNIMINUTO, Bogotá, Colombia, Administración de empresas, Facultad de Ciencias Empresariales, geraldine.duenas@uniminuto.edu.co, ORCID: <https://orcid.org/0009-0008-6412-7859>

2 Corporación Universitaria Minuto de Dios UNIMINUTO, Bogotá, Colombia, Administración de empresas, Facultad de Ciencias Empresariales, jennyfer.chavarro@uniminuto.edu.co, ORCID: <https://orcid.org/0009-0003-7833-9194>

3 Corporación Universitaria Minuto de Dios UNIMINUTO, Bogotá, Colombia, Economista, doctorando en estudios sociales, nelson.montoya@uniminuto.edu, ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-0646-6162>.



objetivo de investigación: Identificar el potencial que tiene la educación financiera para mejorar el bienestar de las trabajadoras informales del centro de Soacha. Se utilizó una **metodología** de carácter cuantitativo con un alcance descriptivo, empleando la técnica de encuesta como mecanismo de recolección de información y un análisis de datos basado en estadística descriptiva. Como **resultados** se identifica que las mujeres del comercio informal de Soacha ven en la educación financiera un gran potencial para mejorar su bienestar y calidad de vida, sin embargo, no consideran viable involucrarse en procesos de enseñanza aprendizaje formales para adquirir estos conocimientos. En este sentido, se genera una amplia **discusión** sobre cómo acercar la educación financiera a las trabajadoras informales, ya que enfrentan barreras asociadas a tiempos y costos, y perciben que la oferta pública en esta área se enfoca solo al sector formal. Como **conclusión** se establece que, ante las dificultades manifiestas, se deben plantear estrategias de intervención no convencionales que mejoren el bienestar de este grupo poblacional que ha encontrado en la informalidad una alternativa para la satisfacción de sus necesidades.

Palabras clave: empleo de las mujeres, educación de la mujer, educación de adultos, empleo, sector informal, educación de los trabajadores.

*Cómo citar este artículo /
To reference this article:*

Dueñas Hernandez, J., Chavarro Salgado, J. P., y Montoya Arévalo, N. L. (2023). La educación financiera como aporte al bienestar de las vendedoras informales del centro de Soacha. Revista GEON (Gestión, Organizaciones Y Negocios), 10(2), e-993. <https://doi.org/10.22579/23463910.993>

Códigos JEL: B26: Economía Financiera; B54: Economía Feminista; D14: Finanzas Personales; E26: Economía Informal; J46: Mercados Laborales Informales; O17: Sector formal e informal

Abstract

The **problem** of this research implies considering that according to the National Department of Statistics DANE (2024) labor informality in Colombia corresponds to 55.5% of the employed. These high levels of informality associated with low levels of financial education affect the welfare of people, including women who represent 53% of informal workers in the country. In this sense, taking informal women workers in Soacha as the subject of the study, it is pertinent to ask the question: What is the importance of financial education to improve the welfare of informal women workers in the center of Soacha? In search of basic elements that serve for the implementation of intervention processes that promote the welfare of these population groups. In this scenario, the research **objective** is to identify the potential of financial education to improve the welfare of informal women workers in downtown Soacha, using a quantitative **methodology** with a descriptive scope, using the survey technique as a mechanism for data collection and data analysis based on descriptive statistics. The **results** show that women in informal commerce in Soacha see financial education as a great potential to improve their wellbeing and quality of life; however, they do not consider it feasible to get involved in formal teaching and learning processes to acquire this knowledge. In this sense, a broad **discussion** is generated on how to bring financial education closer to informal workers who face barriers associated with time, costs and perceive that the public offer in this area is focused only on the formal sector. In **conclusion**, it is established that, in view of the difficulties encountered, non-conventional intervention strategies should be proposed to improve the welfare of this population group that has found in informality an alternative for satisfying its needs

*Cómo citar este artículo /
To reference this article:*

Dueñas Hernández, J., Chavarro Salgado, J. P., y Montoya Arévalo, N. L. (2023). La educación financiera como aporte al bienestar de las vendedoras informales del centro de Soacha. *Revista GEON (Gestión, Organizaciones Y Negocios)*, 10(2), e-993. <https://doi.org/10.22579/23463910.993>

Keywords: Women's employment, women's education, adult education, employment, informal sector, workers' education.

JEL Codes: B26: Financial Economics; B54: Feminist Economics; D14: Household Savings – Personal Finance; E26: Informal Economy - Shadow Economy; J46: Informal Labor Markets; O17: Formal and Informal Sectors

Introducción

De acuerdo con datos de la Organización Internacional del Trabajo (OIT, 2023) para América Latina y el Caribe la informalidad promedio ha estado alrededor del 48%; por su parte, de acuerdo con ONU Mujeres el empleo informal femenino representa el 59% del empleo total en América Latina. El caso de Colombia no dista de esta realidad y las estadísticas del DANE (2024) estiman la informalidad laboral en mujeres alrededor del 53%. Estos datos dan cuenta de las condiciones que afrontan las mujeres para satisfacer sus necesidades, lo cual, aunado a bajos niveles de educación financiera ocasionan que la brecha de género se siga profundizando, puesto que, como lo afirma la OIT (2024) “la inclusión financiera proporciona a las mujeres las herramientas para acumular activos, generar ingresos, gestionar riesgos financieros y participar plenamente en la economía”.

En este sentido, un caso particular para abordar esta situación es la rea-

lidad de las trabajadoras informales del centro de Soacha en Colombia, quienes son un referente importante para identificar el potencial que tiene la educación financiera en la mejora de su bienestar. Por lo cual, esta investigación se propone como objetivo general: Identificar el potencial que tiene la educación financiera para mejorar el bienestar de las trabajadoras informales del centro de Soacha. Para dar alcance a este objetivo se plantean los siguientes objetivos específicos: i) Indagar acerca de la importancia que tiene para las mujeres vendedoras informales del centro de Soacha tener conocimiento sobre la educación financiera, ii) caracterizar la percepción sobre la educación financiera en las mujeres vendedoras informales del centro de Soacha y, iii) identificar los medios que consideran adecuados las vendedoras informales del centro de Soacha para adquirir conocimiento financiero.

La investigación se enfocó en identificar el impacto de la educación financiera en el bienestar de las mujeres

dedicadas al comercio informal en el centro del municipio de Soacha, pretendiendo destacar su potencial e identificar las principales características de esta población y cuál sería la mejor manera de abordar las causas de la desinformación financiera, pudiendo orientar acerca de los beneficios que promuevan la generación de iniciativas de aprendizaje y formalización de sus negocios.

Con el desarrollo de esta investigación se pretenden visibilizar las herramientas que pueden desarrollar habilidades de tipo financiero y comercial en las mujeres, permitiendo fomentar el crecimiento y la igualdad de oportunidades en este sector, logrando mayor estabilidad económica, una mejor inversión de los ingresos personales y los de su negocio y una mejora en el manejo de las finanzas personales, con el fin de que sus negocios puedan crecer y sacarles el mayor provecho.

Teniendo en cuenta que la mayoría de esta población son madres cabezas de hogar, se identificó el manejo del crecimiento de los recursos obtenidos y cómo es la inclusión financiera en el sector económico del comercio informal de Soacha, con el fin de promover el desarrollo sostenible de estos negocios impulsados por las mujeres, permitiendo contribuir a mejorar la calidad de vida.

De acuerdo con lo anterior, la investigación da a conocer ¿cuál es el potencial que tiene la educación financiera para mejorar el bienestar en las mujeres que trabajan en el comercio infor-

mal del centro de Soacha? El municipio de Soacha se caracteriza por tener un alto volumen de vendedores informales, teniendo sus ventajas y desventajas ya que, gracias a ello se encuentra variedad de turistas que llegan por la diversidad de productos que se encuentran en este sitio, por otro lado, se identificó una invasión del espacio público afectando el tránsito de las personas y fomentando inseguridad entre los visitantes y residentes. Teniendo en cuenta datos suministrados por la Cámara de Comercio de Bogotá (2020) el municipio de Soacha se encuentra trabajando en fomentar espacios adecuados con el fin de que los comerciantes informales laboren de manera ordenada, en mejores condiciones, sin vulnerarse su derecho al trabajo y capacitándolos en cómo llevar tanto sus finanzas personales, como la de sus negocios.

Contexto Teórico

En esta investigación se abordan elementos teóricos y conceptuales asociados a las categorías de educación financiera, inclusión financiera, informalidad, desigualdad, perspectivas feministas, economía informal y pobreza, que amplían los criterios en cuanto a las causas y consecuencias de los mercados informales y su relación con las oportunidades laborales hacia las mujeres. En este sentido, se consultan bases de datos como Scopus, ScienceDirect y Google Scholar, de las cuales se seleccionan investigaciones previas que brindan un

contexto teórico para dar alcance al objetivo del presente documento.

En primer lugar, es preciso considerar que en cuanto a la educación financiera se considera importante enseñar a las personas a manejar sus finanzas personales y aprovechar los beneficios del sistema. Diez (2009) cree que, al enseñar a las personas sobre conceptos financieros desde temprana edad, se promueven mejores prácticas en el manejo del dinero y el ahorro. García, Grifoni, López y Mejía (2013) basan su argumento en que la educación financiera puede contribuir a la inclusión financiera y reducción de la pobreza, al aumentar las buenas prácticas y mejorar los niveles de vida. Para lograr esto, se necesita apoyo político y la inclusión de contenidos financieros en el currículo educativo desde temprana edad.

Por su parte, cuando se analiza la informalidad laboral y la situación económica de los países, es evidente que esto tiene un impacto en el empleo formal y el desarrollo económico. De acuerdo con esto Perry et al. (2007) consideran que la informalidad es una situación que requiere atención porque afecta las condiciones laborales y el cumplimiento de las leyes. En cuanto a participación de las mujeres, Rudeloff, Brahm y Pumptow (2019) explican cómo ha cambiado el papel de las mujeres a lo largo de los años, dejando atrás los estereotipos y destacándolas por sus habilidades para la toma de decisiones financieras. En este sentido, López (2021) afirma que las mujeres son más cautelosas

y pueden anticiparse a situaciones adversas.

Se puede ver que se reconocen las habilidades financieras por parte de las mujeres y a lo largo del tiempo los estereotipos han cambiado. Sin embargo, Roa (2021) considera que la inclusión financiera para las mujeres aún se ve limitada por normas sociales que determinan el rol de las mujeres en la familia y la sociedad, dificultando, por ejemplo, el acceso al crédito como una de las principales barreras para la inclusión financiera.

Por otra parte, se tienen en cuenta los estudios que mencionan la importancia de la educación financiera como el de Mungaray, González y Osorio (2021), el de Ramos (2019), el de Ramírez y Ríos (2020), el de González y Gutiérrez (2020) y el de Martínez (2023). Estos concluyen que la educación financiera permite a las personas mejorar su calidad de vida, conocer sobre los riesgos financieros y los aportes que puede generar en su entorno en materia económica.

Con respecto a la informalidad laboral, según Ariza y Retajac (2021), Burgos y Jiménez (2022), Torres, Murillo y Cifuentes (2022), Bichara, Robayo y Delgado (2022), Acosta (2023) y Pérez, Hunt y Sarwar (2022), la informalidad comercial ha venido aumentando, ya que a las mujeres se les dificulta encontrar un trabajo estable por la falta de educación o experiencia, por lo tanto, la mejor opción para las diferentes familias es recurrir a la "calle" a promover sus emprendimientos o ejercer la venta informal. Con esto

se destacan algunas fortalezas como las nuevas alternativas de trabajo y el mejorar los ingresos de la población, por el contrario, algunas de las desventajas son no contar con protección social y que sus ingresos están sujetos a la actividad que realizan.

Desde otro ángulo, estudios como los de Schneider (2022), Ponce, González y Mohareb (2022), Ashaley-Nikoi y Abbey (2023) y Solis y Lenis (2019) identifican que, para abordar la informalidad comercial en Latinoamérica, primero hay que conocer aspectos que causan esta situación, como la pobreza, desigualdad, desempleo y desplazamiento, comprendiendo las necesidades de los sectores vulnerables, iniciando con políticas orientadas al desarrollo de dicha población.

Materiales y métodos

Según Hernández y Mendoza (2018) la metodología cuantitativa se basa en el análisis, teniendo como objetivo principal la recolección de datos numéricos para dar solución a preguntas de investigación. En la recopilación de datos es posible cuantificar resultados que se pueden probar para dar alcance a los objetivos de una investigación. Por esta razón, el método seleccionado es cuantitativo, ya que permite acceder a un conjunto de datos derivados de un trabajo de campo en donde se recolectó información de mujeres comerciantes informales del centro de Soacha, abordando las diferentes perspectivas y argumentos sobre el tema de estudio.

Por su parte, para esta investigación se establece un alcance de tipo descriptivo, el cual, de acuerdo con Hernández y Mendoza (2018), se entiende como el estudio principal para identificar las características esenciales de individuos, grupos o comunidades o cualquier cosa que esté siendo analizada. Los estudios de este tipo se encargan de medir o evaluar diferentes aspectos, dimensiones o elementos del fenómeno en cuestión, debido a que enfatizan en buscar características que permitan realizar un análisis de los hallazgos. En vista de que uno de los fines de esta investigación es analizar el impacto de la educación financiera en las mujeres del comercio informal del centro de Soacha, además de percibir tanto las condiciones que afrontan en materia socioeconómica como el nivel de educación financiera que poseen, este alcance es el que evidencia hasta dónde se llega con esta investigación.

La población objetivo está conformada por las vendedoras informales que se ubican en el sector de Soacha centro. La definición de la población se realizó a través de un trabajo de campo ya que no se encontraron datos de la población objeto de estudio, por ende, se visitó el terreno y se realizó un sondeo de la cantidad de mujeres que se dedican a la venta informal; dicha información puede variar de acuerdo con el día en que se realice el trabajo de campo. Sin embargo, en el momento en que se realizó la visita se logró establecer que hay un promedio de 80 vendedoras ambulantes en el centro de Soacha.

Para la recolección de información, se aplicó un instrumento tipo encuesta, el cual, de acuerdo con Useche, Wileidys, Queipo y Perozo (2019) se entiende como el proceso para obtener información de una muestra amplia de sujetos, que ha de ser representativa sobre el total de la población de interés. Para obtener dicha información, las personas deben estar relacionadas con el objeto de estudio abordado, con el fin de generar datos que soporten el tema de la investigación, permitiendo una adecuada recolección de datos con un mayor grado de certeza.

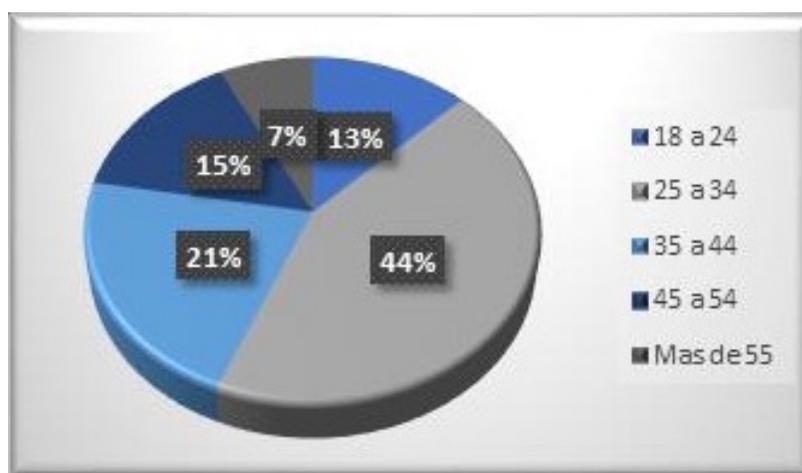
La información se analizó teniendo en cuenta parámetros derivados de la estadística descriptiva, procesando datos mediante el software Microsoft Excel. Lo cual permitió generar representaciones gráficas que muestran el comportamiento de los datos y facilitan la comprensión de los resultados,

dando soporte a la presente investigación en referencia a la situación actual que viven las mujeres en el comercio informal del centro de Soacha.

Resultados

De acuerdo con la metodología propuesta, se recolectó y procesó la información derivada del trabajo de campo, generando resultados que permiten identificar, destacar y analizar las distintas variables que dan soporte al presente estudio y dan alcance a los objetivos propuestos. A continuación, se presentan los resultados de acuerdo con los objetivos específicos propuestos para esta investigación, iniciando con el análisis de la primera variable relacionada con los rangos de edad de las mujeres vendedoras informales del centro de Soacha, como se muestra en la siguiente figura.

Figura 1. Rangos de edad vendedoras informales



Cómo se puede evidenciar, el grupo poblacional de vendedoras informales del centro de Soacha está conformado por mujeres de diferentes rangos de edad, predominando en un 44% las mujeres entre 25 y 34 años. Por su parte, las mujeres entre 35 y 44 años corresponden al 21%, el 15% son mujeres de 45 a 54 años, el 7% son mujeres mayores de 55 años y el 13% son mujeres entre 18 y 24 años.

Lo cual permite evidenciar que la mayoría de las vendedoras informales son mujeres y adultas jóvenes, quienes aún no encuentran en los mercados de trabajo formales cabida para ocuparse y generar ingresos. A continuación, se analizan los datos obtenidos frente al conocimiento sobre educación financiera que tienen las vendedoras informales.

Figura 2. Conocimiento sobre educación financiera



Como lo muestra la figura anterior, el 73.82% de las encuestadas afirma tener conocimientos sobre educación financiera, mientras que el 26.18% afirma no tenerlo. Del total de mujeres que afirma tener conocimiento sobre educación financiera, aquellas en un rango de edad de 25 a 34 años son el grupo etario que afirma tener más conocimiento sobre educación financiera, mientras que las mujeres entre 45 y 54 años de edad son quienes mayoritariamente afirman

no tener estos conocimientos, dando cuenta de cómo la educación en materia financiera se aproxima cada vez más a las mujeres, probablemente por el cambio de las normas sociales, como lo refiere Roa (2021).

A pesar del conocimiento o no que tienen las vendedoras informales sobre la educación financiera es importante conocer su percepción frente a la importancia de este tipo de educación, por lo cual este aspecto se analiza a continuación.

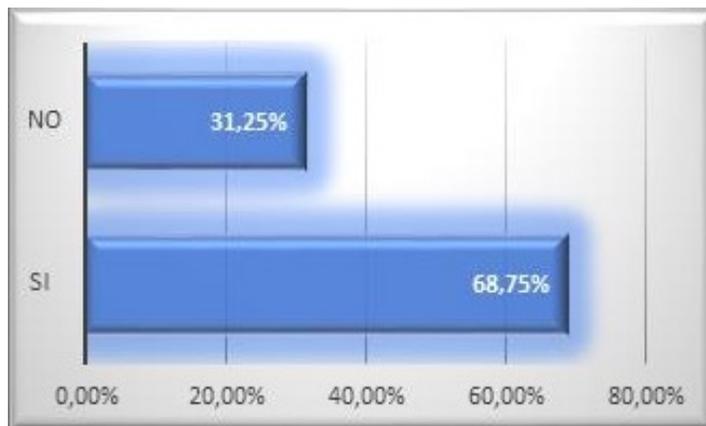
Figura 3. Importancia de la educación financiera



Se puede evidenciar de acuerdo con la Figura 3 que efectivamente las mujeres vendedoras informales del centro de Soacha consideran importante la educación financiera en general, no necesariamente para mejorar su negocio o formalizarlo como se indagó posteriormente. Mostrando

que el 78% de las vendedoras perciben la educación financiera como un aspecto importante en sus vidas. A continuación, se analizan los datos obtenidos frente a la influencia de la educación financiera para la formalización del negocio.

Figura 4. Influencia de la educación financiera para formalizar el negocio

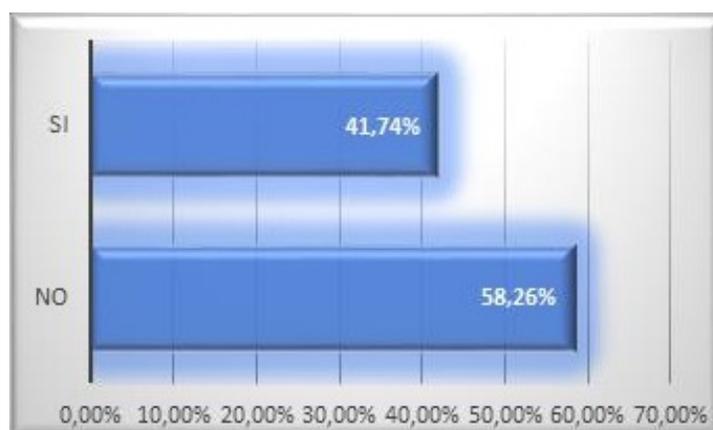


A pesar de que el 73.82 de las mujeres considera importante la educación financiera, como se mostró en la Figura 3, no todas ellas consideran que este tipo de educación influye en la formalización del negocio, pues como se evidencia en la Figura 4, el 68.75% considera que la educación financiera influye en la formalización del negocio, variando en cinco puntos porcentuales la percepción frente a la pregunta anterior. Lo cual deja ver

que hay un 31.25% de mujeres que consideran que la educación financiera no influye en dicha formalización.

Ahora bien, las percepciones que tienen las mujeres sobre la importancia e influencia de la educación financiera están relacionadas con el conocimiento que tienen sobre educación financiera con relación a la formación que han recibido al respecto, como se muestra a continuación.

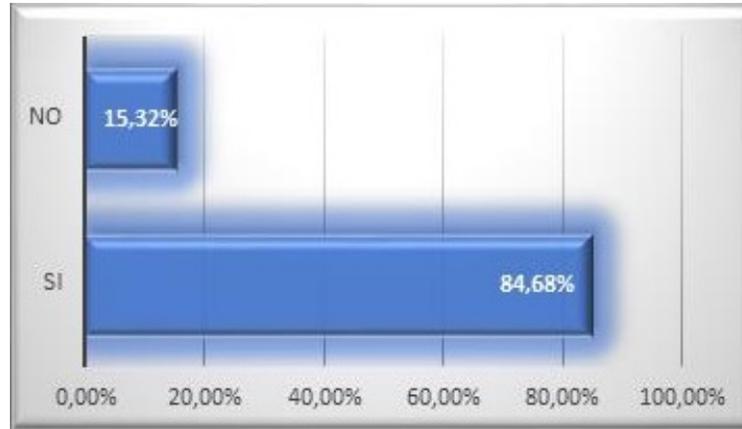
Figura 5. Formación en educación financiera



Se indagó con las mujeres vendedoras informales del centro de Soacha si han recibido formación financiera para el manejo de sus negocios, ante lo cual, el 58.26% manifestó que no han recibido formación de este tipo, mientras que el 41.74% restante afirma sí haberla recibido. Lo cual, contrastándolo con los resultados sobre la importancia de la educación financiera y la influencia para la formalización del negocio, da cuenta de que

muchas de ellas a pesar de no haber recibido formación de este tipo, sí lo consideran importante e influyente, evidenciando la necesidad de este tipo de formación en este grupo poblacional. Esta tendencia es coherente con la percepción que tienen las vendedoras frente a la influencia de la educación financiera para mejorar sus ingresos como se muestra a continuación.

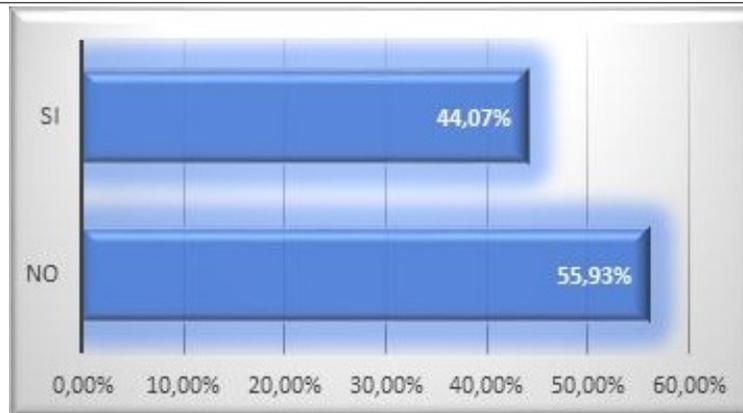
Figura 6. Educación financiera para mejorar ingresos



Como se puede evidenciar en la figura anterior, el 84.68% de las mujeres encuestadas considera que la educación financiera influye de manera directa en el incremento de los ingresos, lo cual, sigue evidenciando la importancia que tiene este tipo de formación para las vendedoras

informales del centro de Soacha. En vista de la evidente necesidad de formación en educación financiera manifiesta por las vendedoras, a continuación, se muestra si ellas por su cuenta consultan o no sobre este tipo de temas.

Figura 7. Consulta sobre temas financieros

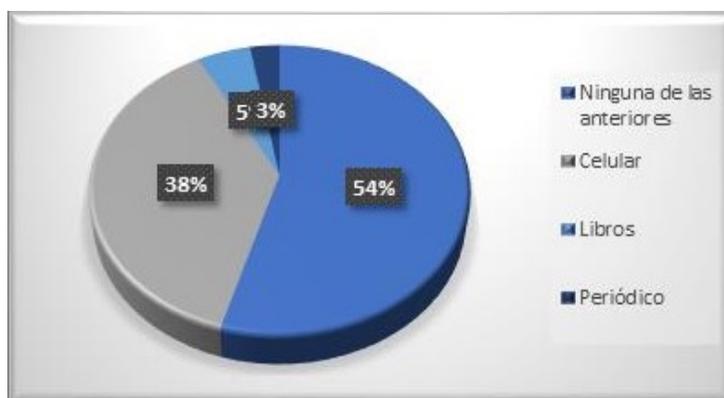


La Figura 7 muestra que a pesar de que la mayoría de las vendedoras informales del centro de Soacha (55.93%) no consulta por su cuenta sobre temas financieros, un 44.07% de ellas sí busca educarse en temas financieros de manera autónoma, lo cual sigue evidenciando la necesidad que tiene este grupo poblacional

frente a temas de formación para el fortalecimiento de sus negocios y mejorar su calidad de vida.

Finalmente, a continuación, se muestran los medios que utilizan las vendedoras informales para educarse sobre educación financiera en vista de la necesidad manifiesta.

Figura 8. Medios para educación sobre temas financieros



Se puede ver en la Figura 8 que, ante la necesidad de formación en educación financiera, las vendedoras informales buscan diferentes medios para informarse, predominando los libros con un 54% y los celulares con un 38%. Esto hace evidente que este grupo poblacional requiere de una oferta formal en esta materia para mejorar no solo el manejo de sus negocios y formalizar su actividad comercial, sino también convertirse en un mecanismo para mejorar su bienestar y calidad de vida.

Discusión

En esta investigación se identificó que el 43.77% de la población está en un rango de edad entre los 25 y los 34 años, siendo esta la población que mostró mayor receptividad hacia el proceso; por su parte, los rangos de edad de 35 a 44 y 18 a 24 años representan el 31.52% y el 12.59% respectivamente. Lo anterior deja ver que la mayoría de las comerciantes informales que se encuentran en el centro de Soacha son mujeres jóvenes que toman esta opción como una alternativa de trabajo ante la falta de oportunidades de empleo formal y falta de experiencia.

De acuerdo con lo anterior, se evidencia que en esta población las mujeres entre los 25 a 34 años son las que mayor conocimiento tienen acerca de este tema, lo cual les permite un mejor manejo de sus finanzas, caso contrario a las mujeres que tienen un rango de edad superior a los 55 años y quienes en un 5.83% mencionan no tener conocimiento sobre este tema. Esto se relaciona con lo planteado por Diez (2009), quien resalta la importancia de la educación financiera y su inclusión en edad temprana en las personas, situación que se pudo observar en la población objeto de estudio.

Por otro lado, en cuanto a la importancia de la educación financiera, las comerciantes la ven como el medio para impulsar sus negocios, ya que les ayuda a mejorar sus finanzas personales y sus condiciones de vida, tal como lo mencionan García, Grifoni, López y Mejía (2013), evidenciándose una relación entre el fortalecimiento de los conocimientos financieros y el crecimiento económico; de hecho, para el 73.82% de las mujeres encuestadas es importante capacitarse en temas de educación financiera para impulsar sus negocios.

Así mismo, vale la pena señalar que varias de las encuestadas coincidieron al decir que la formalización de los negocios está relacionada con la educación financiera ya que el 68.75% de la población considera que este tema es importante, en tanto les ayudaría a mejorar su situación actual, evitando seguir utilizando el

espacio público y la persecución de las autoridades por este hecho.

De modo que la población encuestada en su mayoría considera que la educación financiera es importante, ya que les permite obtener un mejor manejo de sus negocios y ampliar sus habilidades en cuanto a sus finanzas personales y las de su actividad económica, evitando que el dinero que reciben a diario sea mal gestionado y por consiguiente no prosperen sus negocios, lo cual va muy de la mano con lo que indica Martínez, (2017) quien destaca que el conocimiento financiero permite una mayor comprensión del mercado y evita que los comerciantes caigan en prácticas engañosas o abusivas.

En el desarrollo del ejercicio investigativo se identificó en una escala de 1 a 5 en donde uno es muy poco y cinco es bastante, que el 41.34% de las encuestadas manifiesta tener un conocimiento nivel 3, con lo cual se analiza que la educación financiera está en punto medio en dicha población. Sin embargo, el 29.51% se percibe en nivel 2, dejando ver que una gran proporción de esta población no cuenta con las bases necesarias en educación financiera y vienen desarrollando habilidades de manera empírica mediante sus negocios.

Como se puede notar, las mujeres del comercio informal del centro de Soacha han recibido educación financiera para el manejo de su negocio en un 41.74%; por otro lado, el 58.26% indica que no ha recibido este tipo de formación, marcándose una diferen-

cia mínima entre una respuesta y la otra. Sin embargo, esta población menciona que la educación financiera es un factor relevante pero no indispensable para el desarrollo de sus negocios. Algo semejante exponen Mungaray, González y Osorio (2021) sobre la educación financiera, ya que esta minimiza los riesgos financieros y aporta a la mejora de entornos en materia económica más sostenibles, ya que en Latinoamérica hay una tendencia marcada al analfabetismo financiero y esto tiende a incrementar la pobreza.

Las personas encuestadas refieren que este tipo de educación va dirigida a negocios formales, percepción que tienen ya que consideran que el Estado quiere sacarlas del espacio público y por esto no les brinda este tipo de guía para el funcionamiento y crecimiento de sus negocios. Desde otro punto de vista, las vendedoras manifiestan que la educación financiera va dirigida al comercio informal con el fin de regular sus negocios, ofreciéndoles cursos gratuitos con la Cámara de Comercio para el crecimiento de la formalidad y el manejo de las finanzas.

Los resultados permiten evidenciar que las vendedoras consideran mayoritariamente que este tipo de educación les ayuda a mejorar sus ingresos y tener un mejor manejo de sus negocios, sin embargo, el 55.93% de las encuestadas no están interesadas en consultar sobre temas financieros de manera autónoma, mientras que el 44.07% sí lo hace, muchas de ellas a través de libros y

dispositivos móviles. Esta situación pone de manifiesto la necesidad de contar con una oferta en educación financiera estructurada y acorde a sus condiciones, ya que no disponen de mucho tiempo y dinero para acceder a educación formal.

A partir de los resultados encontrados y la evidente necesidad de educación financiera de estas comerciantes informales, es necesario que desde la institucionalidad pública se diseñen estrategias de intervención que permitan mitigar la informalidad, desligadas del enfoque prohibicionista que se ha venido implementando, con el fin único de mejorar el bienestar de este grupo poblacional específico. De igual forma, las estrategias basadas en educación financiera que procuren por la formalización del comercio informal deben ser a la medida de los grupos poblacionales que las requieren, pues como se ha mencionado los costos y tiempos implican la exclusión de muchos de ellos.

Frente a esta situación se abre un panorama para el desarrollo de futuras investigaciones quizás con un carácter cualitativo que permita profundizar en las condiciones de vida de estas vendedoras informales, con el fin de que las estrategias y políticas públicas cuenten con insumos de base que les permitan ser eficaces a la hora de mejorar las condiciones de empleo del país y disminuir las brechas de género, pues como lo ha mencionado la OIT (2024) “la inclusión financiera proporciona a las mujeres las herramientas para acu-

mular activos, generar ingresos, gestionar riesgos financieros y participar plenamente en la economía”.

Conclusiones

El desarrollo de la investigación da evidencia a la importancia de la educación financiera en las comerciantes informales del centro de Soacha y evidenció el manejo de la economía, finanzas personales y cómo la educación financiera les ayuda a impulsar sus negocios. También se percibe la intención de formación de las comerciantes y cómo las instituciones educativas buscan promover la educación financiera para fortalecer los conocimientos y habilidades de esta población, por otro lado, el impacto que tiene en estas vendedoras la falta de generación de empleo y la necesidad de la inclusión de las mujeres en el desarrollo económico. Además, cómo la falta de educación financiera puede afectar el control de los ingresos y gastos de las comerciantes informales, así como su acceso a financiación y a otros beneficios.

Con respecto a la ocupación, se logró identificar que las vendedoras presentan dificultades a la hora de encontrar un empleo formal, por lo cual, ante la falta de oportunidades laborales, el comercio informal es una alternativa de sustento económico para las mujeres comerciantes del centro de Soacha. Sin embargo, también es evidente que para esta población la educación financiera es relevante para el manejo de sus negocios, pero no están dispuestas a acceder

a programas de educación de este tipo ya que son ofertados por alcaldías, cámaras de comercio y demás entidades públicas con las que precisamente se han presentado constantes conflictos por el uso del espacio público, por lo cual las comerciantes optan por dar manejo a sus finanzas de manera empírica.

Con respecto al conocimiento existente, de acuerdo con las fuentes consultadas, se pudo evidenciar que las mujeres han logrado resaltar en cargos públicos y en el manejo de temas financieros ya que las normas sociales (Roa, 2021) han venido cambiando paulatinamente. No obstante, en el desarrollo de la presente investigación se destaca que la educación financiera es importante enseñarla desde temprana edad con el fin de que las comerciantes tengan mayores habilidades financieras y así evitar el mal uso de sus ingresos previniendo prácticas engañosas como lo establece Diez (2009).

A partir de esto, surgen como posibles investigaciones aquellas que se enfoquen en evaluar las capacidades que tienen estas comerciantes frente al manejo de sus negocios con el fin de otorgarles más información y ampliar las diferentes formas y procesos de llevar la situación financiera de sus negocios, permitiendo así mejorar las habilidades financieras para incrementar sus ingresos e impulsar sus negocios, empoderándolas para su participación en un sistema económico incluyente que elimine las brechas de género que aún persisten en las economías contemporáneas.

Información Complementaria

Agradecimientos

Agradecimientos: a las trabajadoras informales del centro de Soacha quienes permiten escuchar sus voces para la construcción de una sociedad más incluyente y participativa.

Contribuciones de autoría: Jeraldine Dueñas investigadora y escritora del artículo, Jennyfer Chavarro investigadora y escritora del artículo y Nelson Montoya asesor para el desarrollo de la investigación, construcción del artículo y escritor del artículo.

Conflictos de interés: todos los autores son investigadores adscritos a la Corporación Universitaria Minuto de Dios UNIMINUTO y no tienen relación con el sujeto de estudio que implique conflictos de interés que puedan llegar a sesgar los resultados de esta investigación.

Financiamiento: la investigación fue autofinanciada y contó con el apoyo de la Corporación Universitaria Minuto de Dios UNIMINUTO.

Material suplementario: bases de datos, tablas y gráficos y encuesta.

Referencias

Auricchio (2021). ¿Es necesaria una educación financiera con perspectiva de género? CAF Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe. <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/10/es-necesaria-una-educacion-financiera-con-perspectiva-de-genero/>

Bustamante, J.C. (2011). Los retos de la economía informal en Colombia. Ministerio de Hacienda y Crédito Público. Dirección General de Política Macroeconómica. Centro de Estudios Fiscales. Disponible en: [https://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/F92EE46AD221CB-7605257D7A0074FC80/\\$FILE/Reto-sEconomialInformalColombia.pdf](https://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/F92EE46AD221CB-7605257D7A0074FC80/$FILE/Reto-sEconomialInformalColombia.pdf)

Cámara de Comercio de Bogotá (2020). Duplicamos los espacios y servicios para el fortalecimiento empresarial de la provincia de Soacha - Cámara de Comercio de Bogotá. <https://www.ccb.org.co/Sala-de-prensa/Noticias-CCB/2020/Diciembre-2020/Duplicamos-los-espacios-y-servicios-para-el-fortalecimiento-empresarial-de-la-provincia-de-Soacha>

DANE (2024). Informe de Empleo informal y seguridad social. Departamento Nacional de Estadísticas. Disponible en: Boletín ocupación informal (dane.gov.co)

Diez, E. (2009). La alfabetización socioeconómica y financiera y la educación para el consumo sostenible en México: algunas reflexiones desde la psicología y la educación. *Revista de Investigación Educativa*, 8. <https://www.redalyc.org/pdf/2831/283121717005.pdf>

García, N., Grifoni, A., López, J.C. y Mejía, D. (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas. https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/oecd_caf_financial_education_latin_americaes.pdf

Hernández-Sampieri, R. y Mendoza, C. (2018). Metodología de la investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta. McGraw-Hill.

- León, A., Caicedo, M. y Germán, H. (2011). La economía informal en Villavicencio. *Revista Finanzas y Política Económica*, 3(2). ISSN: 2248-6046. <https://www.redalyc.org/pdf/3235/323527256007.pdf>
- López, C.A.O. (2021). Mujeres: familia, redes de poder y finanzas en la primera modernización de una ciudad fabril: Orizaba (1870–1920). Documentos de Trabajo (IELAT, Instituto Universitario de Investigación en Estudios Latinoamericanos), 149;1-57. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8042858>
- De la Varga L. y Herrerías, L. (2015). Finanzas Conductuales: La presencia de mujeres en los consejos de administración y su influencia sobre algunas decisiones financieras. Comparativa IBEX35 y DAX30. En: Linares y Ferrer (2015) *New Techniques for Decision Making under Uncertainty*. https://www.researchgate.net/publication/301866076_New_Techniques_for_Decision_Making_under_Uncertainty
- Martínez, I. I. (2017). Cinco principios para una educación financiera efectiva y cómo utilizarlos para la educación al consumidor. Boletín APCFC. file:///C:/Users/User/Downloads/Cincoprincipiosparaunaeducacinfinancieraefectivaycmout ilizarlosparalaeducacional-consumidor.pdf
- Organización Internacional del Trabajo. (2023). Panorama Laboral 2023 América Latina y el Caribe. Organización Internacional del Trabajo. Edición 30 años. Disponible en [wcms_906617.pdf](https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/-/databases/-/wcms_906617.pdf) ([oit.org](https://www.ilo.org))
- ONU Mujeres. (2017). Las mujeres en el cambiante mundo del trabajo. Trabajo informal. Organización de las Naciones Unidas. Agencia Mujeres. Disponible en: Las mujeres en el cambiante mundo del trabajo - Algunos datos que debería conocer ([unwomen.org](https://www.unwomen.org))
- Perry, G., Maloney, W. F., Arias, O. S., Fajnzylber, P., Mason, A. D. y Saavedra-Chanduvi, J. (2007). Informalidad: Escape y Exclusión. Washington D.C. Estudios del Banco mundial sobre América latina. <http://tecnicasavanzadas.sociales.uba.ar/wp-content/uploads/sites/156/2012/03/BM-2007-Informalidad.-Escape-y-exclusion.pdf>
- Roa (2021). Normas sociales: la barrera invisible de la inclusión financiera de la mujer. Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), 2021. Disponible en: Normas sociales: la barrera invisible de la inclusión financiera de la mujer ([cepal.org](https://www.cepal.org)).
- Rudeloff, M., Brahm, T. y Pumptow, M. (2019). Does gender matter for the use of learning opportunities? Potential explanation for the gender gap in financial literacy. *Citizenship, Social and Economics Education*, 18(3), 128-142. <https://doi.org/10.1177/2047173419892208>.
- Useche, M. C., Artigas, W., Queipo, B. y Perozo, E. (2019). Técnicas e instrumentos de recolección de datos cuali-cuantitativos. <https://repositorioinst.uniguajira.edu.co/bitstream/handle/uniguajira/467/88.%20Técnicas%20e%20instrumentos%20recollecci%20e%20de%20datos.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

BIODATA Autor1

Jeraldine Dueñas Hernández. Administradora de empresas de la Corporación Universitaria Minuto de Dios UNIMINUTO, Analista de recursos humanos. Interés por la investigación en educación financiera y finanzas

ORCID:

<https://orcid.org/0009-0008-6412-7859>

BIODATA Autor2

Jennyfer Paola Chavarro Salgado. Administradora de empresas de la Corporación Universitaria Minuto de Dios UNIMINUTO, Líder de Calidad. Interés por la investigación en educación financiera y finanzas

ORCID:

<https://orcid.org/0009-0003-7833-9194>

BIODATA Autor3

Nelson Leonardo Montoya Arévalo. Economista de la Universidad del Tolima, Magister en paz, desarrollo y ciudadanía, Especialista en gerencia de proyectos, Doctorando en estudios sociales de la Universidad Externado de Colombia. Actualmente docente investigador de planta para la Corporación Universitaria Minuto de Dios UNIMINUTO, sede Bogotá. Intereses de investigación en estudios del desarrollo y territorio, economía de la empresa y emprendimiento.

ORCID:

<https://orcid.org/0000-0003-0646-6162>.