



**Educación Financiera Y su Impacto en la Gestión Contable de los Vendedores Ambulantes
en Colombia (2022-2024)**

Ruby Llanos Vásquez

Id: 798930

Ximena Díaz Guevara

Id: 810196

Corporación Universitaria Minuto de Dios

Vicerrectoría Regional Centro Sur

Sede (Pitalito Huila)

Programa Contaduría Pública

Mayo de 2025

**Educación Financiera Y su Impacto en la Gestión Contable de los Vendedores Ambulantes
en Colombia (2022-2024)**

Ruby Llanos Vásquez

Id: 798930

Ximena Díaz Guevara

Id: 810196

Monografía presentada como requisito para optar el título de Contador Publico

Asesoras

Sandra Patricia Ochoa Montoya

Dayana Ibeth Castro Guevara

Corporación Universitaria Minuto de Dios

Vicerrectoría Regional Centro Sur

Sede (Pitalito Huila)

Programa Contaduría Publica

Mayo de 2025

Agradecimientos

En primer lugar, agradecemos infinitamente a Dios por ser nuestra guía y fortaleza en cada paso de este trayecto académico, su gracia y misericordia ha sido nuestro refugio en los momentos difíciles y nuestra motivación para perseverar y superar los retos a lo largo de nuestro trabajo de grado.

Gracias a nuestras familias, especialmente a nuestros padres por su apoyo incondicional, apoyo moral y financiero, sus sacrificios y amor que día a día nos brindan, son nuestra motivación para salir adelante y un día poder brindarles fruto de todo lo que han hecho por nosotras.

A nuestras asesoras, la Docente Sandra Patricia Ochoa Montoya (Asesora Disciplinar) y a la Docente Dayana Ibeth Castro Guevara (Asesora Metodológica), expresamos nuestro más sincero agradecimiento por su dedicación, su valiosa orientación y constante apoyo durante este proceso académico. Gracias porque siempre nos guiaron en este camino, sus enseñanzas han sido fundamentales en este crecimiento tanto académico como profesional, toda nuestra gratitud hacia ustedes.

Gracias a nuestros colegas y compañeros de clase que de una u otra manera siempre estuvieron hay apoyándonos y juntos enfrentando cada desafío presentado durante todo este tiempo. Gracias a todos los amigos que sumamos en este camino, que en momentos de estrés siempre estuvieron hay presentes escuchándonos y brindándonos su apoyo incondicional, sus gestos de apoyo hicieron de este proceso una experiencia mucho más significativa.

En general, agradecemos a todos los profesores y personas que de una u otra manera nos expresaron su apoyo y gratitud durante este proceso que no fue fácil, pero si muy motivante para crecer como profesionales. ¡Infinitas gracias a todos!

Prólogo

La monografía abordará un tema muy importante en el contexto económico y social de nuestro país: la educación financiera y su influencia en la gestión contable de los vendedores ambulantes, quienes conforman parte de la economía informal del estado colombiano. Tanto así, que en una sociedad donde la administración adecuada de los recursos es determinante para el bienestar de los individuos y la sostenibilidad de sus actividades económicas, resulta esencial analizar las insuficiencias y desafíos que poseen los trabajadores informales en términos de formación financiera.

Este trabajo busca destacar la importancia de la educación financiera y el impacto de esta en la gestión contable de los vendedores ambulantes, en la organización de sus finanzas y en la mejora de sus condiciones de trabajo.

A través de este análisis, se plantea la necesidad de fortalecer el acceso a herramientas y conocimientos que les permitan optimizar sus recursos y proyectar su actividad comercial con mayor seguridad y planificación; a su vez se espera generar conciencia sobre la importancia de la formación financiera en los sectores informales y contribuir a la construcción de estrategias que promuevan su desarrollo y estabilidad en un entorno económico cada vez más exigente.

El propósito de elaborar esta monografía radica en comprender la situación que enfrentan los vendedores ambulantes en Colombia y cómo la carencia de educación financiera afecta su estabilidad económica. Así, al notar que muchos trabajadores informales se encuentran restringidos por el desconocimiento de herramientas financieras y contables, emergió la inquietud de analizar este fenómeno de manera más exhaustiva. Por lo tanto, con este estudio no solo se espera contribuir al debate académico, sino también fomentar la conciencia acerca de la relevancia de la educación financiera como un instrumento para incrementar las oportunidades y la calidad de vida de aquellos que se sustentan en el comercio no formal.

Resumen

Los vendedores ambulantes en Colombia, configuran una parte significativa de la economía informal afrontando grandes desafíos en la administración de sus recursos y en la gestión contable de sus actividades productivas. Por lo tanto, esta monografía estudia el impacto de la educación financiera en la gestión contable de los vendedores ambulantes en Colombia durante el período 2022-2024.

La educación financiera ha tenido un impacto en la capacidad de las personas para manejar mejor sus finanzas y que desarrollen habilidades a través de la información o el asesoramiento, el cual les permitirá tener una mayor conciencia de los riesgos, oportunidades financieras y a tomar decisiones más informadas. También ha ayudado a reducir las dificultades sobre el futuro en el desarrollo empresarial y esta es importante para que los vendedores ambulantes y comerciantes puedan mejorar su gestión contable y financiera, ya que les permitirá invertir en sus negocios.

A través de un enfoque investigativo y analítico, se indaga sobre las dinámicas, tendencias y factores vigentes de la economía informal en Colombia, enunciando las brechas existentes en el acceso a la educación financiera y los efectos en la administración de los recursos económicos. Esta monografía sustentará las deficiencias en la toma de decisiones financieras y generará propuestas para el fortalecimiento de las competencias a fines en los vendedores ambulantes con el fin de incidir en la mejora de calidad de vida y el aporte al desarrollo sostenible del país.

Palabras claves: educación financiera, gestión contable, vendedores ambulantes, informalidad.

Tabla de Contenido

Introducción	9
1. Economía Informal.....	10
2. Evolución de la Informalidad en Colombia	11
2.1 Determinantes de la Informalidad	14
2.2 Factores que han Influido en su Crecimiento	16
2.3 Tendencia de la Informalidad en los Últimos Años.....	17
3. Vendedores Ambulantes en Colombia	19
3.1 Características de los Vendedores Ambulantes en Colombia	24
3.2 Desafíos y Obstáculos que Enfrentan los Vendedores Ambulantes.....	26
3.3 Zonas de Mayor Actividad de los Vendedores Ambulantes.....	27
3.4 Futuro de los Vendedores Ambulantes	30
4. Reformas y Estrategias Gubernamentales Para la Formalización.....	32
4.1 Marco Legal y Normativo a la Formalización en Colombia.....	32
4.2 Estrategias de Incentivos Fiscales para la formalización.....	33
4.3 Programas de Educación y Capacitación para Trabajadores Informales	34
4.4 Evaluación y Monitoreo de los Programas de Formalización	35
4.5 Colaboración Público-Privada para Promover la formalización	36
5. Importancia de la Educación Financiera y la Gestión Contable.....	37
5.2 Importancia de la Gestión Contable para los Vendedores Ambulantes	40
5.3 Identificación de necesidades financieras en los vendedores ambulantes	43

5.4	Casos de éxito e historias inspiradoras de vendedores ambulantes	43
5.5	Evaluación y seguimiento de progresos financieros en vendedores ambulantes	46
5.6	Relación entre La Educación Financiera y la Economía Informal.....	48
6.	Estrategias para Mejorar la Educación Financiera en Vendedores Ambulantes.....	50
6.1	Modelos o Iniciativas de Educación Financiera Desarrollados para Entornos Informales	50
6.2	Propuestas de Programas de Capacitación Y Asesorías Financieras	51
6.3	Implementación de la Tecnología para Incrementar la Educación Financiera	53
7.	Conclusiones	55
8.	Recomendaciones	56
9.	Referencias Bibliográficas.....	57

Lista de Tablas

Tabla 1 Normatividad Informalidad según su Evolución.....	13
Tabla 2 Normatividad que rige a los vendedores ambulantes en Colombia	22
Tabla 3 Normatividad legal en Colombia relacionada con el trabajo de los vendedores Ambulantes.....	23
Tabla 4 Análisis sociodemográfico y económico de los vendedores informales en Colombia ...	25
Tabla 5 Zonas con mayor actividad de vendedores ambulantes en diferentes ciudades del país	28
Tabla 6 Fuentes relevantes destacando los beneficios identificados en estudios sobre el impacto de la educación financiera e inclusión financiera	40
Tabla 7 Indicadores, medios de evaluación y relevancia que tienen para el seguimiento y la toma de decisiones	47

Lista de Figuras

Figura 1 Línea de Tiempo Evolución de la Informalidad en Colombia	12
Figura 2 Evolución del Empleo Informal en Colombia	14
Figura 3 Hitos que han marcado el avance de la educación financiera	38

Introducción

La informalidad es un fenómeno persistente en la economía colombiana, que ha tenido un impacto en el desarrollo financiero del país y en la calidad de vida de todos aquellos quienes dependen de esta para su sustento. En este sentido, los vendedores ambulantes representan una parte significativa de la población trabajadora, quienes al operar fuera del marco legal enfrentan grandes desafíos en la administración de sus recursos; siendo uno de los principales elementos que restringen el crecimiento y la estabilidad de estas personas es la falta de educación financiera. Esta es un eje fundamental para el crecimiento de un país, porque les proporciona a los individuos las herramientas necesarias para tomar decisiones bien informadas en cuanto al manejo de los recursos.

Este tema es de gran importancia debido a la necesidad de fortalecer la inclusión financiera y contable en los sectores informales, ya que a pesar de que los esfuerzos por promover la formalización han sido muchos, aún existe una brecha que dificulta el desarrollo sostenible de los trabajadores, puesto que sin los registros contables adecuados ni acceso a financiamiento los vendedores ambulantes enfrentan dificultades para aumentar su estabilidad económica y expandir sus negocios.

Por esta razón, el presente trabajo busca analizar la relación entre la educación financiera y la gestión contable de los vendedores ambulantes en Colombia durante el año 2022-2024 logrando comprender como la educación financiera puede llegar a ser una herramienta importante para la gestión contable y, a partir de este análisis identificar o diseñar estrategias que fomenten la organización financiera de tal manera que contribuyan al desarrollo económico de estos trabajadores. A su vez, se busca generar conciencia sobre la importancia de brindar acceso a conocimientos financieros de los vendedores informales en Colombia.

1. Economía Informal

La economía informal es un acontecimiento que ha estado presente en la mayoría de países en desarrollo, siendo esta una parte significativa de la actividad económica. Según la Organización Internacional del Trabajo (OIT) la economía informal se define como “todas las actividades económicas realizadas por los trabajadores y unidades económicas que no están cubiertos o que están insuficientemente cubiertos —en la legislación o en la práctica— por acuerdos formales”. (OIT, 2023)

Un claro ejemplo de estas actividades son los negocios informales como los vendedores ambulantes, ya que muchos de ellos operan en la economía informal por diversas razones; pues ven la informalidad como una alternativa cuando no pueden encontrar un empleo u oportunidades dentro de la economía formal, entonces para ellos esta es una manera de supervivencia. Por otro lado, el Departamento Nacional de Estadística (DANE, 2024) define la economía informal como las actividades económicas que no cumplen con la legislación laboral, tributaria y de protección social.

En este contexto, la informalidad en Colombia ha sido impulsada por factores como el desempleo, ya que el lento e insuficiente proceso de generación de empleo por parte de las empresas formalmente constituidas hace que la tasa de desempleo crezca rápidamente. También la baja escolaridad de las personas, puesto que se convierte en una desventaja porque disminuye las probabilidades de poderse emplear en el sector informal y los elevados costos de la formalización empresarial a la cual se deben enfrentar las empresas del sector formal y el sinnúmero de trámites y aprobaciones a los que deben someterse, esto desestimula en muchos casos la constitución formal, por lo que, ante la dificultad para la formalización, ellas deciden mejor mantenerse en la informalidad. (Gómez, 2023)

2. Evolución de la Informalidad en Colombia

En Colombia, la informalidad laboral ha sido un rasgo constante del mercado, evidenciando tanto los problemas del sector productivo para incorporar a toda la fuerza laboral como la ausencia de políticas eficaces para disminuirla. A lo largo de la historia, la informalidad ha estado relacionada con factores como la migración interna, el crecimiento de las ciudades, las crisis económicas y la rigidez del mercado. (Ariza & Retajac, 2022)

En los años 70 y 80, el incremento de la población en las ciudades fomentó el aumento del trabajo no formal en estas áreas, particularmente en sectores como el comercio y la manufactura. La liberalización económica de la década de los 90 causó el cierre de numerosas compañías nacionales que no pudieron competir con productos foráneos, lo que elevó el índice de desempleo y forzó a miles de individuos a buscar la informalidad como medio de obtención de ingresos.

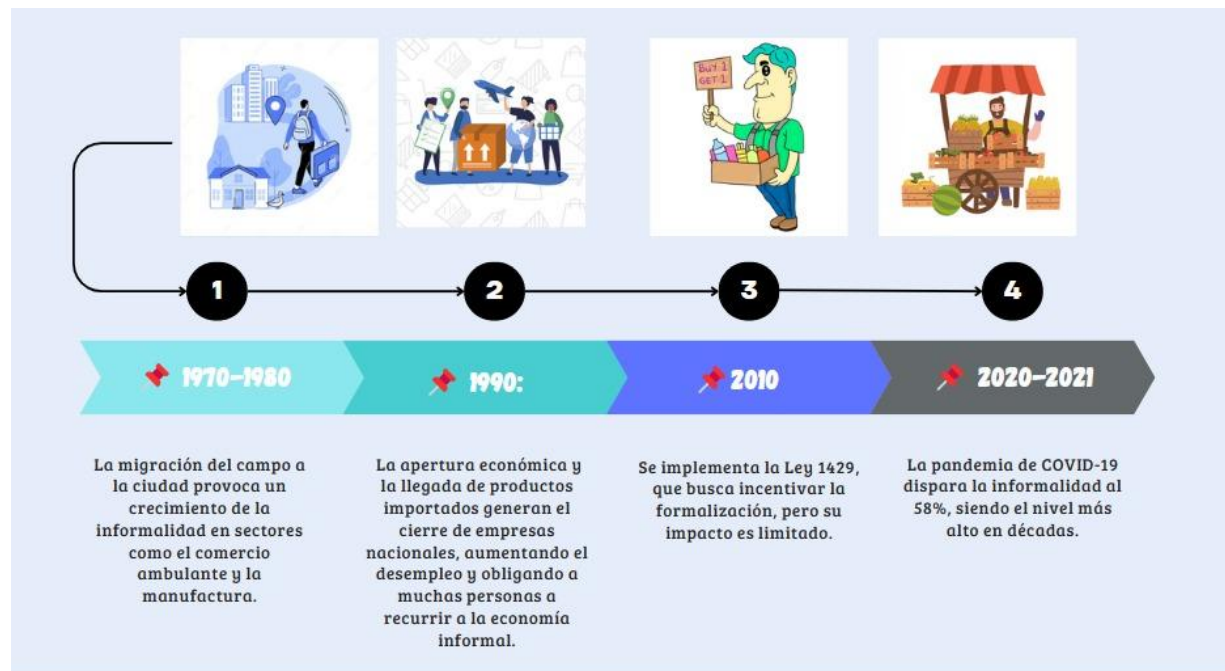
En años recientes, la informalidad ha persistido como un reto estructural. Pese a los intentos del gobierno de fomentar la formalización y el acceso a beneficios laborales, los gastos vinculados a la legalización de actividades económicas y la ausencia de estímulos efectivos han dificultado el paso hacia el empleo formal. Además, la situación se agravó debido a la crisis provocada por la pandemia de COVID-19 en 2020, dado que numerosos empleados formales perdieron sus puestos de trabajo y se vieron obligados a recurrir al trabajo no formal. Según el Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE, 2025), en enero de ese año, el 56,1% de los trabajadores se encontraba en condiciones de informalidad.

El empleo informal en Colombia ha estado evidenciado por variaciones económicas y sociales. Entre 1970 y 1980, la migración rural promovió el incremento del comercio informal y para los años 90, la apertura económica aumento el desempleo y la informalidad. En 2010, la Ley 1429 propuso establecer la formalización, pero su impacto fue limitado y posteriormente, la pandemia de COVID-19 (2020-2021) promovió la informalidad al 58%, el nivel más alto en

décadas. (Congreso de Colombia, 2010).

Figura 1

Línea de Tiempo Evolución de la Informalidad en Colombia



Nota: Elaboración propia, 2025, tomado de

http://scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0120-30532021000200115

En el país, múltiples normativas han buscado impulsar la formalización y optimizar los ambientes laborales, como lo es la Ley 1429 de 2010 que instauró estímulos para la formalización empresarial y laboral (Congreso de Colombia, 2010). Consecutivamente, decretos como el 2025 de 2011 y el 0723 de 2013 regularon atributos de dicha ley y originaron el empleo formal, esencialmente para jóvenes.

Por el contrario, el Decreto 1443 de 2014 estableció el Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo (SG-SST) para modernizar las condiciones laborales y en 2016, el Decreto 1563 creó el Piso de seguridad Social para empleados de tiempo parcial, decisión que fue regulada en 2020 con el Decreto 1174, extendiendo la protección de seguridad social para quienes ganan menos de un salario mínimo. En la siguiente tabla, se

analiza esta normatividad sobre la informalidad según su evolución.

Tabla 1

Normatividad Informalidad según su Evolución

Normatividad	Descripción	Referencia
Ley 1429 de 2010	Dispone de medidas para la formalización y creación de empleo, incorporando estímulos para la formalización empresarial y laboral	<i>Ley 1429 de 2010(diciembre 29) - Gestor Normativo. (s/f). Gov.co.</i>
Decreto 2025 de 2011	Regula disposiciones de la Ley 1429 de 2010 afines a la formalización y generación de empleo, puntualizando recursos y beneficios para las empresas que acaten la norma.	<i>Decreto 2025 de 2011(junio 8) - Gestor Normativo. (s/f). Gov.co.</i>
Decreto 0723 de 2013	Instaura disposiciones para el desarrollo del empleo y la formalización laboral, añadiendo estímulos para la contratación de jóvenes y otros grupos poblacionales.	<i>Decreto 723 de 2013 (abril 15)- Gestor Normativo. (s/f). Gov.co.</i>
Decreto 1443 de 2014	Establece prácticas para la ejecución del (SG-SST), intentando mejorar los contextos laborales y promover la formalización.	<i>Decreto 1443 de 2014(julio 31)- Gestor Normativo. (s/f). Gov.co.</i>
Decreto 1563 de 2016	Instaura el Piso de Protección Social para las personas que desarrollan trabajos de tiempo parcial y que no logran cotizar en el sistema general de seguridad social, buscando ofrecerles una cobertura básica y promover su formalización.	<i>Decreto 1563 de 2016 (septiembre 30)- Gestor Normativo. (s/f). Gov.co.</i>
Decreto 1174 de 2020	Regula el Piso de Protección Social para trabajadores que devengan menos de un salario mínimo; su objetivo es ampliar su	<i>Decreto 1174 de 2020 (agosto 27) - Gestor Normativo. (s/f). Gov.co.</i>

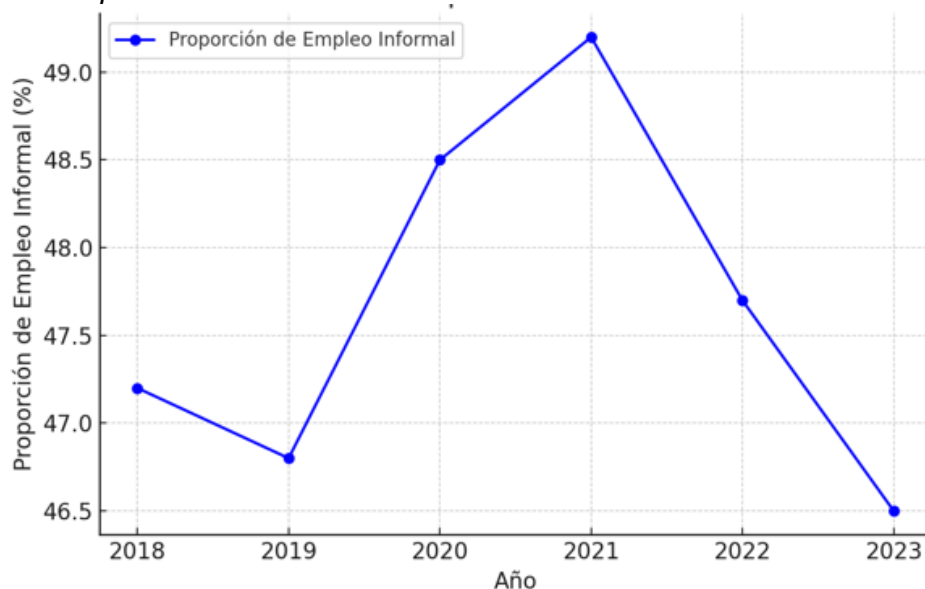
cobertura en seguridad social y
promover la formalización laboral.

Nota: Elaboración fuente propia, 2025

El presente gráfico establece la evolución de la relación del empleo informal entre los años 2008 -2023, se puede observar un descenso entre los años 2018 y 2019, posteriormente se evidencia un aumento significativo entre 2020 y 2022, alcanzando su auge más alto en este último año. Consecutivamente, la tasa de empleo informal indica una tendencia decreciente en 2022 y 2023. Dicho comportamiento puede estar influenciado por numerosos factores, como la crisis económica originada por la pandemia COVID-19 y medidas administrativas implementadas para la formalización del empleo. (DANE, 2023)

Figura 2

Evolución del Empleo Informal en Colombia



Nota: tomado de <https://www.dane.gov.co/files/operaciones/GEIH/bol-GEIHEISS-jul-sep2023.pdf>

2.1 Determinantes de la Informalidad

Diversos elementos justifican la presencia de la informalidad en Colombia, como lo son la falta de acceso a empleo formal, la baja cobertura en seguridad social, la rigidez del mercado

laboral, los altos costos de formalización y la elevada carga tributaria, entre otros. Siendo así, muchos trabajadores optan por la informalidad como una alternativa para generar ingresos sin enfrentar las barreras que impone el empleo formal. Esto es en cierta medida resultado de que el mercado laboral no consigue generar suficientes oportunidades de trabajo digno para toda la población. (Quejada, Cano, & Yanez, 2014)

Otro elemento determinante de la informalidad se configura desde el desafío para formalizar las empresas, ya que, el régimen fiscal colombiano establece elevadas obligaciones tributarias y una serie de procedimientos administrativos que desmotivan la legalización de las pequeñas empresas; haciendo que numerosos empleados autónomos, pequeños empresarios y emprendedores opten por mantenerse en la informalidad para eludir estos gastos, lo que perpetúa la problemática. (ANIFF, 2022)

La escasez de educación y la ausencia de capacitación también tienen un rol crucial en el ámbito informal, puesto que numerosos individuos que no han podido acceder a una educación de alta calidad se encuentran con más dificultades para integrarse al mercado formal, lo que los conduce a realizar trabajos de baja calificación sin contrato ni prestaciones laborales. (Ramírez, Avila, & Arias, 2014)

En adición, hay que tener en cuenta que "El 95% de las empresas en Colombia son microempresas con menos de 10 empleados, y aunque son las principales generadoras de empleo, su contribución al PIB es solo del 35%, lo que refleja un bajo nivel de productividad y una alta dependencia de la informalidad" (Sanchez , 2024)

Por ello, el empleo ha sido uno de los temas fundamentales en diversas discusiones gubernamentales, puesto que todo aquello influye en la población. No obstante, la problemática de desempleo continúa siendo una de las más notables con cifras elevadas y constantes a través del tiempo. Por otra parte, la pandemia del COVID-19 agudizó dicho contexto, llevando a cabo despidos masivos, limitaciones sanitarias y un mayor seguimiento entorno a los

vendedores ambulantes, perjudicando gravemente a sectores más vulnerables. Ante la dificultad de oportunidades laborales formales, muchas de estas personas acudieron a la informalidad como opción generadora de ingresos y subsistir. (Poy & Robles , 2023)

Además, la desigualdad socioeconómica y la escasez de acceso a servicios financieros obstaculizan la consolidación de numerosos emprendedores y microempresas en la economía formal, sin acceso a préstamos ni asesoramiento financiero, la informalidad se transforma en la única alternativa factible para miles de colombianos. De esta manera, la informalidad es un hecho estrechamente ligado a la desigualdad social, ya que reduce el acceso de los trabajadores a remuneraciones laborales básicas y persistente en la brecha económica entre los diversos sectores de la población. En el país, la tasa elevada del trabajo informal ha sido uno de los principales obstáculos para la movilidad social perjudicando principalmente a comunidades vulnerables tales como mujeres, jóvenes y poblaciones rurales. (Bolívar, Moisés, & Moreno, 2024)

Una de las más notables consecuencias de informalidad es la carencia de seguridad social, debido a que muchos trabajadores no cuentan con afiliación a pensión, salud ni acceso a riesgos laborales y dicho acontecimiento no solo afecta su bienestar, sino que a su vez genera presión sobre el régimen público de salud y pensiones, debido al incremento de número de personas que derivan de ayudas nacionales sin aportar al sistema. De acuerdo con (Hernandez & Basante, 2022) el empleo informal sigue siendo un motor de la economía.

2.2 Factores que han Influido en su Crecimiento

En Colombia, la informalidad no solo ha permanecido estable, sino que ha experimentado un crecimiento en ciertos sectores debido a varios factores. Uno de estos es el crecimiento del trabajo independiente y la actividad empresarial no formal. Frente a la escasez de oportunidades en el ámbito laboral formal, numerosas personas deciden comenzar sus propios negocios sin estar legalmente registrados, incrementando así el número de empleados

en el sector informal. (Bolívar R. C., 2021)

El progreso tecnológico y la transformación digital también han impactado en el sector informal. En años recientes, el aumento de las plataformas digitales ha facilitado la expansión de nuevas modalidades de trabajo no formal como los repartidores de aplicaciones de entrega a domicilio o los empleados de plataformas de transporte. Estas formas de trabajo han aportado ingresos a miles de individuos, aunque sin garantías de trabajo ni acceso a seguridad social. (OIT, 2021)

Otro elemento crucial ha sido la repercusión de las crisis financieras. Cada recesión ha impactado en la creación de puestos de trabajo formales, motivando a numerosas personas a explorar opciones en el ámbito informal. Por ejemplo, la crisis provocada por la pandemia de COVID-19 causó una disminución severa del trabajo formal y un incremento considerable de los empleados informales en el país. (Banco de la republica, 2021)

Por otro lado, la persistente informalidad laboral en Colombia puede atribuirse a una combinación de factores estructurales, económicos, sociales y normativos. Entre ellos se destacan el crecimiento económico débil, los altos costos de formalización, la burocracia, el desajuste entre oferta y demanda laboral, el bajo nivel educativo y factores socioculturales que perpetúan la aceptación de la informalidad. (Jimenez, 2024)

2.3 Tendencia de la Informalidad en los Últimos Años

En la última década, la informalidad en Colombia ha experimentado variaciones dependiendo de la región y el contexto económico. Sin embargo, en las ciudades más relevantes se ha registrado una reducción moderada de la informalidad gracias a programas de formalización y acceso al crédito, mientras que en las zonas rurales y pequeñas ciudades, el problema continúa siendo más persistente. Según datos del Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE, 2024) ha reportado un aumento en la tasa de informalidad laboral en Colombia durante el segundo trimestre de 2024, alcanzando el 55,8%, lo que

representa un incremento en comparación con el mismo periodo del año anterior. En las 13 principales ciudades del país, la informalidad se situó en un 41,7%, mientras que, al considerar las 23 ciudades más importantes, el índice ascendió a 42,8% y en las zonas rurales y centros poblados, la proporción de trabajo informal ascendió al 84,2%. (Agencia Pi, 2024)

El crecimiento del trabajo no formal se ha hecho más notorio en áreas como el comercio, la agricultura y el transporte, donde un considerable número de trabajadores labora sin un acuerdo formal. Adicionalmente el progreso en la automatización y la digitalización ha reemplazado los trabajos convencionales, forzando a numerosas personas a aventurarse en empleos informales o temporales. Una investigación de Fedesarrollo (2023) proyecta que aproximadamente el 57% de los trabajos en el país podrían ser automatizados en los próximos 10 a 20 años, lo que podría provocar que muchos empleados busquen oportunidades en el trabajo no formal o temporal. (Fedesarrollo, 2023)

Aunque el gobierno ha promovido medidas orientadas a reducir la informalidad, tales como la simplificación de procesos administrativos, incluyendo la reducción de requisitos para la creación de empresas, la digitalización de trámites y la implementación del Régimen Simple de Tributación, así como la instauración de incentivos fiscales, estas medidas no han conseguido modificar de forma estructural el panorama. Por ello, para muchas personas continúa siendo viable la actividad informal, principalmente en sectores con niveles altos de vulnerabilidad económica. Según una investigación del Banco de la República (2023), a pesar de las estrategias puestas en marcha, la tasa de informalidad laboral en Colombia sigue siendo alta, llegando al 56% en el agregado nacional y al 43% en las zonas urbanas más importantes.

3. Vendedores Ambulantes en Colombia

Los vendedores ambulantes son personas que se dedican a comercializar bienes o servicios en espacios públicos, como calles, vías, parques, plazas o vender de puerta en puerta, sin contar con un establecimiento fijo. Entre las tareas u oficios que más desempeñan estas personas es vender comidas y alimentos de diferentes clases, ropa, accesorios, productos (artesanales, de uso diario, electrónicos,), servicios de reparación y entretenimiento, aunque todo esto varía dependiendo del lugar y la capacidad que cada uno de ellos tiene para realizarlas. En términos normativos, en el Decreto 76 de 1950 de la Alcaldía Mayor de Bogotá, en su artículo 1, define al vendedor ambulante como “todo el que ejecuta actos de comercio sin tener local especialmente establecido y destinado para ello”. (Alcaldía Mayor de Bogotá, 1950)

Posteriormente, el (Decreto 098 de 2004) “Por el cual se dictan disposiciones en relación con la preservación del espacio público y su armonización con los derechos de los vendedores informales que lo ocupan” los categoriza de la siguiente forma:

1. Considerando el nivel de impacto en el espacio público que supone su actividad:
 - Vendedores Informales Estacionarios: Desarrollan su actividad alrededor de kioscos, toldos, vitrinas o casetas, ocupando permanentemente el mismo lugar del espacio público.
 - Vendedores Informales Semiestacionarios: Desarrollan su actividad en carretas, carretillas o cajones rodantes, tapetes, telas o plásticos en las que colocan sus mercancías teniendo la facilidad de trasladarse de un lado a otro.
 - Vendedores Informales Ambulantes: Desarrollan su actividad portando físicamente en sus manos o sobre sus cuerpos los productos que ofrecen en venta.
2. En atención al grado de periodicidad con que realizan su actividad comercial:
 - Vendedores Informales Permanentes: Por lo general, llevan a cabo su labor

todos los días de la semana durante todo el día.

- Vendedores Informales Periódicos: Realizan su actividad en días específicos de la semana o del mes, o en determinadas horas del día.
- Vendedores Ocasionales o de Temporada: Ejecutan su labor en temporadas o etapas determinadas del año. (Alcaldía Mayor de Bogotá, 2004)

Por otro lado, la Ley 1988 de 2019, “Por la cual se establecen los lineamientos para la formulación, implementación y evaluación de una política pública de los vendedores informales y se dictan otras disposiciones”, tiene como objetivo establecer los lineamientos generales para la elaboración de la política pública de los vendedores informales, con el propósito de asegurar los derechos a la dignidad humana, al mínimo vital, al trabajo y a la convivencia en el espacio público. Es decir, que busca la formalización progresiva de los vendedores informales y establecer mecanismos de reubicación y capacitación para que puedan integrarse a la economía formal. (Congreso de la República, 2019)

Pese a que la Ley 1988 de 2019 también trata una categorización de los vendedores ambulantes en Colombia, no la detalla como en él (Decreto 098 de 2004). Sin embargo, si los considera como una población en situación de vulnerabilidad y sugiere medidas para su regulación y formalización, mientras que el Decreto señala los diferentes tipos de vendedores informales según su grado de afectación al espacio público y la persistencia de su actividad.

En Colombia, los vendedores ambulantes desempeñan un papel esencial en la economía informal, la cual se caracteriza por la carencia de acceso a servicios financieros formales, inestabilidad económica e insuficiencia de protección social. A pesar de que no existe una cifra exacta acerca de la cantidad de vendedores ambulantes en el país, se ha reflejado un aumento en el número de negocios informales. Según el Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE, 2024), en su encuesta de Micronegocios se registraron 481.655 negocios de vendedores ambulantes en 2023, lo que figura un crecimiento considerable de

este sector.

Por su parte, el Instituto para la Economía Social (IPES, 2024) ha caracterizado a 14.298 vendedores y vendedoras informales en Bogotá, de este total, 7.170 son hombres, 7.117 son mujeres y 11 intersexuales.

Según lo mencionado anteriormente, una combinación de factores económicos, sociales y políticos ha provocado un aumento significativo en la venta de ambulantes en los últimos años. En primer lugar, la falta de oportunidades laborales y el desempleo han llevado a muchos colombianos a buscar otras maneras de ganar dinero y cubrir sus necesidades básicas, ante la dificultad de encontrar empleos estables y con beneficios sociales, lo que propicia la informalidad. Seguidamente, con la crisis económica generada por la pandemia del COVID-19 intensifico esta situación aumentando la vulnerabilidad de quienes dependen del comercio informal. (Torres, Oquendo, & Córdoba, 2023)

Lo anterior también es respaldado, por ejemplo, por otros estudios como el estudio realizado en Medellín por (Torres, Oquendo, & Córdoba, 2023) el cual evidencio que los vendedores ambulantes provienen en mayor parte de sectores con altos niveles de pobreza y que, además de presentar precariedad laboral, caracterizada por la falta de estabilidad y protección social tampoco cuentan con apoyo suficiente del Estado.

De manera similar, en una investigación desarrollada en el departamento del Huila, se encontró que la pandemia redujo significativamente los ingresos de los comerciantes informales elevando su nivel de endeudamiento y limitando su acceso a programas de ayuda gubernamental. (Celis, Ochoa, Giraldo, Valencia, & Chacón, 2024)

En este contexto, con el paso del tiempo Colombia ha implementado numerosas leyes y distintos decretos con el fin de regular la actividad comercial en los espacios públicos, de tal manera que se fomente la formalización de este sector y la protección de sus derechos, regulando el trabajo de los vendedores ambulantes. A continuación, se evidenciarán dos tablas

que muestran la normatividad vigente que rige a los vendedores ambulantes y la normatividad legal en Colombia relacionada con el trabajo de estos; que, aunque ambos términos tienen relación, poseen un enfoque diferente, ya que la primera abarca la regulación de la actividad en sí misma y la otra se centra más en los derechos de los vendedores ambulantes.

Tabla 2

Normatividad que rige a los vendedores ambulantes en Colombia

Decretos Y Leyes	Descripción	Referencias
Decreto 801 de 2022	Adopta la Política Pública de los Vendedores Informales en Colombia, con el objetivo de reducir la informalidad laboral y mejorar las condiciones de vida de este sector, garantizando los derechos a la dignidad humana, al mínimo vital, al trabajo y a la convivencia en el espacio público	<i>Decreto 801 de 2022 (mayo 16) - Gestor Normativo. (s. f.). Gov.co</i>
Decreto 315 de 2024	Define al IPES como la entidad que administrará y gestionará la actividad de venta informal y establece un protocolo para organizar y regular el aprovechamiento económico del espacio público.	<i>Ley 316 de 2024 (septiembre 10) - Gestor Normativo. (s. f.). Gov.co</i>
Ley 9 de 1989	Regula el espacio público, los bienes de uso público y determina que las alcaldías locales son competentes para sobre la invasión del espacio público.	<i>Ley 9 de 1989 (enero 11) - Gestor Normativo. (s. f.). Gov.co</i>
Ley 1801 de 2016	Regula el uso del espacio público y establece las condiciones para la convivencia en el país. Además, establece que ciertos comportamientos son contrarios a la convivencia y afectan a la integridad urbanística.	<i>Ley 1801 de 2016 (julio 29) - Gestor Normativo. (s. f.). Gov.co</i>

Entre ellos, se encuentran todos aquellos quienes afectan el espacio público como los que realizan los vendedores ambulantes y señala que deben adquirir permisos para poder operar en ciertos espacios públicos.

Nota: Elaboración fuente propia, 2025

Tabla 3

Normatividad legal en Colombia relacionada con el trabajo de los vendedores ambulantes

Decretos Y Leyes	Descripción	Referencias
Decreto 76 de 1950	Prohíbe la venta de algunos alimentos (carnes, chicharrones y fritangas) en las vías públicas de Bogotá. Además, ningún vendedor informal podrá obtener ni ofrecer productos cuya prioridad legítima no sea verificada con facturas u otras evidencias escritas.	<i>Decreto 76 de 1950 (febrero 22) - Gestor normativo (s. f.). Gov.co</i>
Ley 1988 de 2019	Establece los lineamientos generales para la formulación de la política pública de los vendedores informales, con el objetivo de garantizar los derechos a la dignidad humana, al mínimo vital, al trabajo digno y a la convivencia en el espacio público.	<i>Ley 1988 de 2019 (agosto 2) - Gestor Normativo. (s. f.). Gov.co</i>
Ley 100 de 1993	Establece el sistema de seguridad social integral que incluye los regímenes de pensiones, salud, riesgos profesionales y servicios sociales. El cual los vendedores ambulantes podrían hacer parte de este sistema para acceder a los	<i>Ley 100 de 1993 (diciembre 23) - Gestor Normativo. (s. f.). Gov.co</i>

	servicios de pensión y salud.	
Ley 1562 de 2012	Establece el Sistema General de Riesgos Laborales, que aplica a todos los trabajadores, incluyendo a los que trabajan independiente. Esto incluiría a los vendedores ambulantes que tengan un contrato formal de prestación de servicios.	<i>Ley 1562 de 2012 (mayo 16)- Gestor Normativo. (s. f.). Gov.co</i>

Nota: Elaboración fuente propia, 2025

3.1 Características de los Vendedores Ambulantes en Colombia

Esta población se caracteriza por operar sin un establecimiento fijo, el cual les admite adaptarse a las condiciones del mercado de los consumidores. Esto les permite ofrecer productos variados que responden a las necesidades de la sociedad, pero esta flexibilidad también conlleva a retos significativos, especialmente en términos de regulación y reconocimiento legal, ya que en la informalidad que operan se exponen a muchos riesgos y vulnerabilidades limitando su acceso a beneficios sociales y económicos. (Occident, 2024)

Ahora bien, a nivel científico, por ejemplo, según Aguilar y Mahecha (2023), los trabajadores informales se distinguen por un empleo inestable y precario, falta de contratos laborales, limitado acceso a las prestaciones de seguridad social, ausencia de derechos de propiedad y bajos salarios.

En adición, aunque los vendedores ambulantes son fundamentales para la economía local, presentan dificultades de salud relacionadas con las condiciones de trabajo deficientes, como jornadas largas de trabajo, posibles riesgos y peligros ambientales a los que se exponen y falta de acceso a servicios de salud. Es por ello, que la ausencia de acceso a un sistema de salud adecuado y las difíciles condiciones laborales son obstáculos que limitan el desarrollo social y económico de estos trabajadores. Además, es crucial recordar que, en numerosas ciudades del país, hay vendedores ambulantes que colaboran con su familia, llevan a sus hijos

para que les ayuden, dado que no existen medios ni recursos financieros para mantenerlos en casa o escolarizarlos. Por ende, conforme estos niños se desarrollan, se van desprendiendo del concepto de estudiar y mejor se dedican a trabajar tiempo completo. (Pérez, Peña, Ordoñez, Vizcaino, & Toledo, 2022)

Asimismo, diversos vendedores han indicado que, además de satisfacer sus propias necesidades y costos, se enfrentan cotidianamente a múltiples deudas, principalmente originadas en préstamos de tipo gota a gota, donde usualmente les proporcionan un monto de dinero y les exigen tasas de interés elevadas. (Suescún, 2024)

La presente tabla muestra algunos resultados con énfasis en las características sociodemográficas y económicas de los vendedores ambulantes en Colombia, donde se evidencia que la mayoría que hacen parte de esta actividad son adultos mayores y que en muchos casos, sus ingresos son bajos.

Tabla 4

Análisis sociodemográfico y económico de los vendedores informales en Colombia

Fuente o Autores	Resultados
(DANE, 2025)	Para el total nacional, en el trimestre móvil noviembre 2024 - enero 2025 la proporción de personas ocupadas informales fue 56,0%, mientras que en el mismo trimestre del año anterior fue 55,7%. Por otra parte, en las 13 ciudades y áreas metropolitanas esta proporción fue 42,1%, mientras que en el trimestre móvil noviembre 2023 - enero 2024 fue 41,2%.
(IPES, 2024)	El Instituto para la Economía Social (IPES) ha caracterizado a 14.298 vendedores y vendedoras informales en Bogotá. De este total, 7.170 son hombres, 7.117 son mujeres y 11 intersexuales. Estas caracterizaciones se han realizado desde junio de 2020 a diciembre de 2023.
(IPES, 2023)	El 53.96% de la población de los vendedores informales caracterizados en Bogotá, son mayores de 50 años, esto debido a los límites de edad que hay en Colombia, para acceder a un empleo formal, razón por la

	cual las personas se refugian en la informalidad, para obtener un ingreso.
(Barrera & Jiménez, 2022)	En San Victorino, Bogotá, el 52,9% de vendedores ambulantes son hombres, el 52% son adultos mayores de 40 años, el 60% tienen familias con 4 o más integrantes que dependen de esta actividad económica y el 45% de ellos vendedores ambulantes reciben un ingreso diario inferior al equivalente de un salario mínimo.
(Torres, Oquendo, & Córdoba, 2023)	Un estudio realizado sobre los vendedores informales en la ciudad de Medellín en 2023, estos reflejan una situación de precariedad y enfrentan carencia de acceso a servicios básicos, lo que incrementa su vulnerabilidad ante crisis económicas y sociales. Además, reveló que el 60% de esta población, son mujeres y muchas de ellas cabeza de hogar, el 47,6% son personas entre los 25 y 39 años, el 83,5% de los hogares cuentan con ingresos menores a un salario mínimo, el 13,6% tienen ingresos iguales a un salario mínimo y aproximadamente el 3% devenga un valor mayor a un salario mínimo.

Nota: Elaboración fuente propia, 2025

3.2 Desafíos y Obstáculos que Enfrentan los Vendedores Ambulantes

En Colombia, los vendedores ambulantes enfrentan numerosos desafíos, el cual limita su estabilidad económica, su desarrollo y su acceso a mayores grados de bienestar. Por lo tanto, estos desafíos pueden clasificarse en tres clases: económicos, sociales y normativos.

En la parte económica, uno de los desafíos que afrontan los vendedores ambulantes reside en la falta de acceso al financiamiento formal y dicha circunstancia les obliga acudir a fuentes de crédito informales que aplican tasas de interés elevadas, lo que obstaculiza la viabilidad de sus negocios. También, tienen dificultades para acceder a servicios y a infraestructura como agua y electricidad. (OIT, s.f)

Igualmente, presentan informalidad laboral, ya que trabajan sin contratos de trabajo, con bajos ingresos y sin accesos a prestaciones de seguridad social, es decir, que esto los hace altamente vulnerables. (Aguilar & Mahecha, 2023)

Entre los desafíos sociales, continuamente experimentan vulneración de sus derechos, siendo el espacio público el escenario donde se violan los derechos de los vendedores informales, en el cual la ineficacia de las instituciones locales encargadas del respeto y garantía de dichos derechos los expone a un entorno en el que por lo general son tratados de forma indigna. (Forero & Rodríguez, 2023)

Además, enfrentan precariedad de las condiciones laborales, ya que están expuestos a condiciones climáticas extremas, lo que puede ocasionar graves consecuencias para la salud. También la seguridad es una preocupación constante para este sector, porque al trabajar en la calle, corren riesgo a que roben o asalten en sus negocios. Al mismo tiempo, el trabajo ambulante conlleva una gran inestabilidad financiera, puesto que los ingresos día a día varían considerablemente, dificultando la planificación financiera a largo plazo. (Novagés, 2023).

Lo que concierne a lo normativo, los vendedores ambulantes se encuentran en un entorno de incertidumbre legal, debido a que, en muchos municipios, las políticas locales que regulan el uso del espacio público son limitadas, exponiéndolos a desalojos frecuentes, incautaciones de mercancía y multas (OIT, s.f). Aunque existen medidas como el Decreto 801 de 2022, que pretenden reconocer y regular su actividad; en la práctica, la ejecución de estas políticas sigue siendo condicionada. (Presidencia de la República, 2022)

Asimismo, el desconocimiento con relación a los trámites y requisitos legales impide que muchos vendedores logren formalizarse, puesto que el papeleo, los costos asociados a los registros y la ausencia de orientación técnica dificultan el acceso de este sector a la legalidad sin comprometer su sostenibilidad económica.

3.3 Zonas de Mayor Actividad de los Vendedores Ambulantes

En Colombia, las zonas con mayor actividad de vendedores ambulantes son las plazas céntricas y comerciales de las ciudades, donde se concentra una gran cantidad de personas. A continuación, se presentan algunas de las zonas con mayor actividad de vendedores

ambulantes en diferentes ciudades del país.

Tabla 5

Zonas con mayor actividad de vendedores ambulantes en diferentes ciudades del país

Ciudad	Descripción
Bogotá	<p>El Instituto para la Economía Social (IPES), ha podido identificar que las tres localidades con mayor cantidad de vendedores informales son las siguientes.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Santa Fe; con 1.825 personas, donde 1.113 son hombres, 711 mujeres y 1 intersexual. • Bosa; con 1.736 personas, donde 756 son hombres, 976 mujeres y 1 intersexual. • Kennedy; con 1.722 personas, donde 853 son hombres, 868 mujeres y 1 intersexual. (IPES, 2024)
Medellín	<p>En Medellín, un estudio realizado por la Universidad Eafit reveló que hay cerca de 35.000 vendedores ambulantes. (Guerrero, 2025)</p>
Cali	<p>En Cali, hay alrededor de 16.000 vendedores ambulantes y la mayoría se encuentran ubicados en el centro de la ciudad, que en muchas ocasiones hacen que no queden andenes desocupados para circular por ellos. (El País, 2024)</p>
Cali	<p>La invasión del espacio público en el centro de las vías de Cali es un problema constante y son 9.000 vendedores ambulantes que se ubican en este sector. (Hincapie, 2024)</p>
Bucaramanga	<p>De acuerdo con estudios realizados por el DANE y censos efectuados por administraciones pasadas, el Gobierno de Bucaramanga calcula que actualmente en el perímetro urbano existen más de 10.000 ventas callejeras. Además, los indicadores oficiales estiman que entre el año 2021 y 2024 la cantidad de ventas informales aumento en más de 7.000 puestos en Bucaramanga, entre vendedores estacionarios,</p>

Semiestacionarios y ambulantes. (Vanguardia, 2024)	
Barranquilla	Las autoridades calculan que en el centro de la ciudad y área de influencia están asentados unos 9.180 vendedores estacionarios que ocupan aproximadamente unos 16.500 cuadrados del espacio público. (El Tiempo, 2024)

Nota: Elaboración fuente propia, 2025

De acuerdo a la tabla anterior, en ciudades como Bogotá, Medellín, Cali, Bucaramanga y Barranquilla, el crecimiento del comercio informal ha sido constante y en el caso de Cali y Bucaramanga, han reportado un aumento significativo de vendedores informales en los últimos años. Por lo tanto, esta situación refleja como el comercio informal se ha convertido en una fuente de sustento para muchas familias en las diferentes ciudades del país

Igualmente, las zonas céntricas, debido a la concentración de personas, se convierten en lugares importantes para esta actividad, provocando dificultades con la movilidad peatonal y el uso adecuado del espacio público. Una investigación realizada en la vía Ayacucho en el centro de Medellín por (Castañeda, 2019), ha evidenciado que la presencia de vendedores ambulantes reduce el espacio para los peatones y aumenta el riesgo de que se provoquen accidentes y más en una vía estrecha que ya sufre desafíos de movilidad, esto debido a que el comercio informal abunda.

Del mismo modo, en una investigación llevada a cabo en el centro de Neiva, se observó el impacto a la movilidad peatonal por la invasión de los andenes por vendedores informales, resaltando como esta situación obstaculiza el tránsito tanto peatonal como vehicular, durante las horas de mayor tránsito. También, propuso soluciones como la reorganización de los vendedores y formalización de estas actividades. (González & García, 2024)

En otras ciudades como Manizales, las ventas no formales también disminuyen la calidad del espacio público. A pesar de que hay 700 vendedores autorizados, aproximadamente 1.500 se concentran solo en el centro-carrera 23; perturbando al negocio

formal e incrementando la desorganización vial, la contaminación auditiva y la inseguridad. (UNAL, 2023)

3.4 Futuro de los Vendedores Ambulantes

En Colombia, el futuro de los vendedores ambulantes está establecido por un equilibrio entre la necesidad de regular su actividad y la protección de sus derechos laborales. Por ello, se están implementando políticas públicas y programas para integrarlos a la economía formal, de tal manera que les puedan brindar herramientas y apoyo para su desarrollo, donde estas iniciativas buscan equilibrar la organización del espacio público.

En noviembre de 2023, Bogotá implementó una política pública de vendedores informales (PPVVI) con vigencia hasta el año 2035, la cual contó con la participación de más de 3.300 personas, incluyendo el Consejo Distrital de Vendedores informales, los Consejos Locales de Vendedores Informales, entidades distritales, ciudadanía en general, organizaciones de vendedores informales, universidades y representantes del comercio formal, donde su principal objetivo es proteger y reconocer a los vendedores informales como actores indispensables de la economía popular de la ciudad. (IPES, 2023)

Del mismo modo, en octubre de ese mismo año, la Alcaldía de Bogotá, por medio del Instituto para la Economía social (IPES), inicio la recaudación por el uso del espacio público en 11 puntos denominados “zonas de colaboración popular” como lo es la carrera séptima. Los cobros oscilarán entre los \$24.700 pesos y los \$65.800 pesos, un valor similar y no superior al pago que ya deben realizar para acceder a recursos como los quioscos o mobiliarios que han sido destinados a la economía popular. (IPES, 2023)

“El IPES, en conjunto con la Alcaldía de Bogotá, ha desarrollado programas que buscan ofrecer alternativas laborales más seguras y sostenibles para los vendedores ambulantes. Algunas de estas estrategias incluyen:

- Reubicación en puntos estratégicos; como espacios en plazas de mercado y

zonas comerciales con mejores condiciones de trabajo.

- Capacitaciones en emprendimiento y formalización; donde se brinden cursos sobre administración de negocios y acceso a microcréditos.
- Alternativas comerciales; programas que permiten vincular a los vendedores a mercados formales, con incentivos y apoyo logístico”. (Alerta Bogotá, 2025)

Además, en ciudades como Tunja, la cámara de comercio respalda la reubicación de vendedores ambulantes en el “Hoyo de la papa”, el cual, este proyecto busca brindarles un espacio digno, promover su formalización y capacitarlos para que puedan ofrecer sus productos en condiciones más dignas competitivas. (Caracol Radio, 2024)

En Barranquilla, la Alcaldía también está llevando a cabo el proceso de reubicación de vendedores ambulantes, mediante el proyecto de peatonalización del centro de la ciudad, con el fin de reubicar al menos a 40 vendedores. Esta iniciativa busca mejorar la movilidad y el espacio público en el corazón de Barranquilla. (Diario la Libertad, 2024)

A su vez, la Localidad de Suba en la ciudad de Bogotá, la Alcaldía Local logró en el año 2021 la reubicación de 192 vendedores ambulantes que fueron trasladados en zonas aledañas a las que ocupaban, reconociendo así la importancia de la economía popular y dando un paso importante para fomentar el uso correcto al espacio público del sector. (Alcaldía Local de Suba, 2022)

4. Reformas y Estrategias Gubernamentales Para la Formalización

En el país, la informalidad incorpora uno de sus mayores retos para el progreso económico y social, puesto que gran parte de las unidades productivas, principalmente las microempresas, operan externamente del marco legal, debido a la cual se limita su acceso a servicios financieros, protección social y oportunidades de desarrollo continuo. Dicha condición también repercute negativamente en la productividad, el recaudo fiscal y en la garantía de los derechos laborales. (Banco de la republica, 2025)

La complejidad de los tramites, costos elevados del cumplimiento normativo, disminución de remuneraciones por parte de los empresarios y limitada articulación institucional son factores que han contribuido a los altos niveles de informalidad. En oposición a esto, el gobierno ha adoptado múltiples disposiciones encaminadas a la formalización, no simplemente desde lo tributario sino a su vez que involucre aspectos legales, laborales, comerciales y el fortalecimiento empresarial. En este escenario la implementación de políticas públicas y reformas normativas alineadas al tránsito de la formalidad, combinando incentivos, simplificación administrativa y acompañamiento. (Fedesarrollo, 2023)

4.1 Marco Legal y Normativo a la Formalización en Colombia

La formalización empresarial en Colombia ha venido siendo impulsada por variadas facultades legales y políticas públicas encaminadas hacia la legalidad de los negocios uno de sus referentes de gran importancia es el CONPES 3956 de 2019 dicho documento pretende hacer entender que la formalización es un desarrollo progresivo en el cual no solo implica dar cumplimiento a las normas registrales sino a su vez las tributarias, laborales sanitarias y ambientales. (DNP , 2019)

Dicha política considera que la tasa elevada de la informalidad se asocia a los altos costos que enfrentan los emprendedores para cumplir con la regulación, por tal motivo propone estrategias para la reducción de cargas, fortalecimiento de componentes de inspección,

vigilancia y la generación de datos confiables para la toma de decisiones informadas. (CAF, 2022)

Desde esta perspectiva, la (LEY 2069 DE 2020) indaga sobre condiciones más favorables para el emprendimiento y el fortalecimiento empresarial, situando disposiciones como la simplificación en los tramites, estímulos tributarios, líneas de financiamiento y participación predominante de las MiPymes en compras públicas, esta norma busca dinamizar la economía mediante el fortalecimiento de pequeños negocios mediante sostenibilidad y legalidad. Por otro lado, la (Ley 1429 de 2010) ha sido fundamental para la formalización, principalmente a través de beneficios como exenciones temporales de aportes parafiscales, reducción de impuesto de renta en los primeros años y estímulos por contratación formal de trabajadores en condiciones de vulnerabilidad.

4.2 Estrategias de Incentivos Fiscales para la formalización

Los incentivos fiscales constituyen un instrumento clave en las políticas públicas orientadas a contrarrestar la informalidad. A diferencia de otras prácticas, dichos estímulos buscan modificar directamente el proceder económico de los empresarios con beneficios concretos en el ámbito tributario. A propósito de incentivos los más destacados que se encuentran son exoneración de pago de aportes temporalmente, deducciones en el impuesto sobre la renta por la contratación de población vulnerable y esquemas simplificados como el monotributo. De acuerdo con el Departamento Nacional de Planeación (DNP , 2019) y la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN), uno de los principales retos en la política de formalización es lograr que las unidades económicas comprendan que los beneficios de operar legalmente superan los costos iniciales. Las instituciones han desarrollado programas que integran la simplificación de trámites tributarios, el acceso preferencial a servicios estatales y la inclusión en esquemas como el Régimen Simple de Tributación (RST), diseñado para pequeños contribuyentes. (DIAN , 2021)

Asimismo, proyectos promovidos por la DIAN y el DNP tales como, Colombia se formaliza y ventanilla única empresarial han permitido una mayor articulación entre entidades y reducciones en los tiempos de constitución de empresas. Según (Noguera, 2017) estos incentivos no solo tienen un impacto económico inmediato, sino que generan confianza y fortalecen el tejido empresarial del país.

Por último, documentos del ministerio de trabajo como Plan Nacional de Formalización Laboral y Plan de Desarrollo Nacional del DNP resaltan que los incentivos deben ir acompañados de campañas pedagógicas que puntualicen los beneficios de formalizarse, propuestas donde amplíen estrategias según el sector económico, dado que no todas las actividades productivas enfrentan los mismos obstáculos.

4.3 Programas de Educación y Capacitación para Trabajadores Informales

Para empezar, la capacitación se presenta como practica fundamental para la transición hacia la formalización, puesto que proporciona herramientas de mejoramiento en competencias laborales en el sector informal. En Colombia, diversas iniciativas han apuntado hacia el fortalecimiento del mecanismo, pero su impacto ha sido limitado por falencias en diseño y aplicación. (SENA , 2022)

Por otra parte, algunos programas como PIVI, Fondo Emprender (SENA) y Ley de Formalización y Primer Empleo, sus esfuerzos los han centrado en microempresas con potencial hacia el desarrollo, dejando de lado a sectores más vulnerables tal caso como lo son vendedores ambulantes. Esta disposición ha condicionado el alcance real de la capacitación, limitando la transformación en sectores más marginados. Iniciativas como Plan Nacional para el Desarrollo de la Microempresa buscaron integrar formación técnica, asesoría y acceso a crédito. Sin embargo, su puesta en marcha en muchos de los casos no logro responder a necesidades locales, la formalización se resumió a un requisito de financiamiento, mas no a un proceso educativo con valor propio. (Ramirez, 2022)

En resumen, la capacitación juega un papel fundamental en la ruta hacia la formalización, siempre y cuando este diseñada con enfoques inclusivos, orientada a realidades del sector informal y articulada con instrumentos de Desarrollo económico y social.

4.4 Evaluación y Monitoreo de los Programas de Formalización

La evolución y el monitoreo son mecanismos fundamentales en la ejecución de políticas públicas para la formalización laboral y empresarial, su propósito primordial es medir los avances, detectar falencias y ajustar estrategias en función a resultados obtenidos, sin dicho seguimiento constante corre el riesgo de que los programas se conviertan en esfuerzos aislados, desarticulados y de corto alcance. Para comenzar, cabe aclarar que el monitoreo efectivo permite establecer si los programas de formalización contribuyen al crecimiento de los trabajadores tanto en sus ingresos, como el mejoramiento al acceso a la seguridad social y fomentando el cumplimiento normativo, dicha evaluación debe ser integral, considerando tantos indicadores cuantitativos como cualitativos. (Banca Mundial, 2021)

Ahora bien, los aspectos más críticos en la garantía de dichos programas es la falta de instrumentos apropiados de evaluación. diversos procesos de formación carecen de elementos para la medición del impacto real en la mejora de habilidades, la empleabilidad o la transición. Estudios realizados por el SENA y la UNESCO, manifiestan que es preciso implementar sistemas de evaluación que su valoración no sea únicamente la asistencia o la certificación, sino que consideren indicadores como el incremento en los ingresos, la estabilidad en el empleo y la creación de unidades productivas formales. (UNESCO, 2022)

Paralelamente la OIT resalta que los instrumentos de valoración se deben alinear a escenarios del mercado laboral local, de esta manera es posible que las políticas se puedan ajustar a las variables contextuales como el nivel de informalidad por seccione, el cumplimiento tributario y capacidad institucional de los territorios. (OIT, s.f)

En resumen, la evaluación de programas de formalización debe ser persistentes y

adaptarse al contexto sociopolítico de cada país, se ha comprobado que el éxito de las políticas depende no solo del diseño, sino de su ejecución territorial e interacciones del gobierno.

(Cardozo & Curti, 2024)

4.5 Colaboración Público-Privada para Promover la formalización

En el país, la formalización del trabajo no formal, particularmente en el ámbito de los comerciantes ambulantes, demanda una estrategia coordinada entre el sector público y el sector privado. La cooperación entre estos participantes es esencial para elaborar, aplicar y mantener estrategias efectivas que respondan tanto a los obstáculos estructurales como a las demandas auténticas de aquellos que laboran fuera del sistema económico formal. Desde la esfera pública, organismos como el Ministerio de Trabajo, el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, las alcaldías locales y la DIAN han impulsado programas de inclusión financiera, formación para empresas y bancos. Estas iniciativas se han potenciado a través de colaboraciones con el sector privado, compuesto por bancos, cooperativas, entidades empresariales, cámaras comerciales y organizaciones sin ánimo de lucro. (Silvera, 2025)

Un caso emblemático de esta cooperación es el programa Banca de las Oportunidades, una iniciativa encabezada por el Gobierno Nacional en colaboración con el sector financiero, que ha facilitado la expansión del acceso a productos financieros formales a grupos tradicionalmente marginados, como los trabajadores informales. (USAID, 2018)

Asimismo, iniciativas como Emprende País de la Fundación Bolívar Davivienda, o los programas de inclusión productiva de entidades como Bancamía, han demostrado que el sector privado puede tener un rol protagónico en la promoción de la educación financiera, el acceso al microcrédito y la asistencia técnica. A escala local, diversas alcaldías han establecido alianzas con universidades y corporaciones para brindar capacitación en asuntos de contabilidad, marketing y regulaciones comerciales, con la finalidad de respaldar la transición de comerciantes ambulantes hacia unidades de producción sostenibles y legalmente establecidas.

Esta cooperación entre el sector público y privado no solo es crucial para proporcionar fondos financieros, sino también para brindar saber técnico, tecnología, vías de distribución y sistemas de evaluación. La unión de esfuerzos permite ampliar la cobertura, reducir costos, mejorar la eficiencia de los programas y generar un mayor impacto social. (Bancamia, 2023)

No obstante, la prosperidad de estos acuerdos se basa en la presencia de una visión compartida, sostenibilidad a largo plazo y sistemas de coordinación eficaces entre los participantes implicados. También es necesario que estas estrategias estén centradas en el beneficiario, respetando sus saberes, condiciones culturales y capacidades reales. Fortalecer esta articulación intersectorial es uno de los caminos más viables para avanzar en la formalización del trabajo informal en Colombia, especialmente en poblaciones vulnerables como la de los vendedores ambulantes, quienes requieren más que normativas necesitan acompañamiento, educación financiera, acceso al crédito y oportunidades reales de crecimiento. (IPES, 2024)

5. Importancia de la Educación Financiera y la Gestión Contable

La educación financiera es una herramienta básica para el desarrollo de los sectores informales, especialmente para los vendedores ambulantes, puesto que les permite incorporar y gestionar de manera más eficiente sus recursos. Este prototipo de entendimiento no únicamente incurre en el manejo cotidiano del dinero, sino que a su vez también impacta la toma de medidas trascendentales para el desarrollo de sus negocios. (Dueñas, Chavarro, & Montoya, 2023)

Dicho sector, que incorpora el 58% del empleo en Colombia según él (DANE, 2023), se determina por bajos niveles de ahorro, limitado ingreso al crédito formal y ausente planificación financiera. Dado el anterior contexto, la educación financiera se transforma en una vía de inclusión económica, al proporcionarle a los individuos herramientas para administrar sus ingresos, vigilar gastos, estimar inversiones e impedir el sobreendeudamiento.

A su vez, la educación financiera aumenta el bienestar individual y colectivo, impulsando comunidades más imparciales. Asimismo, consolida la habilidad de los ciudadanos para intervenir dinámicamente en la economía formal. Diversos organismos en Colombia, tales como Banca de las Oportunidades y el Banco de la República, han trazado proyectos de educación financiera encaminados a regiones vulnerables, suministrando contenidos mediante secciones sencillas, cartillas ilustradas y talleres prácticos. Por tal razón, la educación financiera se entiende como componente esencial del Desarrollo económico incluyente fomentando la equidad, legalidad y justicia económica. (Amaya & Delgado, 2023)

A lo largo de los años, Colombia ha logrado avances significativos en materia de educación financiera. A continuación, se representa los principales hitos que han marcado este proceso, desde la creación de programas institucionales hasta el fortalecimiento de la inclusión financiera en la era digital.

Figura 3

Hitos que han marcado el avance de la educación financiera



Nota: Fuente de elaboración propia, 2025, tomado de

<https://scioteca.caf.com/handle/123456789/1973>

5.1 Beneficios de la Educación Financiera

La educación financiera no se limita únicamente a caracterizar un grupo de estudios técnicos, sino que a su vez se convierte en una herramienta de gran importancia para generar cambios al estilo de vida de los vendedores ambulantes y diversos trabajadores del sector informal, su puesta en ejecución fomenta rendimientos a nivel individual, familiar, comunitario y monetario. Su beneficio más notorio es la consolidación de ingresos y gastos, debió a lo cual admite mejoras en la planificación evitando toma de decisiones precipitadas que puedan afectar la estabilidad del negocio. Los vendedores informales que acatan dicha formación financiera logran generar conciencia sobre la transcendencia de la separación de finanzas personales de las del negocio, lo que los lleva a toma de decisiones más acertadas. (Dueñas, Chavarro, & Montoya, 2023)

Otro de sus grandes beneficios es el hábito del ahorro, dicha iniciativa genera mayor capacidad para reaccionar a imprevistos y posibilidades de participación en pequeñas inversiones y así lograr un crecimiento en sus emprendimientos. Adicionalmente, la educación financiera abre paso hacia el sistema financiero formal, esto no solo genera diversos beneficios tales como cuentas de ahorro y microcréditos sino a su vez permite creación de historial crediticio y eventualmente llegar a la formalización de sus negocios. Cabe resaltar que a nivel social busca dignificar el trabajo informal, al ofrecer herramientas para que los trabajadores informales proyecten metas alcanzables tanto a corto, mediano y largo plazo, pretendiendo reducir la dependencia de los sistemas de crédito informal o “gota a gota” buscando disminuir el ciclo de sobre endeudamiento. Desde la perspectiva económica, el objetivo de la educación financiera es aportar al fortalecimiento de economías locales. Puesto que al gestionar mejor sus recursos los vendedores ambulantes aumentarían sus ingresos, pagarían impuestos y podrían generar empleo. (Zapata, 2024)

Desde una vista más extensa, los beneficios que brinda la educación financiera se

reflejan en una mayor participación ciudadana promoviendo la inclusión de derechos económicos, servicios financieros justos. Considerando esto, la educación financiera no solo transforma negocios, sino que también forma ciudadanos más informados, críticos y comprometidos con el desarrollo de sus comunidades.

En este contexto, múltiples entidades nacionales e internacionales han evaluado el impacto de la educación e inclusión financiera en la sociedad. La siguiente tabla presenta algunas fuentes relevantes, destacando los beneficios identificados en sus estudios y los efectos observados en la población.

Tabla 6

Fuentes relevantes destacando los beneficios identificados en estudios sobre el impacto de la educación financiera e inclusión financiera

Fuente	Beneficio destacado	Impacto
Banco de la República (2023)	Mejora en la inclusión financiera de mujeres	Análisis de brechas de género en el acceso al crédito
Banca de las Oportunidades y Superintendencia Financiera de Colombia (2023)	Incremento en la tenencia de productos financieros	94,6% de adultos con al menos un producto financiero
OCDE (2013)	Importancia de la educación financiera en América Latina y el Caribe	Análisis de programas y políticas en la región

Nota: Fuente propia, 2025, tomado de <https://www.banrep.gov.co/es/banrep-educa>

5.2 Importancia de la Gestión Contable para los Vendedores Ambulantes

La gestión contable es un aspecto fundamental para cualquier tipo de negocio, puesto que permite a los empresarios tomar buenas decisiones sobre su operación y también alcanzar el éxito en el mercado. Según (Albornoz & Gil, 2024), la gestión contable es la base para un

buen manejo de las finanzas de una empresa o negocio, dado que una buena gestión financiera se refleja en una muestra de transparencia tanto para los bancos, clientes y colaboradores.

Asimismo, la gestión contable de los vendedores ambulantes en Colombia es un tema significativo debido a la importancia de este sector en la economía informal del país y aunque ellos no están obligados a llevar una contabilidad formal, es fundamental que lleven un control adecuado de sus ingresos y egresos para que puedan tomar decisiones bien informadas sobre su negocio. Debido a que la falta de formalización de sus actividades hace que se les dificulte y que no puedan acceder a beneficios del sistema financiero y tributario, como por ejemplo en limitaciones como falta de inversión y acceso limitado a crédito. (Gómez, 2023)

De esta manera, la ausencia de mecanismos contables adecuados afecta la planificación financiera, la sostenibilidad de sus negocios y su posible crecimiento a futuro. Desde esta perspectiva Valle (2020), señala que la planificación financiera es una herramienta clave de la gestión financiera que comprende y otorga control, mejora el proceso de toma de decisiones, así como el nivel del logro de objetivos y metas organizacionales.

Algunos obstáculos que enfrentan los vendedores ambulantes en la parte contable es la falta de educación financiera que tienen como consecuencia que muchos de ellos no puedan evaluar con precisión la rentabilidad de sus negocios ni desarrollar estrategias para mejorar su competitividad. En este contexto, por ejemplo, para el caso expuesto en el trabajo de (Dueñas, Chavarro, & Montoya, 2023) acerca de las vendedoras ambulantes del Centro de Soacha; se considera importante la educación financiera en general y no solamente para mejorar su negocio o formalizarlo. Aunque muchas de ellas a pesar de no haber recibido formación de este tipo, si lo creen significativo e influyente, evidenciando la necesidad de formación en este grupo poblacional.

De acuerdo a lo anterior, Navia y Navia (2025) consideran que “es esencial promover la

colaboración entre el gobierno, el sector privado y la sociedad civil para desarrollar e implementar iniciativas de Educación Financiera basadas en tecnología”. Ya que, estas alianzas permiten aprovechar la experiencia y los recursos de cada sector para ofrecer programas de alta calidad y adaptados a las necesidades específicas de la población colombiana. En adición, explican que “Es crucial involucrar a los vendedores en el proceso de aprendizaje, permitiéndoles compartir sus experiencias y aplicar conceptos financieros a situaciones reales en sus negocios, puesto que la falta de conocimiento en Educación Financiera puede llevar a decisiones financieras desfavorables”.

Es así, que la gestión contable es esencial, tanto para las empresas informales como para todas, mantener la contabilidad sobre sus operaciones, ya que, al no hacerlo podría llevarlas, en particular a las empresas o negocios informales, a no detectar ciertos riesgos que la contabilidad facilita identificar. En este sentido, la implementación de la contabilidad brinda beneficios significativos, tanto para el sector productivo como el administrativo, dado que permite la capacidad de crear estrategias que puedan favorecerla en diversas áreas.

Para los vendedores ambulantes la importancia y el beneficio de mantener una contabilidad adecuada se basa principalmente en disponer de información valiosa tanto para la toma de decisiones como para llevar un buen registro contable. Además, les permite informarse de qué se tiene y de qué les deben, controlar los gastos y las inversiones, conocer cuánto se está ganando o perdiendo al llevar un control de los ingresos. (Portal de Comercio del Consejo Andaluz de Cámaras, 2018)

Según Muñoz et al. (2024), en su estudio, señaló que “la mayoría de los comercios que operan en las plazas se caracterizan por ventas en efectivo y con nulas o rudimentarias prácticas contables y financieras, lo cual no garantiza las condiciones de sostenibilidad en el tiempo”. También resalta la importancia de la educación financiera y contable para estos vendedores ambulantes y que a pesar de las dificultades que embargan la gestión contable de

las plazas de mercado, estas tienen unas realidades socioeconómicas muy importantes, debido a que tienen una influencia que traspasa lo económico, es decir, son claves para el crecimiento sostenible y el bienestar de las comunidades locales de la ciudad de Medellín, para el caso específico de dicho estudio.

5.3 Identificación de necesidades financieras en los vendedores ambulantes

La falta de educación financiera es una necesidad de los vendedores ambulantes, ya que obstaculiza que estos sean capaces de gestionar adecuadamente sus ingresos y gastos. De esta manera, Navia y Navia (2025) recomiendan la implementación de programas de Educación Financiera adaptados a contextos específicos, puesto que es fundamental para abordar las necesidades y desafíos particulares que enfrentan diferentes comunidades. A través de conceptos como presupuesto, ahorro, inversión y gestión financiera, los vendedores ambulantes pueden mejorar la rentabilidad de sus operaciones, protegerse contra riesgos económicos y planificar para un futuro más seguro.

Otra necesidad, es la falta de capacitación en gestión financiera, dado que puede dificultar su crecimiento, sostenibilidad y acceso a servicios formales. Por ello, el Instituto para la Economía Social (IPES, 2024) realizó capacitaciones en marketing y otras áreas, con el fin de poder mejorar su productividad. Con esto logró capacitar a más de 200 vendedores informales en los primeros dos meses del año 2024.

5.4 Casos de éxito e historias inspiradoras de vendedores ambulantes

En Colombia, hay muchas historias motivadoras de vendedores ambulantes que a pesar de las dificultades por las cuales tuvieron que atravesar han conseguido transformar sus negocios informales en emprendimientos exitosos demostrando que cuando se quiere algo se puede lograr, que, con talento, perseverancia y adaptaciones del mercado, es posible construir un negocio prosperó. A continuación, se analizarán algunas historias.

Una de ellas, es la historia de Frank Rodríguez; un vendedor ambulante que paso a ser

emprendedor en Bogotá. Es un muchacho admirable, quien hace aproximadamente cinco años salió de su país natal y se lanzó a la búsqueda de nuevas oportunidades. Cuando llegó a Bogotá se encontró con el primer obstáculo que fue ubicarse con un empleo estable, que luego de mucho esfuerzo, si logró asegurarse un trabajo en un almacén. Sin embargo, él no se conformó con un trabajo fijo, sino que, con una pasión por la cocina y un deseo de independencia, decidió emprender su propio negocio del cual surgió “FrankCachapas”, su puesto de venta del platillo venezolano en una de las calles más concurridas de Bogotá. Aunque, la integración de Frank en la sociedad colombiana al inicio no fue fácil, porque que muchos habitantes desconfiaban de los venezolanos, aun así, él logró ganarse la confianza de las personas a su alrededor. Actualmente, su objetivo principal es crear su propio restaurante y dar a conocer la rica gastronomía venezolana en Colombia y sueña con convertirse en un embajador culinario, compartiendo sus tradiciones y platos típicos con los colombianos. De esta manera, él ha demostrado que no importa las dificultades que se presenten en el camino, siempre hay oportunidades para aquellos que estén dispuestos a luchar por alcanzar sus metas, así sean pequeñas. (Proyecto Migración Venezuela, 2024)

Otra historia de transformación y éxito es la de José Cárdenas un emprendedor de 51 años, que ha enfrentado múltiples desafíos en su vida que, debido a la situación económica de su familia, en su infancia no pudo recibir educación y por tal motivo creció sin saber leer ni escribir. Entonces, a lo largo de su vida, se dedicó a trabajar en diferentes fincas como jornalero del municipio de Puerto Boyacá, y allí en el campo aprendió a hacer embutidos de carne de cerdo y de res, aumentando un gusto especial por la preparación de chorizos. Debido a la violencia y a las amenazas que recibieron por parte de algunos grupos al margen de la ley, en el año 2017, tanto él como su familia se vieron obligados a abandonar su hogar. Al salir desplazados, se mudaron en San Vicente del Caguán, que estando ahí y con la habilidad que tenía de preparar deliciosos chorizos, se aventuró en el mundo del comercio y adquirió un carro

ambulante del cual arrancó su emprendimiento: 'Chorizos el gordo', que pronto se convirtió en un vendedor apreciado y reconocido en este nuevo lugar donde empezó de cero. En el año 2022, José se unió a Empropaz, un programa transformador que ha marcado la diferencia en la vida de emprendedores y menciona que gracias a Empropaz pudo adquirir un triciclo con un parasol, comprar materia prima e impulsar su negocio. De esta manera, demuestra que el verdadero progreso surge cuando se brinda apoyo a aquellos que tienen el coraje de enfrentar desafíos aparentemente insuperables. (Bancamia, 2024)

Por otro lado, está la historia de Alexander Quintero, un vendedor ambulante que paso a ser gerente de una cadena de almacenes en Barranquilla, es nativo de la Vereda la Paz, en el municipio de Antioquia, son 8 hermanos y nunca habían salido del campo. La hermana mayor se casó y fue la primera en salir, la cual se mudaron a Cartagena donde junto a su esposo iniciaron ganándose la vida como vendedores ambulantes con un puesto de ropa interior que luego de un tiempo, el señor inicio a viajar a Maicao en la Guajira, a traer mercancía, convirtiéndose en un proveedor de los vendedores ambulantes de Cartagena, le empezó a ir muy bien que monto una bodega, ya era todo un mayorista. Entonces, la hermana decidió llevarse a todos sus hermanos para que trabajaran en el negocio y aunque Alexander era un muchacho, se medió a vender toallas con su hermano en los buses y en las calles de Cartagena, al ver que su negocio se empezó a organizar, compraron un local gigante, que a la hora de pensar en el nombre fue sencillo porque como era tan grande, el gigante, y como se iba a vender cosas del hogar, salió "El Gigante del Hogar" y así quedo el nombre. Es así, que con talento y esfuerzo transformaron ese pequeño negocio en un imperio del hogar que abarca 23 establecimientos en la costa. Fue así que, Alexander Quintero se convirtió en líder de la división Atlántico, que, bajo su dirección, la cadena ha experimentado un crecimiento en Barranquilla, consolidándose como un negocio de elección para quienes buscan calidad, variedad y precios justos en artículos para el hogar. Es así, que alexander demuestra que

cualquier cosa que se haga en la vida, hay que ponerle todo el empeño, ya que, si no se le ponen ganas y no se tiene amor, nunca se va a llegar a nada. Para alexander “cuando uno ama lo que hace, se deleita y eso conlleva a cosas buenas, a que siempre sea mejor”. (El Tiempo, 2024)

De acuerdo con las historias presentadas anteriormente, muestran casos de éxito que son motivacionales para todos en general, ya que han sido historias de personas que les ha tocado enfrentarse al mundo informal e iniciar como vendedores ambulantes, muchos porque desde pequeños no tuvieron oportunidades de acceder a educación y desde entonces se han dedicado solo a trabajar, bien sea en lo que les gusta o en muchas ocasiones en lo que les toca, dado que sin educación es complejo adquirir un empleo formal. Pese a las diferentes historias de cada vendedor ambulante, son personas que demuestran que cuando se quiere algo, con esfuerzo, dedicación y perseverancia se alcanza el éxito, sin importar los obstáculos que se presenten en el camino, el todo es querer hacer las cosas y amar lo que se hace.

5.5 Evaluación y seguimiento de progresos financieros en vendedores ambulantes

Evaluar el progreso financiero de los vendedores ambulantes es esencial para medir la realidad de los programas de educación financiera aplicados en contextos informales. Para llevar a cabo este objetivo, se deben implementar herramientas que lleven a cabalidad la identificación de cambios positivos en el manejo del efectivo, planificación, el ahorro, y la puesta en práctica de servicios financieros formales. (Banca y economía , 2022)

La elaboración de presupuestos, disminución en gastos innecesarios, fomentar la cultura del ahorro y uso moderado del crédito son indicadores claves que evidencian un comportamiento financiero. De igual forma el enfoque participativo y desarrollo de competencias son métodos prácticos de enseñanza puesto que son aplicables al diario vivir de dichos trabajadores informales. Por ello, es de gran importancia recalcar que estos procesos son continuos y adaptables al contexto económico y educativo de la población objeto de

estudio, la puesta en marcha de estos programas flexibles y territoriales con participación de beneficiarios no solo aumenta el conocimiento si no también su capacidad para aplicarlo a sus negocios. (Molano & Franco, 2016)

Es de suma importancia reconocer que diversos factores obstaculizan el proceso, como lo es el grado de escolaridad, el poco acceso a tecnología y la desconfianza hacia las entidades financiera, dichas dificultades deben estar incluidas en los diseños de programas de seguimiento teniendo como prioridad metodologías accesibles, cercanas y adaptables al contexto cultural y económico. El seguimiento debe apoyarse en métodos cualitativos y cuantitativos, incluyendo encuestas, entrevistas o autoevaluaciones periódicas, que ayuden a identificar avances en la alfabetización financiera. En el caso de municipios como Pitalito, se ha evidenciado que este tipo de estrategias puede incidir positivamente en la planificación financiera, la toma de decisiones más responsables y el acceso gradual al sistema financiero formal. (Navia & Navia, 2024)

De igual forma, es esencial contar con indicadores que permitan evaluar los resultados de la educación financiera en distintos contextos. La siguiente tabla representa algunos de los indicadores principales, junto con sus medios de evaluación y la relevancia que tienen para el seguimiento y la toma de decisiones.

Tabla 7

Indicadores, medios de evaluación y relevancia que tienen para el seguimiento y la toma de decisiones

Indicador	Medio de evaluación	Importancia para el seguimiento
Control del presupuesto	Registro mensual de ingresos y egresos	Mejora la planificación del gasto
Nivel de ahorro	Reporte de ahorro mensual	Permite enfrentar emergencias

		e invertir
Uso del crédito	Encuesta sobre frecuencia y tipo de crédito	Reduce el endeudamiento informal
Acceso a servicios financieros formales	Número de productos financieros utilizados	Fomenta la bancarización y el historial crediticio
Aplicación de conocimientos financieros	Evaluación antes y después de talleres	Mide efectividad de la formación recibida
Rentabilidad del negocio	Análisis de márgenes de ganancia (ROA/ROE)	Refleja crecimiento económico del negocio

Nota: Fuente elaboración propia, 2025, tomado de <https://www.banrep.gov.co/es/publicaciones-investigaciones/estrategia-nacional-educacion-economica-financiera>

A continuación, se proponen cinco pasos fundamentales que permiten fortalecer la educación financiera del vendedor informal, orientando el proceso desde el diagnóstico de necesidades hasta la evaluación y el refuerzo continuo: pasos para fortalecer la educación financiera del vendedor informal.

- Diagnóstico inicial. ¿Qué sabe y qué necesita?
- Formación con enfoque práctico
- Aplicación en el negocio
- Seguimiento individual o grupal
- Evaluación y refuerzo (Pantelic, 2012)

5.6 Relación entre La Educación Financiera y la Economía Informal

Existe una estrecha relación entre economía informal y educación financiera, dado que la falta de conocimientos financieros y contables es uno de los principales factores que prolongan la informalidad tanto laboral como empresarial. Es así, que la falta de educación financiera genera obstáculos para acceder a servicios financieros, ahorrar e invertir, debido a que las personas que no se han educado financieramente no tienen buenos hábitos tanto de consumo como de ahorro (Bayport, 2023).

Por ello, al entender conceptos como; qué significa un presupuesto, cómo ahorrar, realizar inversiones y gestionar deudas, ayudaría a las personas a que estén mejor preparadas para tomar decisiones financieras responsables. Igualmente, la educación financiera ayuda a que las personas comprendan los riesgos asociados con el endeudamiento, impulsa a hacer ahorro e inversiones y promueve el espíritu empresarial (MAPFRE, 2023).

Además, la educación financiera facilita acceder a programas de apoyo, donde todas las personas pueden fortalecer sus prácticas financieras. Según el Banco Finandina (2024) un programa esencial de educación financiera en Colombia, es “Saber más, ser más”, el cual proporciona recursos educativos asequibles para toda clase de personas sin importar el rango de edad. Su objetivo, es infundir hábitos financieros y promover el ahorro, el uso responsable del crédito y la inversión. Por esta razón, la educación financiera es muy importante para mejorar la gestión de los recursos económicos y financieros, puesto que puede ayudar a reducir la vulnerabilidad de las personas y a mejorar su acceso a financiamiento.

6. Estrategias para Mejorar la Educación Financiera en Vendedores Ambulantes

La educación financiera se ha convertido en un componente esencial para el desarrollo económico y social de los individuos, particularmente en contextos de alta informalidad, como el que presenta Colombia. Se estima que aproximadamente el 56,8% de la población trabaja en la informalidad, según datos del Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE, 2024). Esta cifra preocupante muestra la realidad de millones de colombianos que participan en actividades no formales, como es el caso de los vendedores ambulantes que constituyen una porción considerable de la economía del país.

En este contexto, la educación financiera no solo se presenta como un requisito esencial para el éxito económico personal, sino también como una obligación social para el progreso inclusivo y sostenible de Colombia en general. Posteriormente, se analizarán algunas estrategias para mejorar la educación financiera en este sector informal, incluyendo modelos de educación financiera desarrollados para entornos informales, programas de capacitación y asesorías financieras e implementación de la tecnología para incrementar la educación financiera.

6.1 Modelos o Iniciativas de Educación Financiera Desarrollados para Entornos

Informales

Los modelos de educación financiera se enfocan en comprender diferentes conceptos como ahorro, presupuesto, inversión, deuda y gestión de finanzas personales. A nivel nacional, se han desarrollado distintos modelos de educación financiera para entornos informales, en los cuales también se incluyen diversas iniciativas de entidades financieras y organizaciones de la sociedad civil, programas presenciales y cursos virtuales. Según el Fondo Nacional de Ahorro, ofrece asesorías sobre ahorro e inversión, presupuestos, necesidades básicas y materiales educativos sobre finanzas, puesto que la educación financiera es manejar bien y de manera inteligente los recursos que siempre se tienen a la mano para que generen más valor. (Fondo

Nacional del Ahorro, s.f.)

Asimismo, desde la Banca de las Oportunidades en colaboración con entidades como el Ministerio de Cultura, realizan programas de educación financiera para poblaciones en situaciones de vulnerabilidad, el cual aquellos programas tienen como objetivo fomentar la comprensión de los conceptos financieros como ahorro, planificación de costos y administración de la deuda. (Banca de las Oportunidades , 2018)

Además, entidades financieras como Bancompartir trabajan junto con instituciones como Prosperidad Social y Findeter para brindar apoyo a las personas que quieren potenciar sus negocios y empresas o que quieren mejorar sus condiciones financieras. Por ejemplo, la entidad de Prosperidad Social lanzó un programa de economía popular para el cambio contra el “gota a gota” en todo el territorio nacional, con el cual busca apoyar a la reducción de la vulnerabilidad económica y a fortalecer la economía popular por medio de la inclusión financiera de emprendedores en condiciones de pobreza. (Prosperidad Social, 2025)

También la Superintendencia Financiera de Colombia desarrolla algunas actividades para la educación financiera. En este caso, brinda un curso virtual de educación financiera, que contiene diferentes módulos con contenidos didácticos e interactivos que hacen que las personas comprendan mejor los temas. (Superintendencia Financiera de Colombia, 2025)

6.2 Propuestas de Programas de Capacitación Y Asesorías Financieras

Los programas de capacitación y las asesorías financieras contribuyen a mejorar la situación de los vendedores ambulantes en Colombia, de tal manera que les ayuda a enriquecer sus habilidades y así poder acceder a recursos para formalizar sus negocios (Navia & Navia, 2024). De este modo, al proponer programas tanto de capacitación como de asesorías financieras, se debe tener en cuenta un enfoque que mezcle la gestión de finanzas personales, la educación financiera para la toma de decisiones y educación en ventas.

Por ejemplo, capacitaciones en gestión financiera básica, ya que al implementar

programas de formación en educación financiera serían fundamentales para mejorar la administración de los recursos en vendedores ambulantes y asimismo formalizar sus prácticas comerciales. Según Álvarez & Urrego (2023) en su trabajo de grado propusieron un plan de capacitación con perfil administrativo encaminado al fortalecimiento de las habilidades empresariales y del emprendimiento para los vendedores del sector informal en pro de fortalecer y dinamizar la economía de las comunidades, identificando temas claves como el manejo del flujo de caja, control de inventarios y elaboración de presupuestos.

Además, Alcaldías como la de Funza en Cundinamarca (2023), con la Administración Municipal y en colaboración de la Secretaría de Desarrollo Económico y Competitividad, llevaron a cabo una iniciativa dirigida a brindar conocimientos sobre las finanzas y comportamiento en espacios públicos a una parte significativa de la población, especialmente quienes se dedican al comercio informal, donde su principal propósito fue establecer un ambiente favorable para la interacción dinámica entre los vendedores informales y las oportunidades institucionales disponibles. Su mayor enfoque estuvo centrado en abrir caminos hacia la formalización de las actividades que realizan y contribuir a la mejora de sus condiciones de vida.

También la Alcaldía de Manizales junto con las Secretarías de Medio Ambiente, TIC, Competitividad y la Universidad de Manizales, ofrecen cursos de formación dirigidos a vendedores informales, que durante esas capacitaciones abordan temas como gestión contable de micronegocios, atención al cliente, trabajo en equipo, relaciones humanas, liderazgo y empatía. Dichas capacitaciones han sido muy importantes, ya que hay personas que han resaltado que gracias a ellas han recibido una buena formación para llevar la contabilidad de sus negocios. (Alcaldía de Manizales, 2021)

Asimismo, la Alcaldía de Bogotá, por medio del Instituto para la Economía Social (IPES), brinda cursos gratuitos que son dirigidos para la formación de vendedores informales,

emprendedores, comerciantes de las Plazas de Mercado y más sectores económicos en la ciudad (Bogota.gov.co, 2024). Por su parte, uno de los objetivos del Instituto para la Economía Social (IPES) es aumentar el potencial productivo de todas las personas que participan en actividades de la economía informal, a través del fortalecimiento de habilidades generales y particulares que les faciliten ser más competitivos en sus unidades de producción (IPES, 2025).

Por otro lado, la Oficina de Desarrollo Económico de SubaLab (2022), brinda un programa de educación financiera para vendedores informales, en el cual se desarrollan tres ejes temáticos como proyecto de vida, finanzas personales y pequeños negocios.

A medida que los vendedores ambulantes puedan recibir capacitaciones, se podría ver un impacto positivo que va más allá de la vida individual de estas personas, ya que, estos trabajadores informales pueden realmente empoderarse porque los programas y capacitaciones de educación financiera fomentan una adecuada planificación financiera y sistemas de apoyo.

6.3 Implementación de la Tecnología para Incrementar la Educación Financiera

Según Porras (2019) en su estudio, señala que “La implementación de nuevas tecnologías y la utilización de mecanismos, tales como la educación financiera, ampliación de puntos de acceso y diversidad de productos, son fundamentales para lograr cobertura en la población de bajos ingresos, rural e informal” (p. 2). Es así, que la implementación de la tecnología se ha promovido para mejorar la educación financiera, haciendo uso de plataformas digitales, aplicaciones financieras y herramientas innovadoras que permiten que las personas tengan acceso a recursos de aprendizaje interactivo. Incluso, el Banco Davivienda impulsa la educación financiera digital por medio de talleres, programas, herramientas interactivas y plataformas; como lo es el taller de “Finanzas digitales: Aprende, Innova, Avanza” con el cual compartió herramientas y experiencias digitales con universitarios, guiándolos en la adecuada gestión de sus finanzas. De igual forma, creó el programa de “Mis Finanzas en Jeans” cuyo

objetivo es educar a los usuarios en el uso adecuado de sus recursos, y la herramienta interactiva “El Profe de Finanzas” que brinda orientación personalizada y respuestas inmediatas en temas financieros. (Comercio y Negocios, 2024)

Asimismo, el banco de BBVA ha realizado grandes esfuerzos para la digitalización de su banca y en el año 2023, la aplicación más popular fue la App BBVA. Esta se convirtió en el principal canal transaccional del banco, favoreciendo a millones de usuarios y permitiéndoles acceder más fácil a los productos y servicios bancarios (BBVA, 2024). Así, la educación financiera de BBVA proporciona información que ayuda a los jóvenes a conocer sobre crédito, planes de vida, inversiones, emprendimientos y ahorro, lo que les facilitará gestionar de una forma más eficiente su dinero y usar productos y servicios bancarios a su beneficio de manera responsable (El País, 2023).

De acuerdo con lo anterior, si las personas comprendieran a profundidad sobre la educación financiera, entenderían que papel cumplen dentro de esta y como las decisiones que tomen puedan afectar o ayudar a la misma. También los gobiernos de todo el mundo están recurriendo a las tecnologías digitales para mejorar la prestación de servicios públicos, fomentar la inclusión financiera e impulsar el crecimiento económico (Foro Económico Mundial, 2024).

En este contexto, la tecnología contribuye de manera considerable a la inclusión financiera al disminuir la diferencia entre los servicios financieros y las comunidades vulnerables. Por ello, la banca digital y las herramientas Fintech brindan acceso a servicios bancarios, préstamos y herramientas de gestión financiera asegurando que todos tengan la oportunidad de participar en el sistema financiero. Además, la tecnología es una herramienta potente para mejorar la educación financiera al proporcionar recursos de aprendizaje accesibles e interactivos, ya que las plataformas digitales como los cursos en línea y aplicaciones financieras, hacen que el aprendizaje sea más práctico. (Your Money Vehicle,

2024)

7. Conclusiones

El presente estudio permitió señalar que la educación financiera es un eje esencial para el fortalecimiento de la gestión contable en los vendedores ambulantes, quienes afrontan constantes retos provenientes de su condición de informalidad. Por lo tanto, se logró establecer que la mayor parte de la población de vendedores ambulantes no cuenta con los conocimientos precisos para administrar de forma adecuada sus ingresos y egresos, lo que limita su crecimiento y sostenibilidad económica. Así mismo, la falta de acceso financieros formales y la escasa participación en programas de formación establecen obstáculos significativos para su inclusión en el sistema económico formal.

Cabe aclarar que, aunque existen diversas políticas gubernamentales e iniciativas privadas dirigidas hacia la formalización, no se ha logrado un alto impacto; siendo uno de los impedimentos, la ausencia de programas y proyectos acordes a la realidad de los vendedores informales. Por ello, es necesario impulsar procesos de educación financiera accesibles, prácticos y contextualizados, que permitan a los trabajadores informales adquirir herramientas básicas de contabilidad y planeación, generando una gestión más eficiente de sus actividades productivas y una mejora en la calidad de vida.

8. Recomendaciones

Una vez culminado el trabajo de investigación se recomienda lo siguiente:

Implementar programas de educación financiera para vendedores ambulantes, con enfoque dinámico, práctico, sencillo e interactivo, que contengan temas como el ahorro, inversión, presupuestos y uso de herramientas contables. De esta manera podrán enriquecer sus conocimientos y generar una estabilidad económica que mejore sus condiciones de vida y les permita incrementar la inversión y por ende generar una mayor rentabilidad.

Realizar campañas de sensibilización donde se genere la importancia de llevar una contabilidad independientemente del tamaño del negocio, las cuales permita una buena toma de decisiones financieras y administrativas que mejoren la sostenibilidad del negocio.

Desarrollar procesos medición de la efectividad de los programas de educación financiera y formalización acordes a las necesidades de quienes se benefician de ellas.

Promover el uso de herramientas digitales, como aplicaciones móviles o plataformas digitales gratuitas que permitan a los vendedores ambulantes registrar sus ingresos y gastos, teniendo control de la información contable de sus negocios.

9. Referencias Bibliográficas

Agencia Pi. (12 de Agosto de 2024). *Informalidad laboral crece en Colombia y llegó al 55.8% en el segundo trimestre del año*. Obtenido de

<https://www.agenciapi.co/noticia/empresas/informalidad-laboral-crece-en-colombia-y-llego-al-558-en-el-segundo-trimestre-del-ano>

Aguilar, J., & Mahecha, R. (23 de Enero de 2023). Informalidad laboral en Colombia: la necesidad de explorar formas diversas y atípicas. *ANUAL*. Obtenido de

<https://periodico.unal.edu.co/articulos/informalidad-laboral-en-colombia-la-necesidad-de-explorar-formas-diversas-y-atipicas#:~:text=Los%20trabajadores%20informales%20se%20caracterizan,busque%20tanto%20voluntaria%20como%20involuntariamente.>

Albornoz, A., & Gil, E. (11 de Julio de 2024). *Gestión contable: qué es y 5 consejos para impulsar la contabilidad en una empresa*. Obtenido de appvizer:

<https://www.appvizer.es/revista/contabilidad-finanzas/contabilidad/gestion-contable>

Alcaldía de Funza. (2023). *La Alcaldía de Funza proporcionó capacitación en finanzas y uso del espacio público a vendedores informales*. Obtenido de

<https://laguiacundinamarca.com/noticias/cundinamarca-noticias/2023/08/la-alcaldia-de-funza-proporciono-capacitacion-en-finanzas-y-uso-del-espacio-publico-a-vendedores-informales/>

Alcaldía de Manizales. (2021). *Vendedores informales resaltan capacitaciones gratuitas que les brindan la Alcaldía y la Universidad de Manizales*. Obtenido de

<https://centrodeinformacion.manizales.gov.co/vendedores-informales-resaltan-capacitaciones-gratuitas-que-les-brindan-la-alcaldia-y-la-universidad-de-manizales/>

Alcaldía Local de Suba. (21 de Febrero de 2022). *“Proyecto de reubicación de 192 vendedores*

informales en La Gaitana recibe mención especial de espacio público". Obtenido de <http://suba.gov.co/noticias/suba-realizo-la-primer-feria-cielo-abierto-vendedores-informales-la-gaitana>

Alcaldía Mayor de Bogotá. (22 de Febrero de 1950). Decreto 76 de 1950. *Reglamentario de los gremios de vendedores ambulantes*. Bogotá. Obtenido de <https://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=11418&dt=S#:~:text=Proh%C3%ADbese%20la%20venta%20en%20todas,ART%C3%8DCULO%2022.>

Alcaldía Mayor de Bogotá. (2004). Decreto 098 de 2004 . *Por el cual se dictan disposiciones en relación con la preservación del espacio público y su armonización con los derechos de los vendedores informales que lo ocupan*. Bogotá.

Alcaldía Mayor de Bogotá. (9 de Septiembre de 2024). Decreto 315 de 2024. *Por medio del cual se reglamentan los artículos 147 y 549 del Decreto Distrital 555 de 2021, en lo que tiene que ver con el aprovechamiento económico del espacio público y la explotación económica de la infraestructura pública en el Distrito Capital*. Bogotá. Obtenido de <https://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=161077#:~:text=Decreto%20315%20de%202024%20Alcald%C3%ADa%20Mayor%20de%20Bogot%C3%A1%20D.C.>

Alerta Bogotá. (17 de Febrero de 2025). *Distrito define el futuro de los vendedores ambulantes: muchos celebran la medida*. Obtenido de <https://www.alertabogota.com/noticias/local/distrito-define-el-futuro-de-los-vendedores-ambulantes-muchos-celebran-la-medida>

Álvarez, R., & Urrego, J. L. (25 de Mayo de 2023). *Plan de capacitación laboral para vendedores del sector informal*. Obtenido de Repositorio Institucional UNIMINUTO: <https://repository.uniminuto.edu/items/3587e9fa-e3a5-4aba-946c-ab8ae613aebc>

Amaya, S. D., & Delgado, A. J. (10 de agosto de 2023). *apidspace.javeriana.edu.co*. Obtenido

de apidspace.javeriana.edu.co:

<https://apidspace.javeriana.edu.co/server/api/core/bitstreams/cd34179d-21cd-41ae-b063-a952949ad919/content>

ANIFF. (7 de julio de 2022). Mercado laboral y determinantes de la Informalidad en Bogotá.

ANIFF, 38. Obtenido de https://www.anif.com.co/documentos/mercado-laboral-y-determinantes-de-la-informalidad-en-bogota/?utm_source

Ariza , J., & Retajac, F. A. (2022). Composición y evolución de la informalidad laboral en

Colombia durante el periodo 2009-2019. *Apuntes del cenes* , 20.

Banca de las Oportunidades . (2018). *Fortalecimiento de la Educación Financiera desde la*

Banca de las Oportunidades . Obtenido de

<https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2020-09/Fortalecimiento%20de%20la%20educaci%C3%B3n%20financiera%20desde%20Banca%20de%20las%20Oportunidades%202007%202018.pdf>

Banca Mundial. (12 de agosto de 2021). *formalizacion de la informalidad tras la pandemia en america latina*. Obtenido de Banco mundial :

<https://www.bancomundial.org/es/news/feature/2022/01/10/informalidad-tras-pandemia-america-latina>

Bancamia. (22 de septiembre de 2023). *Fundacion Bancamia*. Obtenido de Fundacion

Bancamia: https://www.bancamia.com.co/2023/09/22/en-el-programade-economiapopular-bancamia-lidera-la-entrega-de-creditos-para-la-inclusionfinanciera-de-microempresarios/?utm_source

Bancamia. (4 de Abril de 2024). '*Chorizos el Gordo*', la historia de transformación y éxito de

José Cárdenas. Obtenido de bancamia.com:

<https://www.bancamia.com.co/2024/04/04/chorizos-el-gordo-la-historia-de-transformacion-y-exito-de-jose-cardenas/>

- Banco de la republica. (2021). *Reactivación de la creación de empleo y determinantes financieros de la demanda laboral empresarial durante la pandemia*. Bogota: Banco de la republica. Obtenido de https://elpais.com/america-colombia/2025-04-30/otro-logro-en-desempleo-en-colombia-cae-a-96-en-marzo-el-mas-bajo-desde-2017.html?utm_source
- Banco de la República. (19 de Febrero de 2023). *Nueva evidencia sobre la informalidad laboral y empresarial en Colombia*. Obtenido de <https://investiga.banrep.gov.co/es/espe/espe108#:~:text=Seg%C3%BAn%20la%20Gran%20encuesta%20integrada,en%20su%20reducci%C3%B3n%20desde%202010>.
- Banco de la republica. (2025). *Nueva evidencia sobre la informalidad laboral y empresarial en Colombia*. Bogota: Banco de la republica. Obtenido de https://investiga.banrep.gov.co/es/espe/espe108?utm_source
- Banco Finandina. (14 de Noviembre de 2024). *Educación Financiera: Conocimiento esencial para el futuro*. Obtenido de [bancofinandina.com: https://www.bancofinandina.com/servicio-al-cliente/educacion-y-consumidor-financiero/educacion-financiera](https://www.bancofinandina.com/servicio-al-cliente/educacion-y-consumidor-financiero/educacion-financiera)
- Barrera, R. E., & Jiménez, A. S. (2022). *DETERMINANTES DE LA ELECCIÓN DE SER VENDEDOR AMBULANTE: UN ANÁLISIS PARA LAS 23 CIUDADES PRINCIPALES DE COLOMBIA EN EL AÑO 2019*. Obtenido de Repositorio Unicolmayor: <https://repositorio.unicolmayor.edu.co/bitstream/handle/unicolmayor/6755/DETERMINANTES%20DE%20LA%20ELECCI%C3%93N%20DE%20SER%20VENDEDOR%20AMBULANTE%20Barrera%20y%20Jimenez.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Bayport. (16 de Marzo de 2023). *Consecuencias de la falta de educación financiera*. Obtenido de [bayportcolombia.com: https://www.bayportcolombia.com/noticias/consecuencias-falta-de-educacion-financiera](https://www.bayportcolombia.com/noticias/consecuencias-falta-de-educacion-financiera)
- BBVA. (31 de Enero de 2024). *App de BBVA se convierte en el principal canal transaccional del*

- banco en Perú*. Obtenido de <https://www.bbva.com/es/pe/innovacion/app-de-bbva-se-convierte-en-el-principal-canal-transaccional-del-banco-en-peru/>
- Bogota.gov.co. (15 de Junio de 2024). *Accede gratis: cursos para vendedores informales y emprendedores en Bogotá*. Obtenido de <https://bogota.gov.co/mi-ciudad/desarrollo-economico/cursos-gratuitos-en-bogota-vendedores-informales-y-emprendedores-2024>
- Bolívar, R. C. (13 de septiembre de 2021). *Repositorio Unal*. Obtenido de Unal.edu: <https://repositorio.unal.edu.co/bitstream/handle/unal/80079/1035868197.2021.pdf;jsessionid=1A180AE28BA5C412A9AA2956BC5C27F5?sequence=2>
- Bolívar, R. M., Moisés, E. L., & Moreno, R. ., (2024). Informalidad laboral femenina en Colombia: composición y determinantes socioeconómicos. *Cuadernos de economía*, 33.
- CAF. (2022). *Evaluación del impacto del Programa de Crecimiento Empresarial para la Formalización (CREEce)*. Bogota: DNP. Obtenido de <https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/1973/Informe%20de%20resultados.%20Evaluaci%3%b3n%20del%20impacto%20del%20Programa%20de%20Crecimiento%20Empresarial%20para%20la%20Formalizaci%3%b3n%20%28CREEce%29.pdf?sequence=4>
- Caracol Radio. (27 de Diciembre de 2024). *Cámara de Comercio de Tunja capacitará e impulsa reubicación de vendedores ambulantes*. Obtenido de Caracol Radio: <https://caracol.com.co/2024/12/27/camara-de-comercio-de-tunja-capacitara-e-impulsa-reubicacion-de-vendedores-ambulantes/>
- Cardozo, N., & Curti, G. (2024). Políticas públicas comparadas en América Latina: discusiones teóricas y acción gubernamental en tiempos turbulentos. En V. autores, *políticas públicas comparadas en america latina* (pág. 457). UNR.
- Castañeda, B. D. (2019). *Movilidad y comercio informal en las aceras de la vía Ayacucho en el centro de Medellín*. Obtenido de Repositorio Institucional de la Universidad Pontificia

Bolivariana:

<https://repository.upb.edu.co/bitstream/handle/20.500.11912/6009/Movilidad%20y%20comercio%20informal%20en%20las%20aceras%20de%20la%20v%C3%ADa%20Ayacucho%20en%20el%20centro%20de.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Celis, M. L., Ochoa, M. S., Giraldo, C. Y., Valencia, R. W., & Chacón, J. D. (2024). Análisis del impacto socioeconómico de la pandemia en vendedores informales del Huila. *Aibi revista de investigación, administración e ingeniería*, 1-8.

Comercio y Negocios. (9 de Octubre de 2024). *Davivienda impulsa la educación financiera digital*. Obtenido de https://comercioynegocios.org/destacado/davivienda-impulsa-la-educacion-financiera-digital/#google_vignette

Congreso de Colombia. (11 de Enero de 1989). Ley 9 de 1989. *Por la cual se dictan normas sobre planes de desarrollo municipal, compraventa y expropiación de bienes y se dictan otras disposiciones*. Obtenido de <https://www.suin-juriscol.gov.co/viewDocument.asp?id=30039928>

Congreso de Colombia. (10 de Diciembre de 2010). Ley 1429 de 2010. *Por la cual se expide la Ley de Formalización y Generación de Empleo*. Obtenido de <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=39430#:~:text=Ley%201429%20de%202010%20%2D%20Gestor%20Normativo%20%2D%20Funci%C3%B3n%20P%C3%BAblica&text=M%C3%A1s%20de%201%20mill%C3%B3n%20250,%C2%A1M%C3%A1s%20informaci%C3%B3n%20aqu%C3%AD>

Congreso de Colombia. (11 de Julio de 2012). Ley 1562 de 2012. *Por la cual se modifica el Sistema de Riesgos Laborales y se dictan otras disposiciones en materia de Salud Ocupacional*. Obtenido de <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=48365>

Congreso de Colombia. (29 de Julio de 2016). Ley 1801 de 2016. *"Por la cual se expide el*

- Código Nacional de Seguridad y Convivencia Ciudadana*". Obtenido de <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=80538>
- Congreso de Colombia. (2 de Agosto de 2019). Ley 1988 de 2019. *Por la cual se establecen los lineamientos para la formulación, implementación y evaluación de una política pública de los vendedores informales y se dictan otras disposiciones*. Bogotá. Obtenido de <https://www.suin-juriscal.gov.co/viewDocument.asp?ruta=Leyes/30037751>
- Congreso de la República de Colombia. (23 de Diciembre de 1993). Ley 100 de 1993. *"Por la cual se crea el sistema de seguridad social integral y se dictan otras disposiciones"*. Obtenido de <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=5248>
- DANE. (2023). *Boletín Técnico: Gran Encuesta Integrada de Hogares (GEIH) – Empleo informal. Julio–Septiembre de 2023*. Bogota: DANE. Obtenido de <https://www.dane.gov.co/files/operaciones/GEIH/bol-GEIHEISS-jul-sep2023.pdf>
- DANE. (2024). *Empleo informal y seguridad social*. Obtenido de [dane.gov.co](https://www.dane.gov.co): <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/mercado-laboral/empleo-informal-y-seguridad-social>
- DANE. (14 de Septiembre de 2024). *Encuesta de Micronegocios (EMICRON) - Vendedores ambulantes*. Obtenido de Boletín Técnico Dane: <https://www.dane.gov.co/files/operaciones/EMICRON/bol-EMICRONVendedoresAmbulantes-2023.pdf>
- DANE. (2025). *Empleo informal y seguridad social*. Obtenido de DANE: <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/mercado-laboral/empleo-informal-y-seguridad-social>
- DANE, D. A. (2023). *Crecimiento de los negocios de vendedores ambulantes en Colombia*. Obtenido de Noticias Caracol: <https://www.noticiascaracol.com/economia/aumenta-el-numero-de-vendedores-ambulantes-en-colombia-me-rebusco-el-diario-para-vivir->

digital. Obtenido de <https://elpais.com/sociedad/branded/2023-11-15/educacion-financiera-para-una-juventud-completamente-digital.html>

El País. (5 de Septiembre de 2024). *Cali está asfixiada por la ocupación irregular del espacio público; este es el actual panorama*. Obtenido de <https://www.elpais.com.co/cali/cali-esta-asfixiada-por-la-ocupacion-irregular-del-espacio-publico-este-es-el-actual-panorama-0504.html>

El Tiempo. (24 de Abril de 2024). *Alexander Quintero, de vendedor ambulante a gerente de una cadena de almacenes en Barranquilla*. Obtenido de [eltiempo.com](https://www.eltiempo.com):
<https://www.eltiempo.com/colombia/barranquilla/de-la-calle-al-exito-empresarial-la-inspiradora-historia-de-alexander-quintero-3337121>

El Tiempo. (25 de Enero de 2024). *Hasta \$ 10 millones pagan vendedores informales por un pedazo de andén*. Obtenido de <https://www.eltiempo.com/archivo/documento/CMS-15393679>

Fedesarrollo. (2023). *Impacto de la automatización en el empleo en Colombia: Proyección del futuro laboral*. Obtenido de
https://www.repository.fedesarrollo.org.co/bitstream/handle/11445/4497/Reporepor_Julio_2023_Fernandez_y_Suescban.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Fondo Nacional del Ahorro. (s.f.). *Educación financiera: guía completa para cuidar tus finanzas*. Obtenido de FNA: <https://www.fna.gov.co/Blog/Paginas/educacion-financiera-guia-completa-para-cuidar-tus-finanzas-fna.aspx#:~:text=La%20educaci%C3%B3n%20financiera%20te%20dar%C3%A1,temas%20de%20ahorro%20e%20inversi%C3%B3n>.

Forero, U. D., & Rodríguez, R. C. (2023). Trabajo informal en espacio público desde la perspectiva de los derechos humanos. *Prolegómenos*, 25(50), 65-80. Obtenido de <https://revistas.unimilitar.edu.co/index.php/dere/article/view/5833/>

- Foro Económico Mundial. (7 de Agosto de 2024). *La estrategia de inclusión digital de Colombia está impulsando la inclusión financiera, especialmente para las mujeres*. Obtenido de <https://www.weforum.org/stories/2024/08/colombias-digital-inclusion-strategy-is-bolstering-financial-inclusion-especially-for-women/>
- Funcion publica. (31 de Diciembre de 2020). LEY 2069 DE 2020. *POR MEDIO DEL CUAL SE IMPULSA EL EMPRENDIMIENTO EN COLOMBIA*. Bogota . Obtenido de <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=160966>
- Gómez, S. C. (Junio de 2023). *La informalidad laboral en Colombia: desafíos y perspectivas hacia la formalidad*. Obtenido de https://www.uninorte.edu.co/web/ocsa/resultados_busqueda/-/blogs/la-informalidad-laboral-en-colombia-desafios-y-perspectivas-hacia-la-formalidad
- González, P. P., & García, H. E. (2024). *Análisis del Impacto a la Movilidad Peatonal Generado por la Invasión de los Andenes por Vendedores Informales en el Centro de Neiva, Huila*. Obtenido de Repositorio Institucional UCC: <https://repository.ucc.edu.co/server/api/core/bitstreams/d990c7fb-014e-4285-bb8b-ce0eb11efad3/content>
- Guerrero, A. Á. (10 de Abril de 2025). *Ser vendedor informal, un trabajo de largo aliento: el 40% lleva más de 20 años en el rebusque*. Obtenido de El colombiano: <https://www.elcolombiano.com/medellin/estudio-vendedores-ambulantes-en-medellin-FJ26851523>
- Hernandez, Y. ., & Basante, L. . (2022). *Emprendimiento y empleo informal, un incentivo para la economía. Travesía emprendedora*, 3.
- Hincapie, P. G. (29 de Diciembre de 2024). *Colapso total: Alrededor de 9000 vendedores ambulantes ocupan las vías del centro de Cali*. Obtenido de El País: <https://www.elpais.com.co/cali/colapso-total-alrededor-de-9000-vendedores-ambulantes->

ocupan-las-vias-del-centro-de.html

IPES. (29 de Noviembre de 2023). *¡Es un hecho! Bogotá ya cuenta con una Política Pública de Vendedores Informales*. Obtenido de Instituto para la Economía Social :

<https://www.ipes.gov.co/index.php/informacion-de-interes/noticias/es-un-hecho-bogota-ya-cuenta-con-una-politica-publica-de-vendedores-informales/1505#tz->

IPES. (2 de Octubre de 2023). *Vendedores informales pagarían por el espacio en 11 Zonas de Colaboración Popular en Bogotá*. Obtenido de Instituto para la Economía Social:

<https://ipes.gov.co/index.php/informacion-de-interes/noticias/vendedores-informales-pagarian-por-el-espacio-en-11-zonas-de-colaboracion-popular-en-bogota/1474>

IPES. (2024). *IPES caracteriza a más de 14.000 vendedores y vendedoras informales en Bogotá*. Obtenido de Instituto para la Economía Social:

<https://www.ipes.gov.co/index.php/informacion-de-interes/noticias/ipes-caracteriza-a-mas-de-14-000-vendedores-y-vendedoras-informales-en-bogota/1563>

IPES. (13 de Marzo de 2024). *Más de 200 vendedores informales han sido capacitados en marketing y otras áreas*. Obtenido de Instituto para la economía social:

<https://www.ipes.gov.co/index.php/15-comunicados-de-prensa/1552-mas-de-200-vendedores-informales-han-sido-capacitados-en-marketing-y-otras-areas>

IPES. (4 de Abril de 2025). *Formación y capacitación*. Obtenido de ipes.gov.co:

<https://www.ipes.gov.co/index.php/programas/formacion/formacion-y-capacitacion>

IPES, E. S. (2023). *BOLETÍN DE VENDEDORES INFORMALES CARACTERIZADOS EN BOGOTÁ*. Obtenido de IPES:

https://www.ipes.gov.co/images/informes/Estudios_e_investigaciones/2023/BOLETIN-ECONOMICO-IPES--1-VF1.pdf

Jimenez, D. (13 de Agosto de 2024). Tasa de informalidad laboral en Colombia mantiene alta, posibles causas. *RCI*.

- MAPFRE. (26 de Junio de 2023). *El impacto de la educación financiera en la economía de un país*. Obtenido de mapfre.com/: <https://www.mapfre.com/actualidad/economia/impacto-educacion-financiera-economia-pais/>
- Molano, M. F., & Franco, P. F. (6 de octubre de 2016). *repository.ugc.edu.co*. Obtenido de repository.ugc.edu.co: <https://repository.ugc.edu.co/server/api/core/bitstreams/11a56ce3-18ce-4c74-8c64-cd909796bac2/content>
- Muñoz, R. J., Londoño, T. C., Bastidas, O. L., Jaramillo, N., & Peña, Z. F. (Julio-Diciembre de 2024). Gestión contable y financiera de las plazas de mercado de Medellín. *Dictamen Libre*(35), 187-206. Obtenido de <https://revistas.unilibre.edu.co/index.php/dictamenlibre/article/view/12177/12198>
- Navia, D. Y., & Navia, Y. (17 de Enero de 2025). *UNIMINUTO propone impulsar Educación Financiera para vendedores ambulantes de Pitalito, Huila*. Obtenido de UNIMINUTO Radio: <https://www.uniminutoradio.com.co/uniminuto-propone-impulsar-educacion-financiera-para-vendedores-ambulantes-de-pitalito-huila/>
- Navia, Y., & Navia, D. Y. (Mayo de 2024). *Impacto de la educación financiera para vendedores ambulantes del Municipio de Pitalito, Huila*. Obtenido de Repositorio Uniminuto: <https://repository.uniminuto.edu/server/api/core/bitstreams/037019d7-bb0f-45d7-86a9-7087236fe20c/content#:~:text=limita%20el%20acceso%20de%20los%20emprededores%20a,instrumentos%20financieros%20que%20podr%C3%ADan%20ayudarles%20a%20expandir>
- Noguera, M. ., (19 de mayo de 2017). *INCENTIVOS PARA LA CREACIÓN Y FORMALIZACIÓN EMPRESARIAL EN COLOMBIA*. Obtenido de INCENTIVOS PARA LA CREACIÓN Y FORMALIZACIÓN EMPRESARIAL EN COLOMBIA: <file:///C:/Users/JUAN%20GABRIEL/Downloads/NogueraMonroyMayraAlejandra2017.pdf>

Novagés. (17 de Diciembre de 2023). *Riesgos laborales de los vendedores ambulantes*.

Obtenido de novagés.es: <https://www.novages.es/riesgos-laborales-de-los-vendedores-ambulantes/#:~:text=No%20podemos%20olvidar%20que%20el,posturas%20inadecuadas%20durante%20largas%20horas>.

Occident. (8 de Agosto de 2024). *¿Cómo funciona la venta ambulante en nuestro país?*

Obtenido de <https://www.occident.com/canal/autonomos-pymes/post/venta-ambulante#:~:text=Los%20vendedores%20ambulantes%20ofrecen%20sus,y%20otros%20espacios%20p%C3%ABlicos%20autorizados>.

OIT. (16 de DICIEMBRE de 2021). *Organización Internacional del Trabajo (OIT)*. Obtenido de

Organización Internacional del Trabajo (OIT):

https://www.ilo.org/sites/default/files/wcmsp5/groups/public/%40americas/%40ro-lima/documents/publication/wcms_832220.pdf?utm_source

OIT. (2023). *Definición de economía informal*. Obtenido de

<https://www.oitcinterfor.org/taxonomy/term/1008>

OIT. (s.f). *El entorno normativo y la economía informal*. Obtenido de Oficina Internacional del

Trabajo: [file:///C:/Users/Usuario/Downloads/wcms_229846%20\(3\).pdf](file:///C:/Users/Usuario/Downloads/wcms_229846%20(3).pdf)

Pantelic, A. (2012). *Fundación Capital: Proyecto Colombia LISTA. Logrando Inclusión con*

Tecnología y Ahorro. Obtenido de Repositorio Proyecto Capital: Fundación Capital:

Proyecto Colombia LISTA. Logrando Inclusión con Tecnología y Ahorro

Pérez, K. C., Peña, W. F., Ordoñez, C. L., Vizcaino, D. M., & Toledo, C. C. (2022).

CARACTERIZACIÓN DE CONDICIONES DE TRABAJO Y EFECTOS SOBRE LA

SALUD DE VENDEDORES AMBULANTES. Obtenido de Repositorio Institucional

Uniminuto: <https://repository.uniminuto.edu/server/api/core/bitstreams/b43b4dd7-aa10-469c-902b-616cf10d4cf8/content>

Porras Hurtado, J. E. (2019). *Educación e inclusión financiera en la era digital*. Obtenido de

Repositorio UMNG: <https://repository.umng.edu.co/server/api/core/bitstreams/34dddddac-7231-416a-a8be-c10154c59b45/content#:~:text=La%20implementaci%C3%B3n%20de%20nuevas%20tecnolog%C3%ADas%20y%20la,microcr%C3%A9dito%20tienen%20el%20reto%20no%20solo%20de>

Portal de Comercio del Consejo Andaluz de Cámaras. (27 de Septiembre de 2018).

CONTABILIDAD (I PARTE): La importancia de la contabilidad en el comercio ambulante. Obtenido de Consejo Andaluz de Cámaras de Comercio.:
<https://comercio.camarasandalucia.com/pildorainformativa-9>

Poy , S., & Robles , R. (13 de febrero de 2023). CEPAL. *Informalidad, protección social y bienestar en la crisis del COVID-19 en cuatro países latinoamericanos.* chile, chile : ONU.

Presidencia de la República. (16 de Mayo de 2022). DECRETO 801 DE 2022. *Por el cual se adiciona el Capítulo 6 al Título 9 de la Parte 2 del Libro 2 del Decreto Único Reglamentario del Sector Trabajo 1072 de 2015, y se adopta la Política Pública de los Vendedores Informales.* Bogotá. Obtenido de
<https://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=123637>

Prosperidad Social. (23 de Enero de 2025). *Prosperidad Social lanza programa Economía Popular para el Cambio contra el “gota a gota”.* Obtenido de
<https://prosperidadsocial.gov.co/Noticias/prosperidad-social-lanza-programa-economia-popular-para-el-cambio-contra-el-gota-a-gota/#:~:text=Con%20este%20programa%20se%20busca%20contribuir%20a,de%20po breza%2C%20en%20todo%20el%20territorio%20nacional.&text=E>

Proyecto Migración Venezuela. (16 de Enero de 2024). *De vendedor ambulante a emprendedor en Bogotá.* Obtenido de migraciónvenezuela.com:

- <https://migravenezuela.com/cronica/de-vendedor-ambulante-a-emprendedor-exitoso-en-bogota/>
- Quejada, P. R., Cano, H. ., & Yanez, c. M. (2014). Determinantes de la informalidad laboral: un análisis para Colombia. *Investigacion y desarrollo*, 20. Obtenido de <https://rcientificas.uninorte.edu.co/index.php/investigacion/article/view/3078>
- Ramirez, G. ., (2022). *Capacitación laboral para el sector informal en Colombia*. BOGOTA: CINEFOR.
- Ramírez, G. J., Avila, C. C., & Arias, M. I. (2014). FACTORES QUE INCIDEN EN LA PROBABILIDAD DE PERMANECER EN LA INFORMALIDAD EN COLOMBIA (2008-2012): UN ANÁLISIS DE LAS MEDIDAS DE POLÍTICA PÚBLICA. *Educación y Desarrollo Social*, 6.
- Rivera Zapata, J. C. (20 de Noviembre de 2024). Capacidades financieras y su relación con el sector informal de la economía: un análisis bibliométrico sistématico. *Ágora revista virtual de estudiantes* (18), 91-116. Obtenido de Tecnológico Antioquia: <https://ojs.tdea.edu.co/index.php/agora/article/view/1817>
- Sanchez , C. (8 de Diciembre de 2024). Las dificultades del ‘enanismo empresarial’ colombiano. *El pais* , pág. 3.
- SENA . (27 de noviembre de 2022). *Servicio Nacional de Aprendizaje (SENA)*. Obtenido de Servicio Nacional de Aprendizaje (SENA): <https://www.sena.edu.co/>
- Silvera, C. (12 de abril de 2025). Vendedores informales de Bucaramanga inician su camino hacia el emprendimiento. *El frente* , pág. 3.
- SubaLab. (17 de Febrero de 2022). *Educación Financiera para Vendedores informales*. Obtenido de <https://subalab.gov.co/educacion-financiera/>
- Suescún, S. L. (30 de Julio de 2024). *Condiciones de trabajo y salud de las personas mayores trabajadoras dedicadas a la venta ambulante, Bogotá D.C., Colombia, 2023*. Obtenido

de Repositorio Institucional Javeriano:

<https://repository.javeriana.edu.co/items/af1a60d7-db76-4973-a9fe-25d73d9f403a>

Superintendencia Financiera de Colombia. (17 de Marzo de 2025). *Educación al Consumidor Financiero*. Obtenido de

[https://www.superfinanciera.gov.co/publicaciones/10086940/consumidor-](https://www.superfinanciera.gov.co/publicaciones/10086940/consumidor-financieroinformacion-generaleducacion-al-consumidor-financiero-10086940/#:~:text=A%20continuaci%C3%B3n%2C%20te%20contamos%20sobre,pued)

[financieroinformacion-generaleducacion-al-consumidor-financiero-](https://www.superfinanciera.gov.co/publicaciones/10086940/consumidor-financieroinformacion-generaleducacion-al-consumidor-financiero-10086940/#:~:text=A%20continuaci%C3%B3n%2C%20te%20contamos%20sobre,pued)

[10086940/#:~:text=A%20continuaci%C3%B3n%2C%20te%20contamos%20sobre,pued](https://www.superfinanciera.gov.co/publicaciones/10086940/consumidor-financieroinformacion-generaleducacion-al-consumidor-financiero-10086940/#:~:text=A%20continuaci%C3%B3n%2C%20te%20contamos%20sobre,pued)
[en%20desarrollarse%20de%20manera%20individual.](https://www.superfinanciera.gov.co/publicaciones/10086940/consumidor-financieroinformacion-generaleducacion-al-consumidor-financiero-10086940/#:~:text=A%20continuaci%C3%B3n%2C%20te%20contamos%20sobre,pued)

Torres, L., Oquendo, P. S., & Córdoba, J. F. (4 de Septiembre de 2023). *Trabajo y vida precaria en pandemia: Caracterización socioeconómica de vendedores informales en la ciudad de Medellín*. Obtenido de EBSCO Research Database:

<https://revistas.elpoli.edu.co/index.php/teu/article/view/2267>

UNAL. (20 de Enero de 2023). *En Manizales las ventas informales reducen calidad del espacio público*. Obtenido de Agencia UNAL: [https://agenciadenoticias.unal.edu.co/detalle/en-](https://agenciadenoticias.unal.edu.co/detalle/en-manizales-las-ventas-informales-reducen-calidad-del-espacio-publico#:~:text=En%20Manizales%20las%20ventas%20informales%20reducen%20calidad%20del%20espacio%20p%C3%ABlico,-Manizales%2020%20de&text=La%20crisi)
[manizales-las-ventas-informales-reducen-calidad-del-espacio-](https://agenciadenoticias.unal.edu.co/detalle/en-manizales-las-ventas-informales-reducen-calidad-del-espacio-publico#:~:text=En%20Manizales%20las%20ventas%20informales%20reducen%20calidad%20del%20espacio%20p%C3%ABlico,-Manizales%2020%20de&text=La%20crisi)

[publico#:~:text=En%20Manizales%20las%20ventas%20informales%20reducen%20calidad%20del%20espacio%20p%C3%ABlico,-Manizales%2020%20de&text=La%20crisi](https://agenciadenoticias.unal.edu.co/detalle/en-manizales-las-ventas-informales-reducen-calidad-del-espacio-publico#:~:text=En%20Manizales%20las%20ventas%20informales%20reducen%20calidad%20del%20espacio%20p%C3%ABlico,-Manizales%2020%20de&text=La%20crisi)

USAID. (19 de agosto de 2018). *Banca de las oportunidades*. Obtenido de

[https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2020-](https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2020-09/Documentaci%C3%B3n%20dimensi%C3%B3n%20de%20uso%20de%20Banca%20de%20las%20Oportunidades.pdf?utm_source)

[09/Documentaci%C3%B3n%20dimensi%C3%B3n%20de%20uso%20de%20Banca%20de%20las%20Oportunidades.pdf?utm_source](https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2020-09/Documentaci%C3%B3n%20dimensi%C3%B3n%20de%20uso%20de%20Banca%20de%20las%20Oportunidades.pdf?utm_source)

Valle Nuñez, A. P. (2 de Junio de 2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Scielo*. Obtenido de

[http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000300160#:~:text=Navarro%2C%202018).-)

[36202020000300160#:~:text=Navarro%2C%202018\).-](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000300160#:~:text=Navarro%2C%202018).-)

,La%20planificaci%C3%B3n%20financiera%20es%20una%20herramienta%20indispensable%20para%20garantizar%20el,un%20curso%20claro%20a%20seguir.

Vanguardia. (5 de Octubre de 2024). *A Bucaramanga llegaron otros 7.000 vendedores informales*. Obtenido de <https://www.vanguardia.com/area-metropolitana/bucaramanga/2024/10/05/a-bucaramanga-llegaron-otros-7000-vendedores-informales/>

Your Money Vehicle. (20 de Febrero de 2024). *El papel de la tecnología en la mejora de la educación financiera*. Obtenido de https://yourmoneyvehicle-com.translate.goog/current-events/the-role-of-technology-in-improving-financial-literacy/?_x_tr_sl=en&_x_tr_tl=es&_x_tr_hl=es&_x_tr_pto=sge#:~:text=Technology%20services%20as%20a%20powerful,finance%20more%20engaging%20and%20practica

Zapata, J. C. (2024). CAPACIDADES FINANCIERAS Y SU RELACIÓN CON EL SECTOR INFORMAL DE LA ECONOMÍA:UN ANÁLISIS BIBLIOMÉTRICO Y SISTÉMICO. *Agora* (18), 26. Obtenido de <https://ojs.tdea.edu.co/index.php/agora/article/view/1817>