LA BANCARIZACIÓN EN LOS COMERCIANTES INFORMALES DEL CENTRO DE VILLAVICENCIO

ALVARO LEÓN HERNÁNDEZ
JUAN SEBASTIAN MARTINEZ AMEZQUITA

UNIVERSIDAD SANTO TOMÁS
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS AGROPECUARIAS
VILLAVICENCIO
2017

LA BANCARIZACIÓN EN LOS COMERCIANTES INFORMALES DEL CENTRO DE VILLAVICENCIO

ALVARO LEÓN HERNÁNDEZ
JUAN SEBASTIAN MARTINEZ AMEZQUITA

Trabajo de grado presentado como requisito para optar al título de Administrador de Empresas Agropecuarias

Director
JENNY JHOEN DIAZ SALCEDO
Economista

UNIVERSIDAD SANTO TOMÁS
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS AGROPECUARIAS
VILLAVICENCIO
2017

Autoridades Académicas

P. JUAN UBALDO LÓPEZ SALAMANCA, O.P.
Rector General

P. MAURICIO ANTONIO CORTÉS GALLEGO, O. P.
Vicerrector Académico General

P. JOSÉ ARTURO RESTREPO RESTREPO, O.P.
Rector Sede Villavicencio

P. FERNANDO CAJICA GAMBOA, O.P.
Vicerrector Académico Sede Villavicencio

Adm. JULIETH ANDREA SIERRA TOBÓN
Secretaria de División Sede Villavicencio

Dr. MIGUEL ANDRES RIVEROS ROMERO
Decano de Facultad Administración de Empresas Agropecuarias

Nota de aceptación

_____

_____

_____

_____

MIGUEL ANDRES RIVEROS ROMERO

Decano de Facultad Administración de Empresas Agropecuarias

_____

JENNY JHOEN DIAZ SALCEDO

Director trabajo de grado

_____

JESÚS ALEJANDRO GARTNER TREJOS

Jurado

_____

KAREN LORENA MUÑOZ ESPITIA

Jurado

Villavicencio, Mayo de 2017

Dedicatoria

Este trabajo está dedicado a Dios, fuente de toda la Sabiduría y a nuestros padres por su permanente esfuerzo y apoyo

Agradecimiento

Agradecemos especialmente a los docentes de la Facultad de Administración de Empresas Agropecuarias que durante los últimos cinco años contribuyeron no sólo a nuestra formación profesional sino también personal.

Contenido

Pág.

Resumen 10
Introducción 11
1. El problema de investigación 12
1.1 Preguntas de investigación 12
2. Justificación 13
3. Objetivos 14
3.1 Objetivo General 14
3.2 Objetivos Específicos 14
4. Marco de referencia 15
2.1 comercio informal 15
4.1 Bancarizacion 17
5. Metodología 21
6. Resultados 22
Conclusiones 30
Referencias bibliográficas 31

Lista de tablas

Pág.

Tabla 1. Sexo 22
Tabla 2. Estrato 23
Tabla 3. Edad 23

Lista de Gráficas

Pág.

Gráfica 1. Sexo..... 22
Gráfica 2. Estrato 23
Gráfica 3. Productos que ofrecen los comerciantes informales..... 24
Gráfica 4. Nivel de Bancarización de los comerciantes Informales 25
Gráfica 5. Entidades Financieras 25
Gráfica 6. Bancarización por genero 26
Gráfica 7. Producto vs Bancarización de Comerciantes Informales..... 27
Gráfica 8. Fuente de financiación de los comerciantes informales 28
Gráfica 9. Razones de la no Bancarización por parte de los comerciantes..... 29

Resumen

Por bancarización se entiende el acceso de los ciudadanos a servicios financieros, una necesidad cada vez más apremiante en los actuales momentos, que no es ajena a los comerciantes informales, aquellos que realizan comercio irregular. La presente investigación determinó el precario nivel de bancarización existente entre los comerciantes informales e identificó como principal cauda el poco interés por los canales financieros existentes o desconocimiento de los mismos, además se pudo determinar que principalmente el capital de trabajo para surtir sus "negocios" corresponde a recursos propios o préstamos particulares (gota a gota)

Palabras Claves: Comerciantes, Servicios Financieros, Finanzas, Administración – Bancos, Ciudadania, Comercio informal

Introducción

En el presente documento se recogen los resultados sobre los niveles de bancarización existente en los comerciantes informales del centro de la ciudad de Villavicencio, para lo cual se recurrió a un enfoque mixto de investigación y a una muestra seleccionada de entre los comerciantes informales de este sector de la ciudad.

Los resultados que se observan obedecen a si se encuentran o no vinculados al sector financiero, la entidad de la que son clientes el principal tipo de producto del que hace uso en el caso de que están bancarizados o las razones por las que no están vinculados como clientes a este sector, entre otros.

1. El problema de investigación

En este apartado se proponen las preguntas de investigación que se abordan así como la justificación y sus objetivos

1.1 Preguntas de investigación

Para el desarrollo de la presente investigación se asume como pregunta de investigación principal la siguiente:

¿Se encuentran bancarizados los comerciantes informales del centro de Villavicencio?

Las subpreguntas que se asocian al problema principal, y que se consideran como sistematización del problema son:

¿Cuáles son los perfiles de los comerciantes informales del centro Villavicencio como consumidores financieros?

¿Cuáles son los principales productos financieros empleados?

¿Cuál son las razones por las que no hacen uso del sistema finaciero?

2. Justificación

Según informes de entidades públicas, los colombianos día tras día se encuentran más bancarizados, lo cual se entendie como "el acceso de la población a los servicios financieros" (Banco de la república, 2011) y las entidades bancarias lanzan al mercado novedosos productos financieros, es así como "para finales del año 2013, 22,5 millones de personas mayores de edad contaban con mínimo un producto financiero, es decir el 71,5% de la población adulta de nuestro país; el producto que más aporta al objetivo de la bancarización es la cuenta de ahorros, con 20,7 millones de personas, seguida por la tarjeta de crédito, con 6,6 millones de personas, el depósito electrónico es un producto con mayor crecimiento en el último año vinculando a 1,91 millones de personas al sector financiero" (Asociación Bancaria y de Entidades Financieras, 2013).

Los comerciantes informales del centro de la ciudad deben recurrir permanente a capital de trabajo para adquirir sus productos sin embargo, no se ha encontrado evidencia de la existencia de un estudio que determine la los niveles de bancarización que estos presentan.

3. Objetivos

3.1 Objetivo General

Identificar si se encuentran bancarizados los comerciantes informales del centro de Villavicencio

3.2 Objetivos Específicos

Describir son los perfiles de los comerciantes informales del centro Villavicencio como consumidores financieros

Identificar los principales productos financieros empleados

Determinar las razones por las que no hacen uso del sistema financiero

4. Marco de referencia

2.1 comercio informal

"El comercio informal se define como aquel intercambio económico que se realiza de manera irregular y oculto. Irregular porque no sigue los procesos fiscales y de permisos requeridos por las autoridades para ejercer esa actividad. Y oculto porque es precisamente esa irregularidad la que provoca que esos intercambios sean difíciles de cuantificar para su estudio. Aunque esto no quiere decir que el comerciante informal no pague nada por la ocupación de los espacios en donde ejerce su actividad. Los comerciantes informales pagan su "derecho de piso" a las personas que controlan los espacios de venta legalmente (delegaciones o municipios) y en otras ocasiones a quien controla de manera ilegal el espacio público. Y en muchos de los casos, las cifras a pagar están lejos de ser nimiedades, y representan cantidades considerables de las ganancias" (Nexos, 2015)

Por otro lado, el investigador Fierro, sostiene "Villavicencio es una ciudad que ha mantenido cifras preocupantes de informalidad en los últimos años, afectando los niveles de ingreso y en consecuencia la calidad de vida de los trabajadores. Es un fenómeno multicausal que influye de manera importante la situación social y económica de la localidad. Este trabajo pretende analizar las principales causas de orden estructural e institucional, que determinan el crecimiento de la informalidad del comercio en la ciudad de Villavicencio. Para este propósito se realizó un estudio estadístico-descriptivo y explicativo a través de una encuesta dirigida a 450 vendedores ambulantes de la ciudad, con el fin, inicialmente caracterizar este grupo social, describir las relaciones sociales y económicas de la informalidad e identificar las causas más importantes que se interrelacionan en la complejidad de este fenómeno. Los informales resultaron ser personas que tienen 40 años, su núcleo familiar es en promedio de 4 personas, de las cuales trabajan dos de ellas; son cabeza de familia y dependen de su trabajo en promedio tres personas; trabajan 28 días al mes para ganarse un salario menor a los $500.000 pesos. Residen principalmente en los barrios Porfía, Villa Julia, el Emporio y Santa Fé y ubican su sitio de trabajo en: la antigua plaza San Isidro, el centro comercial Villa Julia, y el LEY y la Calle 37B. El desplazamiento relacionado con la situación de violencia es una causa estructural importante de informalidad en Villavicencio.

Igualmente, las políticas públicas derivadas de la profundización del modelo económico han creado un escenario propicio, especialmente por los cambios en la estructura productiva, sentidos a finales de los 90 y comienzos de este siglo, lo que afectó en gran medida el empleo rural, generó desplazamiento a los centros urbanos y por consiguiente el aumento del empleo informal en Villavicencio.

La evolución de la estructura económica de Villavicencio, con una baja diversificación e incipiente o casi nula industrialización, pérdida de la participación del sector agropecuario y el crecimiento progresivo y poco regulado, especialmente de los sectores comercio y servicios, integra una oferta limitada y precaria para el empleo urbano. Otro aspecto muy complejo e influyente, es el nivel de desarrollo humano y social, que constituye un serio obstáculo para las oportunidades y la equidad, especialmente debido a las asimetrías existentes entre el grado de educación del sector formal y de los empleados dentro de la economía informal y la baja preparación en competencias y habilidades empresariales por parte de los informales. Estos factores han creado un desajuste entre la oferta y demanda laboral (déficit de capital humano), que se ve agravado también por las fallas en la información en el mercado laboral, al no permitir una movilidad y articulación eficaz entre la demanda y la oferta de empleo.

La economía informal en condiciones de economía abierta y escasa diversificación productiva se caracteriza por baja producti-vidad, bajos ingresos de los empleados, constituyéndose en una oportunidad ante las dificultades económicas, principalmente en épocas de crisis. Se encuentran causas de tipo institucional importantes en Villavicencio relacionadas con las barreras burocráticas, excesivos costos e impuestos que tienen que realizar los empresarios para formalizarse, por lo que los excluye de diferentes servicios disponibles para promover su actividad empresarial. La falta de acceso a crédito, o incapacidad del sistema del mercado financiero los empuja a desarrollar sus propios sistemas de crédito o de financiación llamados “gota a gota” que generan relaciones de endeude que limitan aún más la posibilidad de crecer y romper el círculo de la pobreza. Es notable el deficiente papel del sector gubernamental en la generación de políticas para la generación de empleo productivo y de calidad.

La atención de la informalidad, enmarcándola como un problema simple, con la aplicación de medidas coercitivas, sin una visión integral y sin la planeación debida, origina un efecto negativo y agregado en la agudización de los problemas sociales asociados con el fenómeno de la informalidad. De otra parte, es claro el papel que ejercen el clientelismo y la corrupción como instituciones enraizadas en Villavicencio y como alternativas aceptadas socialmente para acceder a los beneficios del Estado, generando un marco de exclusión y manipulación, en contra de la generación de oportunidades para el desarrollo del capital humano y capital social. Es notoria la visión equivocada que tiene el informal sobre el papel que cumple el espacio público e igualmente la forma como las instituciones públicas concibe las soluciones para esta problemática.

La tendencia de comportamiento que muestra actitudes dependientes originadas en la idea de un estado paternalista y benefactor, puede ser un factor importante que tiene que ser tenido en cuenta en la búsqueda de soluciones dentro del fenómeno de la informalidad. La informalidad surge como alternativa de subsistencia ante el desempleo generado, la exclusión social derivada de problemas de violencia y marginalidad social (falta de ingresos, educación y capacitación). De esta manera se considera un problema complejo de origen social que debe ser atendido de manera integral atacando de manera coordinada y simultánea cada una de las causas preponderantes en la ciudad.

No obstante, existen causas estructurales en donde resulta difícil actuar localmente. Esto no implica, que pueda desarrollarse una política de atención integral de enfoque dual que establezca un marco diferencial de programas de tendencia progresista se basen en el potencial productivo del informal y no en medidas asistencialistas que replican y complementan el ciclo de la pobreza. Teniendo en cuenta el precario nivel económico y social del informal, es conveniente realizar un plan integral que contemple el acceso a la vivienda digna y servicios básicos, llegando a la principal motivación y esperanza que mueve a los vendedores ambulantes.” (Fierro, s.f.)

4.1 **Bancarizacion** (Díaz, 2014, parr.1)

Desde hace tiempo en Colombia se viene discutiendo la necesidad de que un mayor número de personas cuente con acceso al sistema financiero tradicional como una forma de reducir la exclusión financiera y permitir que más ciudadanos puedan acceder a productos de crédito formal, y a mecanismos de ahorro donde sus recursos estén amparados por la regulación y el control que

el estado ejerce sobre el sistema financiero, esto ha sido llamado “bancarización”, el término indica que los ciudadanos tengan por lo menos un producto o servicio activo con el sistema financiero, por ejemplo, una cuenta de ahorros, un seguro o un crédito.

Otro aspecto esencial ligado a la bancarización es la educación financiera de la población, esta es entendida como la habilidad que tienen las personas para manejar adecuadamente el dinero conforme a sus ingresos, de una manera más sencilla la educación financiera es la capacidad que tienen los individuos para planear sus gastos, elaborar presupuestos personales y construir planes de ahorro para cumplir con propósitos específicos o afrontar contingencias. Esto incluye por supuesto un adecuado plan de ahorro pensional que garantice suficientes ingresos al momento del retiro.

En relación a lo anterior Colombia parece estar en el vacío, frente a la profundización financiera o mal llamada “bancarización” según datos de Asobancaria el 71,5% de los adultos tiene al menos un producto financiero, y el 65,6% tiene cuenta de ahorros, sin embargo solo el 43% la tiene activa mientras que únicamente el 34% tiene un producto de crédito, esto quiere decir que más de la mitad de la población no tiene o no usa cuenta de ahorros y, dos de cada tres colombianos no tienen acceso al crédito formal.

En cuanto a la educación financiera de los colombianos los datos son aún más reveladores, la encuesta de habilidades financieras realizada por el Banco de la Republica y el Banco Mundial en 2013 halló que, la mayoría de Colombianos no tienen un control eficiente de sus gastos ni sabe exactamente cuanta cantidad de dinero puede gastar diariamente, a su vez el horizonte de planificación financiera del 46% de los encuestados es de máximo un mes y el restante no hace planeación financiera, las personas de ingresos bajos y los empleados informales enfrentan dificultades económicas y menos de la mitad de las personas ha tomado medidas para poder enfrentar sus gastos durante la vejez. Otras conclusiones encontradas están relacionadas con la capacidad para calcular el interés y el valor del dinero en el tiempo, y llevar un nivel de gastos ajustado a las posibilidades económicas, en estos puntos Colombia se encuentra dentro de la media aunque con un bajo desempeño en lo referente a la constitución de fondos para imprevistos.

Las razones para que en Colombia exista una baja inclusión financiera y poca educación financiera en la población son varias, entre ellas se cuentan la idiosincrasia, la cultura, y de manera más predominante el ingreso disponible, la calidad del empleo y el costo de los servicios financieros los cuales son percibidos por las personas como costosos de acuerdo con el Banco Mundial el 44,5% de las personas por fuera del sistema considera que los altos costos de los servicios bancarios les impide acceder a los mismos mientras que un 62,8% no tienen el dinero suficiente para acceder a estos servicios.

Esto coincide con el costo de los servicios que paga una persona por tener una cuenta de ahorros, un ejemplo concluyente es el siguiente, una persona que tienen disponible 1 millón de pesos y desea ahorrarlos en una cuenta de ahorros tendrá que asumir los siguientes costos, mantener un saldo mínimo de $10 mil pesos, saldo mínimo para recibir intereses $1 millón, cuota de manejo de $9 mil por mes, y solicitar la marcación de su cuenta para exonerarla del 4 x 1.000. Si asumimos que se mantienen el saldo de 1 millón de pesos al cabo de un año la persona solo podrá retirar $882 mil pesos esto como consecuencia de que habrá pagado $108 mil en cuotas de manejo y deberá dejar $10 mil como saldo mínimo sopena de tener que cancelar su cuenta, si la cuenta no fue exenta del 4 x 1.000 el dinero disponible se reducirá a tan solo $878 mil pues habrá tenido que pagar $3.528 como gravamen a los movimientos financieros. Lo anterior muestra porque gran parte de los colombianos prefiere guardar su dinero en casa y no llevarlo al banco dado que los costos convierten a las cuentas de ahorros en cuentas de des – ahorros, donde el dinero gana bajísimos rendimientos, cuando estos existen, y en cambio tienen restricciones en cuanto al número de transacciones sin costo al mes, uso de cajeros electrónicos y transferencias electrónicas a cuentas de otros bancos o entre ciudades cuyos costos oscilan entre $7 mil y $12 mil respectivamente.

La profundización financiera requiere que ahorrar a través del sistema financiero formal no tenga un alto costo asociado, y que al contrario se pueda esperar una recompensa atractiva por hacerlo, así la sociedad se beneficia con individuos más educados financieramente, el Gobierno puede recaudar impuestos, prevenir el fraude y los delitos relacionados con el lavado de activos de manera más eficiente, mientras la banca se beneficia de un mayor número de clientes con productos activos más la posibilidad de hacer nuevas prospecciones, a la vez que se incentiva un menor uso del efectivo y mayor uso de los canales electrónicos para hacer transacciones. Por último

mecanismos de ahorro menos costosos y mejor remunerados ayudan a evitar que las personas caigan en la trampa de los delincuentes que ofrecen mejores rendimientos y costos nulos de administración de los ahorros, como los esquemas piramidales tristemente recordados por muchos ahorradores que han sido estafados en la búsqueda de un mejor rendimiento.

5. Metodología

La presente investigación recurre a un enfoque mixto, pues aborda perspectivas tanto cuantitativas como cualitativas, además se enmarca dentro de un diseño descriptivo.

La población objeto de estudio se compone por los comerciantes informales del centro de Villavicencio, de esta población, recurriendo a un muestreo no probabilístico se escogieron 40 comerciantes informales.

La investigación recurrió a fuentes de información secundaria y primaria, la secundaria fueron las páginas de internet de las entidades bancarias y documentos de los organismos de vigilancia y control de los mismos y como primarias una encuesta conformada tanto por preguntas abiertas como cerradas.

Los datos recolectados fueron debidamente administrados recurriendo para ello a los ejercicios de categorización y agrupación que posibilitaran su manejo interpretativo desde la estadística descriptiva.

6. Resultados

6.1 Perfiles de los comerciantes informales del centro Villavicencio como consumidores financieros.

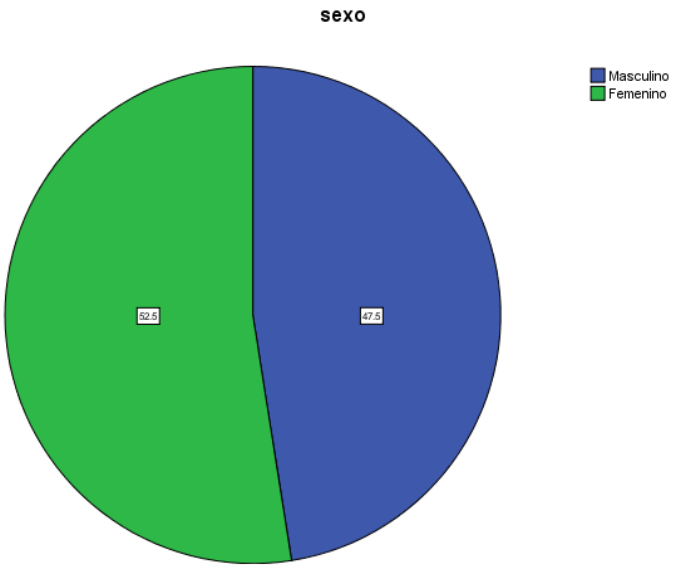
Los vendedores informales del centro de Villavicencio no presentan una marcad diferencia en cuanto al género puesto que el 47,5% son hombres y el 52,5% mujeres, con respecto al estrato social si existe una mayor proporción en las clases bajas, 62,5% estrato 1, 32,5% estrato 2 y tan sólo el 5% en estrato 3, no hay datos que permitan determinar que esta población pertenece a otras condiciones socioeconómicas, con respecto a la edad de los vendedores consultados, la edad promedio es de 42 años, con una moda de 27 años. Gráficos 1 y 2 tablas 1, 2 y 3.

Tabla 1. Sexo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Masculino	19	47,5	47,5	47,5
	Femenino	21	52,5	52,5	100,0
	Total	40	100,0	100,0	

Fuente. Autor por medio de SPSS

Gráfica 1. Sexo



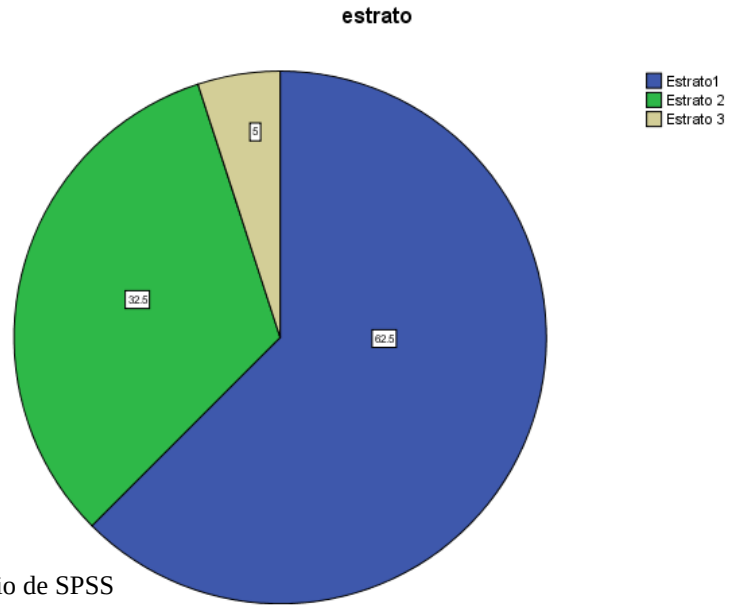
Fuente. Autor por medio de SPSS

Tabla 2. Estrato

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Estrato1	25	62,5	62,5	62,5
	Estrato 2	13	32,5	32,5	95,0
	Estrato 3	2	5,0	5,0	100,0
	Total	40	100,0	100,0	

Fuente. Autor por medio de SPSS

Gráfica 2. Estrato



Fuente. Autor por medio de SPSS

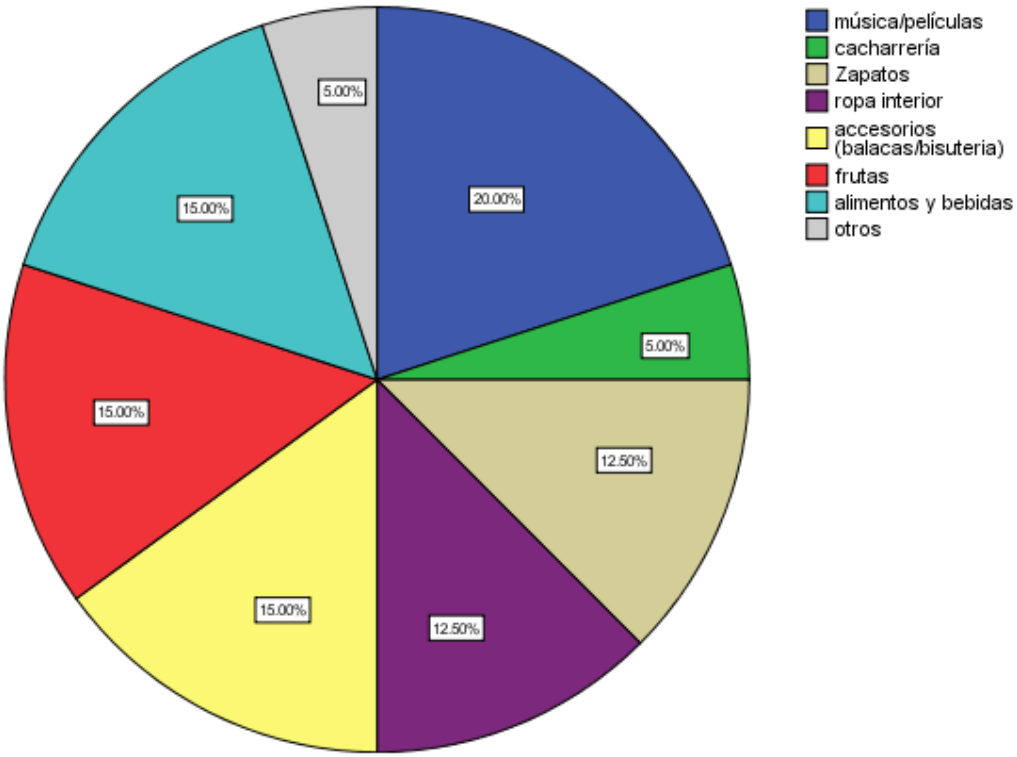
Tabla 3. Edad

N	Válidos	40
	Perdidos	0
Media		42,1000
Moda		27,00(a)

Existen varias modas. Se mostrará el menor de los valores.

Con respecto a los productos que se ofrecen por parte de estos comerciantes informales se encuentran principalmente música y películas, frutas, accesorios (balacas, moñas, etc) alimentos y bebidas, medianamente se ofrecen zapatos y ropa interior y en menor media cacharrería y otros productos. Gráfica 3.

Gráfica 3. Productos que ofrecen los comerciantes informales

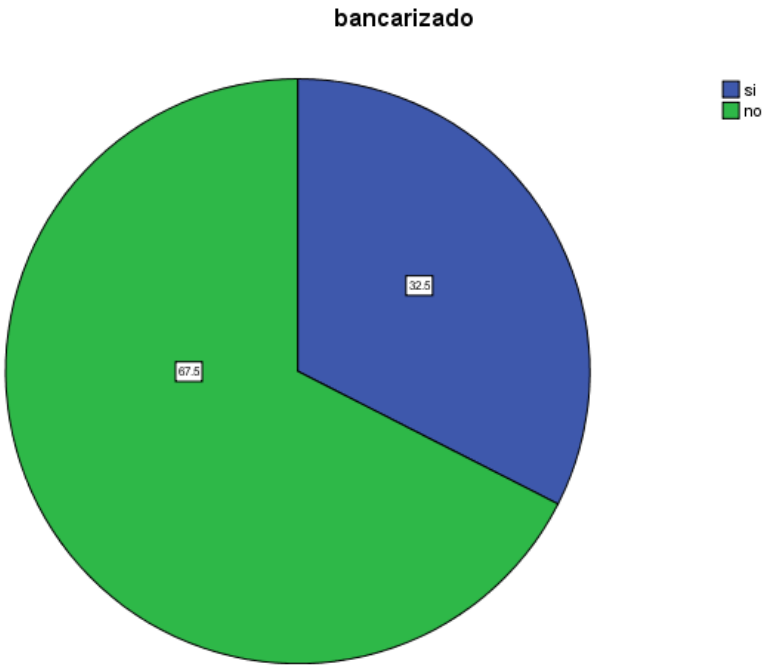


Fuente. Autor por medio de SPSS

6.2 Bancarización y Principales productos financieros empleados

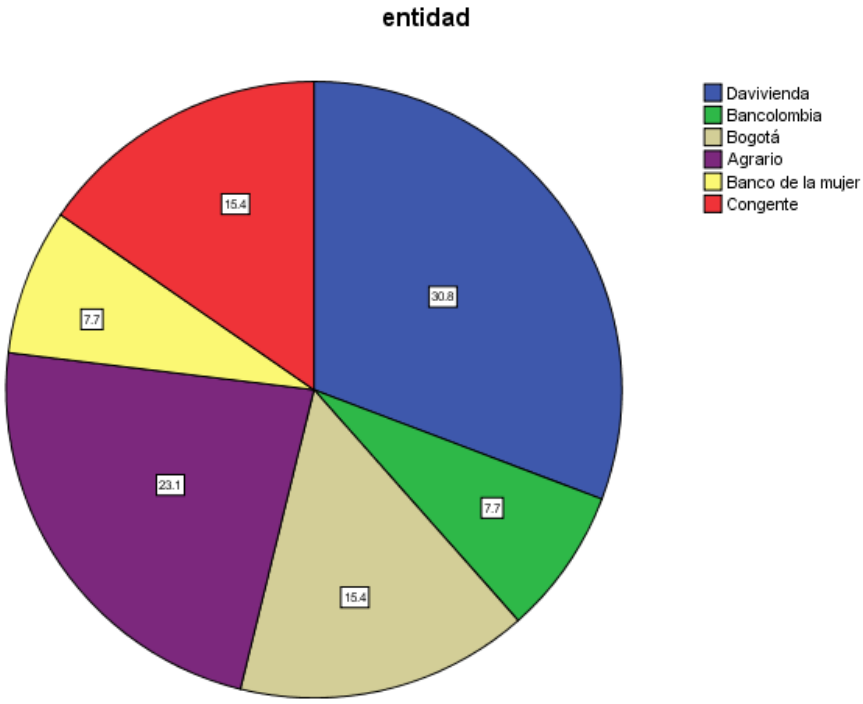
Con respecto a la bancarización de los comerciantes informales del centro de Villavicencio se pudo encontrar que el 32,5% de ellos se encuentran bancarizados mientras que el 62,5% no lo están. Las principales entidades financieras alas que se encuentran vinculadas como clientes son principalmente Davivienda con el 30,8%, Banco Agraria 23,1% y le siguen Banco de Bogotá y Congente con 15,4%. Gráficos 4 y 5.

Gráfica 4. Nivel de Bancarización de los comerciantes Informales



Fuente. Autor por medio de SPSS

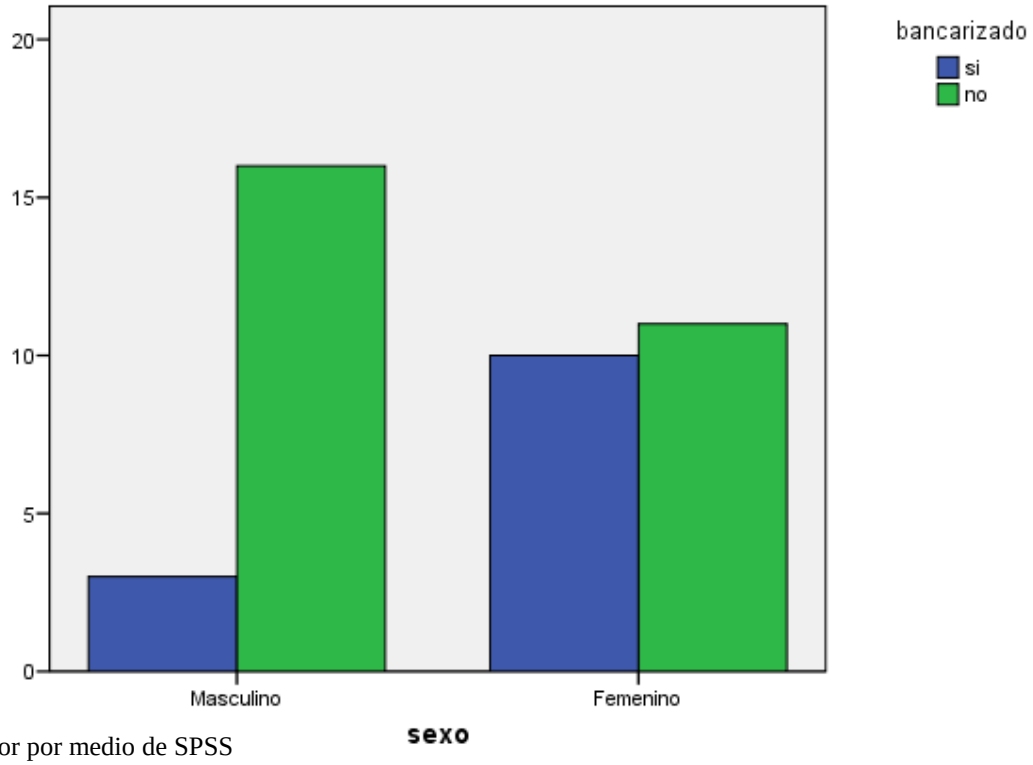
Gráfica 5. Entidades Financieras



Fuente. Autor por medio de SPSS

Con respecto a la bancarización también puede decirse los hombres son menos bancarizados que las mujeres, el 83% de los hombres no están bancarizados frente al 47,6% de las mujeres que si lo son, del total de comerciantes informales bancarizados el 15% son hombres y el 85% son mujeres. Gráfico 6.

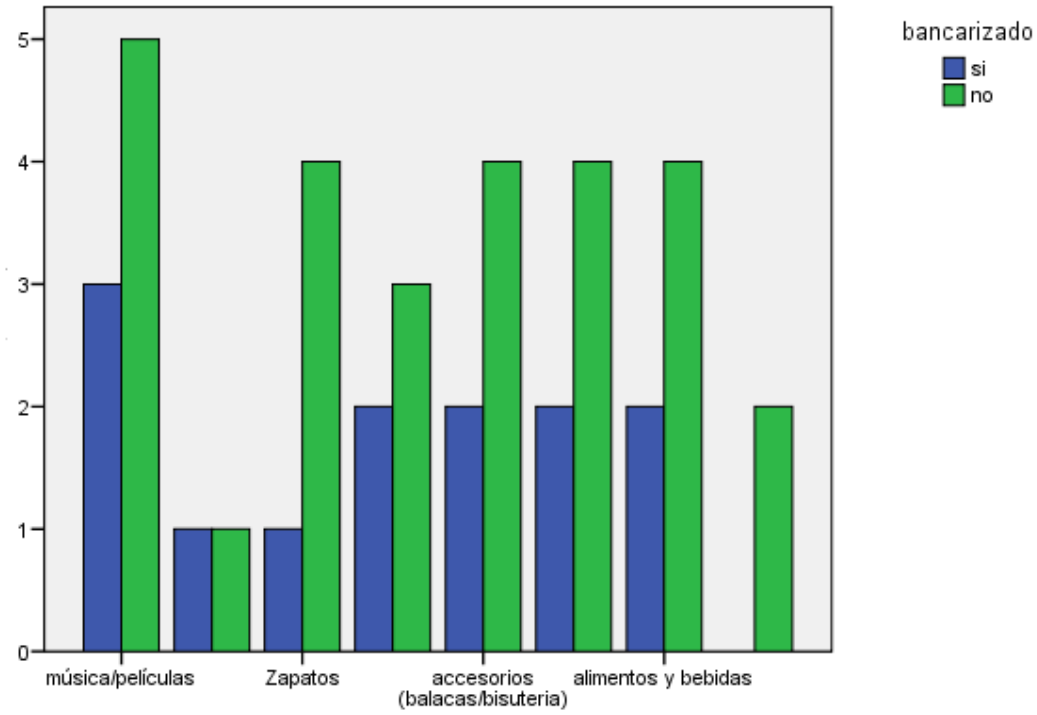
Gráfica 6. Bancarización por genero



Fuente. Autor por medio de SPSS

La bancarización con respecto a la clase de producto ofrecido no presenta alguna situación particular, por lo que se puede determinar que está variable no incide con respecto a la decisión de estar bancarizado o no. Gráfico 7.

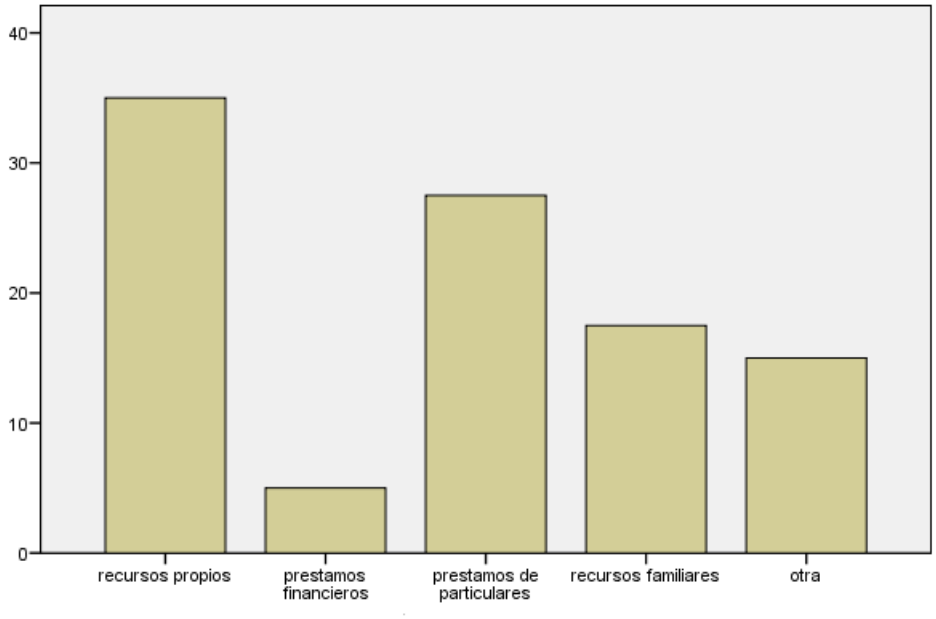
Gráfica 7. Producto vs Bancarización de Comerciantes Informales



Fuente. Autor por medio de SPSS

Al determinarse la gran proporción de comerciantes informales que no se encuentran bancarizados surgió la inquietud de determinar la forma en que obtenían el capital de trabajo para adquirir su surtido, pudiendo determinarse que el 35% lo hacen con recursos propios, el 27,5% con préstamos de particulares (gota a gota), recursos familiares 17% y en menor medida préstamos bancarios. Gráfico 8.

Gráfica 8. Fuente de financiación de los comerciantes informales

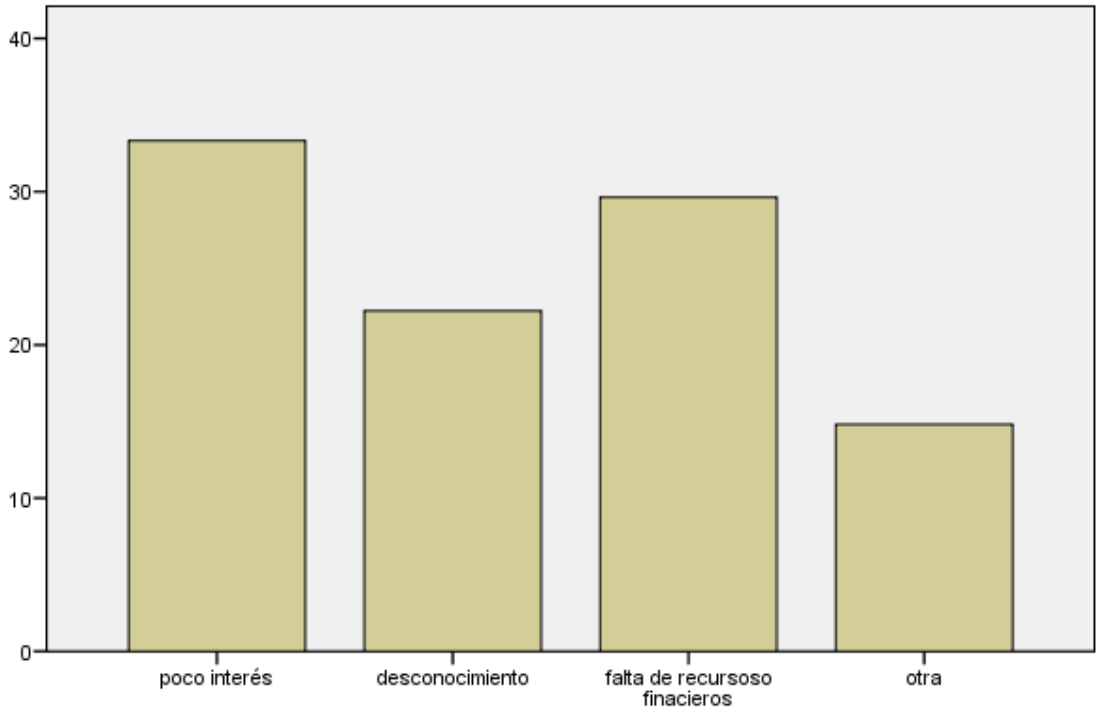


Fuente. Autor por medio de SPSS

6.3 Razones por las que no hacen uso del sistema financiero

Entre las razones que aducen los comerciantes informales para no contar con ningún producto financiero se encuentran: poco interés o desconocimiento 33,3%, falta de recursos financieros 29;4%.

Gráfica 9. Razones de la no Bancarización por parte de los comerciantes



Fuente. Autor por medio de SPSS

Conclusiones

La gran mayoría de los comerciantes informales del centro de Villavicencio no se encuentran vinculados al sistema financiero con ningún tipo de producto financiero, fundamentalmente por desconocimiento o poco interés, ya que la mayoría de su capital de trabajo para surtir sus negocios proviene de recurso propios o tomados a particulares vía créditos gota a gota. Entre los comerciantes bancarizados la entidad que goza de mayor cantidad de clientes es Davivienda.

Referencias bibliográficas

Asociación Bancaria y de Entidades Financieras. (Diciembre de 2013). *Reporte trimestral de inclusión financiera*. Obtenido de Asobancaria: http://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/2016/02/Reporte-trimestral-de-inclusi%C3%B3n-financiera-diciembre-2013.pdf

Banco de la república. (Septiembre de 2011). *Reporte de estabilidad finaciera*. Obtenido de banrep.gov.co: http://www.banrep.gov.co/es/node/23038

Díaz Urrea, C. (14 de Abril de 2014). Bancarización y costo de los servicios financieros. *Revista Dinero*. Obtenido de http://www.dinero.com/opinion/columnistas/articulo/bancarizacion-costo-servicios-financieros/194850

Fierro, M. J. (s.f.). *Estudio sobre la informalidad del comercio en Villavicencio*. Obtenido de javierfierro.wordpress.com: https://javierfierro.wordpress.com/estudio-sobre-la-informalidad-del-comercio-en-villavicencio/

Nexos. (21 de Abril de 2015). *Del comercio informal y los espacios públicos*. Obtenido de labrujula.nexos.com.mx: http://labrujula.nexos.com.mx/?p=309