

I

LA BANCARIZACION DE LOS VENDEDORES AMBULANTES DEL SECTOR DE LA
CANDELARIA EN LA CIUDAD DE BOGOTA

Presentado por:

François Franco Pinilla
Fabián Molano Mora

Universidad la Gran Colombia
Faculta de Posgrados
Bogotá DC 2016

LA BANCARIZACION DE LOS VENDEDORES AMBULANTES DEL SECTOR DE LA
CANDELARIA EN LA CIUDAD DE BOGOTA

Presentado por:

François Franco Pinilla
Fabián Molano Mora

Tutor

Elena del Pilar Infante

Especialización en Gerencia financiera
Asignatura: Fundamentación epistemológica.

Universidad la Gran Colombia
Facultad de Posgrados
Bogotá DC 2016

CESION DE DERECHOS

Bogotá D.C. 2016

Señores:

**Departamento de Biblioteca
Universidad La Gran Colombia**

Estimados señores:

Por medio de la presente nos permitimos ceder los derechos patrimoniales de autor, para la consulta total o parcial de la Monografía de grado y la consulta o reproducción total o parcial, o de la publicación electrónica del texto completo del trabajo, así como el registro en el catálogo OLIB de la Biblioteca de la Universidad La Gran Colombia.

Atentamente

Fabián Enrique Molano Mora
C.C. 1.015.396.947

François Franco Pinilla
C.C. 80.194.562

AGRADECIMIENTOS

Fabián;

Inicialmente agradezco a Dios, y a mi familia por brindarme todo el apoyo, a los docentes por ofrecerme sus conocimientos y darme bases para afrontar la vida real de una manera eficiente

Francois;

Agradezco a mis padres por el apoyo brindado, a mi hijas por cederme el tiempo de ellas y poder ocuparlo en mis estudios, a cada una de las personas, docentes y compañeros que me brindaron un poco de sus conocimientos y tiempo para poder culminar esta etapa en la academia.

CALIFICACION DE JURADOS

Firma de confirmación de la Sustentación del Proyecto de Grado por parte de los Jurados

Externos:

NOMBRES Y APELLIDOS DEL JURADO 1

FIRMA JURADO 1

NOMBRES Y APELLIDOS DEL JURADO 2

FIRMA JURADO 2

Contenido

RESUMEN	VIII
ABSTRACT	IX
INTRODUCCION	X
1. ANTECEDENTES	XII
2. MARCO DE REFERENCIA	XIV
2.1. Marco Teórico	XIV
2.2. Marco Conceptual	XVII
2.3 Marco Histórico	XVIII
2.4 Marco Legal	XXI
3. METODOLOGIA	XXIII
3.1. Delimitación del problema	XXIII
3.2. Población	XXIV
3.3. Tipo de diseño	XXIV
4. DESARROLLO DE LA INVESTIGACION EN EL SECTOR DE LA CANDELARIA	XXXIX
4.1. Evolución de la bancarización para vincular a la población ocupada informal	XXXIX
4.2. Política Pública dirigida a la Bancarización de la población ocupada informal	XLII
4.3. Caracterización de los vendedores ambulante de la Localidad de la Candelaria.	XLIII
4.4. Incidencia de la Bancarización de la población ocupada Informal.	XLV
5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	XLVIII
5.1. Conclusiones	XLVIII
5.2. Recomendaciones	L
6. ANEXOS	LII
6.1. Encuesta	LII
Bibliografía	LVI

Contenido de tablas

Contenido.....	VI
Tabla 1. Rango de edades.....	XXIX
Tabla 2. Tiempo laborado.....	XXX
Tabla 3. Nivel de estudio.....	XXX
Tabla 4. Ingreso mensual.....	XXXI
Tabla 5. Solicitud de créditos.....	XXXII
Tabla 6. No utilización crédito bancario.....	XXXIII
Tabla 8. Fuente De Ingresos Financiamiento De Negocio.....	XXXV
Tabla 9. Guarden el Dinero.....	XXXVII
Tabla 10. Atención Bancaria.....	XXXVIII

RESUMEN

Con este estudio se analizó el acceso a los servicios financieros formales en Colombia que tienen las personas en situación de empleo informal del barrio La Candelaria a la hora de realizar un préstamo en las entidades financieras, esto con el fin de hacer recomendaciones de política financiera y diseñar los instrumentos normativos que estimulen el acceso de esta población desatendida. Enseguida se describe de forma más detallada el problema relacionándolo con otros problemas por lo cual también analiza la utilización de instrumentos tanto de ahorro como de crédito a través de mecanismos informales y se realizó la priorización para determinar el principal problema que aqueja a esta población debido a las barreras que tienen a la hora de bancarizarse.

Se demostró que altos niveles de bancarización son determinantes para acelerar el desarrollo económico dado que permiten aumentar el bienestar de las personas al facilitar su acceso a mecanismos de ahorro y crédito que logran incrementos en su consumo e inversión, permiten alcanzar bienes materiales como la vivienda e inmateriales como la educación, la salud y la recreación.

De esta manera se dan a conocer las consecuencias de este problema así como las causas que lo generan. Siguiendo con la lógica del proyecto se plantea el propósito y los fines incluidos en el marco de los objetivos que tienen como finalidad mejorar la calidad de vida de la población objetivo, con mayores niveles de inclusión en los diferentes ámbitos de la vida. Dichos objetivos se estructuran de forma organizada y coherente expuesta en el texto.

Palabras Claves: Bancarización, Desempleo Informal, Inversión, estabilidad

ABSTRACT

The aim of this study is to analyze access to formal financial services in Colombia with people in informal employment situation of La Candelaria when performing loans in financial institutions, this in order to make policy recommendations financial and policy instruments designed to encourage access to this underserved population. Then describes in more detail the problem relating to other problems which also analyzes the use of instruments both savings and credit through informal mechanisms and prioritization is performed to determine the main problem faced by this population because barriers have when bancarizarce.

It has been shown that high levels of banking is crucial to accelerating economic development since that increase the well-being of people by facilitating their access to mechanisms for credit unions that achieve increases in consumption and investment, possible to achieve material goods such as housing and intangible as education, the health and recreation.

In itself disclosed the consequences of this problem and the causes that generate it. Following the logic of the project's purpose involved and the targets included in the framework of the objectives that aim to improve the quality of life of the target population, with higher levels of inclusion in the different occupations. These objectives are structured in an organized and coherent manner set forth in the text.

Keywords: Banking, Unemployment Informal, Invention, stability

INTRODUCCION

Con la presente investigación se proyecta caracterizar a los vendedores ambulantes del sector de La Candelaria en la ciudad de Bogotá, actualmente se considera que en la ciudad de Bogotá se cuenta con 48.000 vendedores ambulantes, los cuales tienen una participación muy alta en el actividad económica de la capital, según el Instituto para la Economía Social (Ipes) la mayoría de los vendedores informales están ubicados en las zonas de Chapinero 2.284, Suba 1.494 y 608 en la localidad de Usaquén.

Se decidió tomar la zona de La Candelaria ya que esta es una localidad turística y de servicio, la cual por ser una zona cultural e histórica, hace que sus habitantes se han personas de todas las clases sociales y que permite realizar un análisis a fondo de cómo y porque se genera un comercio informal tan grande en la ciudad.

Con esta Localidad se pretende realizar un muestreo y un seguimiento a la informalidad que presenta la capital, y demostrar que este sector se encuentra desprotegido y abandonado por las entidades financieras, ya que estudios realizados por Fenalco han demostrado que se producen ventas por 300.000 millones de pesos anuales.

El estudio pretende analizar el nivel de disposición que tienen los comerciantes informales, y hacer un estudio para argumentar y determinar qué tan dispuestos están estos para poder ingresar a un marco legal y así poder acceder a créditos y financiamiento de las entidades financieras para poder estabilizar sus negocios, incrementar sus ingresos y de esta forma establecer una calidad de vida para cada uno de ellos y sus familias.

Para desarrollar la investigación se realizó un estudio secundario verificando y tomando información de las indagaciones y teorías de trabajos similares, que sirvieron de base para poder realizar y establecer el tipo de población para desarrollar la encuesta, y poder levantar información que no ayudo a determinar y proponer nuestra teoría.

1. ANTECEDENTES

Se han elaborado trabajos de investigación sobre la bancarización en poblaciones vulnerables en la Universidad de los Andes del departamento CEDE (Centro Especializado de Economía), la Universidad de la Salle y el Departamento Nacional de Planeación, ellos han elaborado trabajos enfocados a la bancarización, pero en sectores diferentes al de los vendedores ambulantes ubicados en La Candelaria, esto trabajos nos han permitido tomarlos como bases para nuestra investigación ya que nos permiten conocer ciertas similitudes que presentan los mercados, de lo anterior planeado se toma el trabajo de, *Bancarización y acceso a servicios financieros de beneficiarios urbanos del programa familias en acción*, trabajo realizado por la universidad de los Andes, en el año 2.010, la línea de investigación es exploratorio y descriptivo, esta investigación tiene como objetivo medir y analizar el impacto que tiene las familias en acción al ingresar al sistema financiero por medio de regulaciones y subsidios del gobierno.

En este mismo orden y dirección se estudió el trabajo de *Evaluación del impacto de las estrategias de micro finanzas utilizadas por Bancolombia en la zona de puente Aranda en la ciudad de Bogotá*, trabajo realizado por la Universidad de la Salle en Bogotá, en el año 2.007, esta investigación es de tipo descriptiva, y tiene como objetivo investigar sobre las estrategias que en la actualidad está aplicando Bancolombia en el manejo de las micro finanzas, y de su impacto en los microempresarios que acuden a este servicio en la zona de Puente Aranda en la ciudad de Bogotá. En este mismo sentido el trabajo elaborado por el Departamento Nacional de Planeación, en el año 2.007, sobre *Estrategia para la reducción de la pobreza y la desigualdad* el cual

su objetivo es realizar un estudio para mitigar la pobreza y la desigualdad en la población vulnerable de Bogotá, y el estudio de la inclusión financiera de esta población y el impacto de este para la economía. Nos resultó oportuno tomar como referencia, *La Bancarización, Una aproximación al caso Colombiano a la Luz de América Latina*, Trabajo elaborado por la economista Claudia Tafur Said, en el año 2009 para la Universidad del Valle, esta investigación es de tipo descriptiva y correlacionar, y tiene como objetivo dar a conocer la importancia de la bancarización para Colombia, y realiza un análisis comparativo frente a otros países de la Región Suramericana como lo es Chile, Argentina y Brasil, los cuales han implementado en su sectores financieros la importancia de la bancarización a nivel nacional. Cabe agregar los estudios de, *Congreso de Inclusión Financiera y Medios de pago*, estudio elaborado por Santiago Castro Gómez para la Asobancaria, 2015, esta investigación es de tipo descriptiva, y tiene como objetivo dar a conocer el crecimiento que ha tenido el sector financiero durante varios años a partir de que se unió el gobierno colombiano y la banca privada para implementar nuevas posturas y estrategias de mercado, para que crear nuevos productos más simplificados. (Gomez, 2015) (Saiden, 2009)

Por ultimo con esta investigación se pretende argumentar los vacíos que presenta el sector de los vendedores informales, al no tratar de ingresar al sector financiero, y de ver que el sector financiero tiene por fuera de su mercado a un sector que puede llegar a ser muy favorable para sus portafolios.

2. MARCO DE REFERENCIA

2.1. Marco Teórico

Como lo han explicado trabajos previos sobre el tema (Morduch, 1995), el acceso y la utilización efectiva de los productos financieros son un vehículo eficiente para suavizar el ingreso y los ciclos del consumo. Con los productos (activos) de ahorro e inversión, los hogares tienen la posibilidad de distribuir su riqueza de forma intertemporal y disfrutar de sus rentas a lo largo de su ciclo de vida. Ya sea con un sistema de pensiones de fondeo individual, o con el sistema de reparto, el acceso al ahorro de largo plazo es un factor común que condiciona el buen funcionamiento de los esquemas de previsión. Las transacciones financieras se definen como informales cuando el prestamista no es una institución financiera formalmente creada y supervisada por un cuerpo del gobierno. El crédito informal ocurre dentro de un marco de confianza creado por relaciones preexistentes. Las relaciones financieras informales tienen distintas bases. Las más usuales son el parentesco y la amistad. Otras son las creadas por relaciones comprador vendedor: compradores de toda la vida obtienen generalmente mejores precios y condiciones que clientes ocasionales y extraños. (Begoña et al. 2013)

La teoría planteada por Joseph Stiglitz desde el año de 1970, la cual consiste en que generalmente quien cuenta con la mayor información es quien cuenta con una mayor ventaja, lo explica con la teoría de la información asimétrica. En efecto con esta teoría se puede analizar que los mercados

de crédito poseen toda la información por lo que han demostrado que para reducir las pérdidas por préstamos incobrables, puede ser óptimo para los bancos racionar el volumen de préstamos en lugar de elevar las tasas de interés (Stiglitz, 2002). Para la actualidad el Banco de Bogotá busca estrategias que garanticen que los préstamos otorgados cumplan la totalidad de su ciclo. Ya que la información con la que pueden llegar a contar el banco hace que el riesgo se minimice, Sin embargo esta teoría de la información asimétrica de Joseph Stiglitz junto con George Akerlof y Michael Spence. Plantean que los mercados son imperfectos y que la información siempre va a estar del lado del alguna de las partes, hoy en día los vendedores ambulantes se encuentran muy vulnerados cuando se ven enfrentados a competir contra otros productos que tengan una mayor ventajas por sus bajos costos, mayor demanda, por publicidad e imagen, provenientes de empresas grandes bien sean nacionales o extranjeras, que tienen una estructura de información más amplia y solida. Por consiguiente esta falta de información para los vendedores ambulantes tiene efecto negativos como altos índices de criminalidad, menores niveles de educación, bajo nivel de vida y un aumento de la brecha que existe entre ricos y pobres. La teoría el precio de la desigualdad por Joseph Stiglitz muestra que los mercados por si solos, no son ni eficientes ni estables y tienden a acumular riqueza en manos de unos pocos, además como las políticas de gobierno influyen sobre los mercados en modo que dan ventaja a los más ricos frente al resto. En conclusión el 1% de la población tiene lo que el 99% necesita. (Stiglitz, 2012). A lo largo de los planteamientos lo han explicado trabajos previos sobre el tema (Morduch, 1995), el acceso y la utilización efectiva de los productos financieros son un vehículo eficiente para suavizar el ingreso y los ciclos del consumo. Con los productos (activos) de ahorro e inversión, los hogares tienen la posibilidad de distribuir su riqueza de forma intertemporal y disfrutar de sus rentas a lo largo de su ciclo de vida. Ya sea con un sistema de pensiones de fondeo individual, o con el

sistema de reparto, el acceso al ahorro de largo plazo es un factor común que condiciona el buen funcionamiento de los esquemas de previsión.

De modo similar Gwartney con su *Teoría de las Relaciones Industriales* et al. (2006) muestran que en los países en desarrollo caracterizados por tener ingresos volátiles y donde existe bajo acceso a los servicios financieros, los hogares no logran suavizar los ciclos del ingreso y por lo tanto su consumo exhibe una gran volatilidad. Esto por su puesto, disminuye su bienestar. Asimismo, el adecuado desarrollo del sistema financiero tiene efectos positivos sobre el entorno macroeconómico. El mejor acceso al mercado de crédito permite una reducción en las restricciones de liquidez de los hogares, lo que se traduce en un crecimiento mucho más estable del consumo y en una moderación de los ciclos reales de la economía, favoreciendo el comportamiento de los agregados económicos (Cecchetti, et al., 2006). Se observa claramente que por otro lado, la importancia macroeconómica del acceso efectivo a productos financieros trasciende los indicadores de ingreso y producción: los efectos sobre la desigualdad y la pobreza han sido comentados en detalle en la literatura. En particular, Chibba (2009).

Como lo señalo Beck, Demirgüç-Kunt, & Levine en su obra *Financial Structure dataset*, (2007) se describen los canales que conectan la inclusión financiera y el desarrollo financiero con indicadores como el coeficiente de Gini e índices de pobreza, pobreza extrema e indigencia. Diversas evaluaciones de impacto a variados programas de micro finanzas muestran que estos son un mecanismo de inclusión financiera y eje desviado en la lucha contra la pobreza, la generación de ingresos y el desarrollo de empresas en países menos desarrollados. Por otro lado, la dimensión del sector bancario se puede medir a través de los activos bancarios, que resulta de sumar los activos de los bancos comerciales y otras instituciones financieras. Esta variable representa todos los derechos que tienen estas instituciones financieras sobre el sector no

financiero de la economía, y mide el volumen de financiación que proviene del sector bancario, además del grado de intermediación financiera de una economía (Allen, et al, 2006). Otra de las variables que se utilizan para medir la bancarización es el volumen de créditos de los bancos comerciales y otras instituciones financieras al sector no financiero,

2.2. Marco Conceptual

Ahorro: se define como la diferencia entre el ingreso disponible y el consumo efectuado por una persona, una empresa, etc.

Banco: Un banco es un establecimiento público cuyos servicios tienen que ver con el asunto de préstamos, créditos, cambios, entre otros.

Banca o Sistema bancario: Es el conjunto de entidades o instituciones que, dentro de una economía prestan el servicio de banco.

Bancarización: Toda persona y empresa debe realizar operaciones económicas a través de las empresas del sector financiero, para evitar la evasión de tributos y procurar la formalización de la economía.

Desempleo: Imposibilidad, que tienen las personas que desean trabajar de poder obtener un empleo. Sub-utilización de cualquier recurso productivo

Educación no formal: La educación no formal es la que se ofrece con el objeto de complementar, actualizar, suplir conocimientos y formar, en aspectos académicos o laborales sin sujeción al sistema de niveles y grados establecidos en Art 11 de la Ley General de Educación.

Emprendedor: Todo aquel que arriesga de una forma responsable y consiente hacer de una pequeña empresa para llenar de alta productividad y de un alto rendimiento.

Inclusión: Es un proceso de integración de los servicios financieros a las actividades económicas cotidianas de la población que puede beneficiar al usuario como a la banca.

Pobreza: Es aquella circunstancia en que los individuos presentan amplias dificultades para acceder a un nivel de vida mínimo por insuficiencia de ingreso.

Microcrédito: El microcrédito es un mecanismo financiero que funciona como solución económica para las microempresas resultando una herramienta importante

Micro finanzas: La noción de micro finanzas se refiere a la provisión de servicios financieros como préstamos, ahorro, seguros o transferencias a hogares con bajos ingresos.

Préstamo: es dar un artículo con carácter devolutivo, es decir, cuando se presta algo se hace con intenciones de que sea devuelto. A veces los préstamos llevan intereses en función del tiempo.

2.3 Marco Histórico

El término economía informal se generalizó en los años 70 para definir actividades económicas que tienen lugar fuera de las estructuras usuales para la empresa pública y privada. Se caracterizan por el pequeño tamaño de sus operaciones, el uso de mano de obra familiar y recursos locales, la baja dotación de capital, la tecnología trabajo intensivo, la existencia de escasas barreras a la entrada, el alto grado de competencia, la escasa cualificación de sus trabajadores y la adquisición de capacitación fuera del sistema educativo formal (United Nations).

(Garran, 2012) Como es sabido, el término “usura” posee varias acepciones. Una de ellas hace referencia al interés obtenido por el dinero o el género en el contrato de mutuo o préstamo. Pero,

el significado más utilizado al aludir a la “usura” es aquel que la define como el interés excesivo en un préstamo. Ahora bien, durante muchos siglos la inmensa mayoría de los teólogos y moralistas rechazaron, por diversos motivos, los excesos o recompensas que pudieran darse en los contratos de préstamo, es decir, cualquier tipo de interés sobre el capital o el bien prestado, ya fuera éste exagerado o no. Los primeros comerciantes en el mundo eran vendedores ambulantes, según la historia el producto principal era el ganado, ya que tenían que desplazarse de un lado a otro. En Colombia los vendedores ambulantes han estado presente desde la década de 1950, donde se empezó a conocerse más sobre este flagelo, y a mediados del siglo XX los campesinos empezaban a migrar desde las zonas a rurales a las ciudades a intercambiar sus productos y servicios, en un proceso mercantil denominado trueque, y años después empezó a identificarse como ambulante. En cuanto a la bancarización históricamente la primera actividad de los bancos fue el cambio de dinero, como lo demuestra la etimología de la palabra el término griego de banco Trapeza, designa la balanza que se utilizaba antiguamente para pesar las monedas. Con el fin de averiguar la cantidad exacta de metal precioso que contenían los países y realizar el intercambio entre las monedas nacionales y extranjeras de la época, La palabra Italiana Banco se determinó debido a que estos colocaban las monedas sobre bancos que tenían para sentaren y realizar las operaciones de cambio.

Históricamente la primera actividad de los bancos fue el cambio de dinero, como lo demuestra la etimología de la palabra el término griego de banco *Trapeza, designa la balanza que se utilizaba antiguamente para pesar las monedas*. Con el fin de averiguar *la* cantidad exacta de metal precioso que contenían los países y realizar el intercambio entre las monedas nacionales y extranjeras de la época, La palabra Italiana Banco se determinó debido a que estos colocaban las monedas sobre bancos que tenían para sentaren y realizar las operaciones de cambio.

En 1870 se funda el primer banco privado el banco de Bogotá y 14 años más tarde se crea el banco nacional, después de esto se presentaron varias guerras que afectaron el sistema monetario y bancario del país donde dio por liquidado el banco nacional y fue en 1923 donde gracias a Edwin Walter Kemmerer, economista estadounidense, se fundó el Banco de la República y se creó la superintendencia bancaria.

El Banco de la República se constituyó como una sociedad anónima con acciones de 4 clases A, B, C, y D, las de tipo A eran pertenecientes al estado, tipo B a la banca privada nacional, tipo C banca privada extranjera y las D de los particulares, el cual tenía una junta directiva de 10 personas, pero para la reforma de la constitución del 91 esto cambió y el banco se independizó del gobierno, quedando con autonomía de implementar las políticas monetarias necesarias.

Durante 1991 a 1997 se presentó la desregulación de la banca permitiendo el ingreso de banca extranjera, con la ley 45 del 90 se dio una desregulación y liberación del sector financiero y se dio el comienzo para una banca universal.

Con respecto a la bancarización En general, los servicios financieros incluyen el ahorro y todo tipo de depósitos, el crédito bancario y otras formas de financiación, los servicios de transferencia, recaudo, pagos, y el suministro de productos de seguros. Para efectos de este estudio, se considerarán todos los servicios financieros ofrecidos por el sector financiero formal con excepción de los productos de seguros. Se considera como sector financiero formal las entidades vigiladas por la Superintendencia Bancaria o por la Superintendencia de Economía Solidaria.

El proceso de bancarización en Colombia tomó fuerza hasta el 2006, cuando el gobierno lanzó la política de crear La Banca de las Oportunidades, el cual promueve oficialmente la bancarización.

Por medio de esta política se crearon las condiciones para favorecer el acceso al sistema financiero de la población excluida y estimular el acceso a servicios financieros. Adicionalmente se reforma el régimen de garantías y se fortalecen las centrales de riesgo, para las cuales se adelantan actividades que permitan incluir información de pagos de servicios públicos, arriendos y otros, con el fin de contar con alguna historia de pago de la población tradicionalmente excluida del sistema financiero.

En 2014 la Superintendencia Financiera de Colombia autoriza a la Fundación Mundo Mujer a operar como una entidad financiera y le otorga el nombre a Banco Mundo Mujer los cuales han abarcado en la mayoría de su mercado a los estratos uno dos y tres de Colombia otorgando pequeños microcréditos de una manera fácil, rápida y oportuna y con atención personalizada, permitiendo la inclusión

2.4 Marco Legal

Conpes Número 3424 - Mayo 16 de 2006

La Banca de las Oportunidades una política para promover el acceso al crédito y a los demás servicios financieros buscando equidad social.

Decreto Número 3078 - Septiembre 08 de 2006

Ministerio de Hacienda y Crédito Público Por el cual se crea el Programa de Inversión Banca de las Oportunidades.

Decreto Número 2555 - Julio 15 de 2010

Ministerio de Hacienda y Crédito Público Por el cual se recogen y reexpiden las normas en materia del sector financiero, asegurador y del mercado de valores y se dictan otras disposiciones (recoge el Decreto 3078 de Septiembre 08 de 2006).

Decreto Número 4810 - Diciembre 20 de 2011

Ministerio de Hacienda y Crédito Público Por el cual se modifica el Título 2 del Libro 4 de la Parte 10 del Decreto 2555 de 2010, en relación con el Consejo Asesor para el Programa Banca de las Oportunidades.

Ley 1735 - octubre 21 de 2014 Ley de Inclusión financiera

Por el cual se dictan medidas tendientes a promover el acceso a los servicios financieros transaccionales y se dictan otras disposiciones.

Decreto 2338 del 3 de diciembre de 2015

"Por el cual se crea la Comisión Intersectorial para la Inclusión Financiera"

Decreto 457 de febrero 28 de 2014

Por el cual se organiza el Sistema Administrativo Nacional para la Educación Económica y Financiera, se crea una Comisión Intersectorial y se dictan otras disposiciones.

Ley 1748 del 26 de diciembre de 2014

Por medio de la cual se establece la obligación de brindar información transparente a los consumidores de los servicios financieros y se dictan otras disposiciones.

3. METODOLOGIA

3.1. Delimitación del problema

La bancarización se puede considerar como un factor clave de crecimiento y desarrollo económico, ya que un mayor acceso al financiamiento por parte de los agentes económicos se convierte en un mecanismo para aumentar sus capacidades productivas y mejorar sus ingresos. De igual forma, un mayor acceso de la población de menor ingreso a los servicios financieros puede contribuir a la disminución de la pobreza, al permitirles realizar actividades para mejorar sus ingresos y fomentar el ahorro, *los conceptos como la bancarización, grado de acceso a los servicios financieros e inclusión* han venido tomando cada vez más importancia y han sido temas de interés para las entidades financieras y el gobierno, sin embargo en Colombia a pesar de tratar y legislar este tema que ha venido teniendo mucho auge a partir del año 2009, todavía existen muy pocas entidades financieras que muestran interés por incluir programas para acompañar al Gobierno Nacional y apoyar la bancarización e inclusión con el fin de lograr la igualdad de los ciudadanos para acceder al sistema financiero, que estén acordes con sus capacidades y necesidades económicas, de tal manera que este trabajo repercuta no solo en el desarrollo social sino económico de nuestro país.

3.2. Población

Este es un caso que se presenta con particularidad en una de las 20 localidades de la ciudad de Bogotá, objeto de dicho trabajo y cuyo nicho de interés es la localidad de La Candelaria, lugar donde se concentra un porcentaje representativo de vendedores ambulantes es decir trabajadores con empleo informal, para este tipo de trabajadores no acceder a la banca es resultado de los requerimientos que deben de cumplir a la entidades bancarias, surge entonces la pregunta. **¿Qué factores influyen para que los vendedores ambulantes de la localidad de La Candelaria en la ciudad de Bogotá no se bancaricen?**

3.3. Tipo de diseño

Está basada en un estudio mixto que incluye las características de la investigación exploratoria y descriptiva correlacionar, Se realizó una investigación en profundidad, que contiene rastreo bibliográfico y encuestas con trabajadores del sector de la Candelaria que facilite el análisis de la investigación y planteamiento llegando a determinar el motivo o el desconocimiento del por qué los trabajadores no se acogen al sistema financiero.

El tipo de estudio que se aplico es conveniente, ya que se recolecto información cuantitativa y cualitativa, que ayuda a especificar y aclarar que variables tienen más influencia para el análisis de la bancarización de los vendedores ambulantes. En cuanto a la investigación cualitativa de métodos observacionales, donde se estudia la calidad de las actividades, relaciones asuntos,

medios, materiales en una determinada situación o problema, se complementa la investigación cuantitativa de tipo no experimental, que permito examinar los datos de manera científica, o más específica en forma numérica, generalmente con ayuda de herramientas del campo de la estadística.

Para llevar a cabo el primer objetivo fue necesario realizar una recolección de información secundaria que proviene de libros, revistas, revisión de trabajos de grado y documentos de entidades como la Asobancaria, el Banco de la Republica, Corporación financiera Colombiana, la CEPAL (Comisión Económica para América Latina y el Caribe), la Superintendencia, Ministerio de Hacienda, ley 1328 de 2009, ANIF (Asociación Nacional de Instituciones Financieras), que brindo información que apporto a la observación en cuanto al crecimiento que ha tenido el sector financiero y si este mismo sector, está planeando estrategias para que este tipo de población ocupada informal se vincule al sistema financiero.

Partiendo de la información secundaria se procedió a diseñar un instrumento de medición que fueron las encuestas a vendedores ambulantes de la localidad de La Candelaria para recopilar información de fuentes primarias; se realizó un trabajo de campo para su aplicación. Después se realizó un análisis de información, la cual se ordenó, clasifico, y tabularon todos los datos recopilados. Con esto se elaboró un cruce entre la investigación bibliográfica y las encuestas para poder dar algunas sugerencias al sistema financiero y las conclusiones.

Por otro lado para poder realizar el segundo objetivo se necesitó recolectar información secundaria sobre la variable dependiente que se extraerá del ministerio de hacienda y crédito público, el DANE (Departamento Administrativo Nacional de Estadística), ley 1328 de 2009, ANIF (Asociación Nacional de Instituciones Financieras), en el momento que se obtuvo la información necesaria se organizó y se empezó a conocer las políticas públicas que influyen o

afectan tanto positiva como negativamente a los vendedores ambulantes. Cuando se conoció esta información se pudo determinar si las políticas públicas planteadas a la bancarización están enfocadas a beneficiar al sector financiero o a la población desocupada informal. También se determinó si estas políticas públicas buscan un mejor desarrollo económico para el país y una mejor calidad de vida para esta parte de la población.

De acuerdo a la información secundaria y la delimitación del sector se desarrolló el tercer objetivo, fue necesario extraer de la información secundaria las variables que nos podían ayudar, como las personas a quienes se le van a realizar la encuesta pertenezcan a una clase social baja principalmente a estratos 1 y 2. La población posee bajos niveles de escolaridad, su rango de edad se encuentre en un promedio entre los 16 hasta los 70 años, sin que exista diferencia si es hombre o mujer, tener en cuenta en que promedio se encuentran sus ingresos mensuales y finalmente se delimito el sector de las personas a encuestar.

Para realizar el trabajo de campo la encuesta se realizó a 50 personas (Ver Anexo 1) que cuenta con 10 preguntas, que se realizaron a personas que se desempeñan como población ocupada informal en el sector de la Candelaria la cual pertenece a la investigación cualitativa. Este se organizó y tabulo de forma en que nos permita identificar y determinar las variables que tienen más efecto para que los vendedores ambulantes no puedan o no quieran ingresar al sector financiero.

Posteriormente teniendo la información primaria (encuestas) y la información secundaria (libros, revistas, revisión de trabajos de grado y documentos de entidades como la Asobancaria, el Banco de la Republica, Corporación financiera Colombiana, la CEPAL (Comisión Económica para América Latina y el Caribe), la Superintendencia, Ministerio de Hacienda, ley 1328 de 2009, ANIF (Asociación Nacional de Instituciones Financieras). Podemos desarrollar el cuarto y

último objetivo evaluar la incidencia que tiene la bancarización hacia la población de los vendedores ambulantes de la localidad de La Candelaria, se toma como referencia a la entidad financiera Banco de Bogotá y el Grupo Aval, se revisa que estrategias está realizando el banco para poder captar los recursos generados por los vendedores ambulantes. Obtener como prioridad que estos ingresos entren al sistema financiero por medio de alguno de sus productos que ofrece en su portafolio y que se ajuste a las necesidades de estas personas. También la entidad busca luchar en contra de los créditos informales por medio de campañas busca acercarse a los vendedores ambulantes tratando de concientizarlos que los créditos informales que ellos actualmente solicitan (Gota a Gota) tienen un costo alto y que las ganancias que obtienen de las ventas, se las están llevando estas personas por sus altos intereses que cobran al momento de otorgar un crédito.

Por otra parte comprender por medio de las variables que se extrae de la encuesta que se realizó

A los vendedores ambulantes del corredor de la séptima los motivos que hace que la población ocupada informal no se bancaricen.

*No se presentaron restricciones al momento de realizar las encuestas

- Resultado de la información secundaria.

De las evidencias encontradas de los estudios secundarios pudimos observar que por parte del sector público están creando leyes y decretos como fue la creación de la banca de oportunidades para promover el acceso al crédito y a los demás servicios financieros buscando una equidad social y un crecimiento económico para el país. También el gobierno ha implementado decretos que ayuden a fortalecer la inclusión financiera como es el artículo 45 de la ley 489 del 98

claramente nos dice que la inclusión financiera tiene como propósito esencial permitir a la población el acceso al uso de los productos y los servicios financieros con el fin de contribuir al crecimiento económico.

Por otro lado el sector privado está entendiendo que el flujo monetario que circula por esta población es muy alto y debe ser ingresado al sistema financiero. Por este motivo han venido desarrollando estrategias y ampliando su portafolio de servicios financieros con el fin de atraer a esta parte de la población, tomando como ejemplo el proyecto desarrollado por el Banco de Bogotá que dentro de su portafolio creó nuevos servicios enfocados a la población ocupada informal ofreciendo facilidades de crédito y con muy pocas barreras o requisitos para poder acceder a estos créditos.

- Resultado de la información primaria (encuesta).

Posterior a completar las encuestas, se procedió a tabular dicha información en una base de datos en EXCEL; y subsiguientemente se analizó utilizando este programa.

Los resultados obtenidos durante el estudio se presentan de forma representativa mediante la explicación de tablas y gráficas perfiladas en base a los resultados arrojados.

Tabla 1. *Rango de edades*

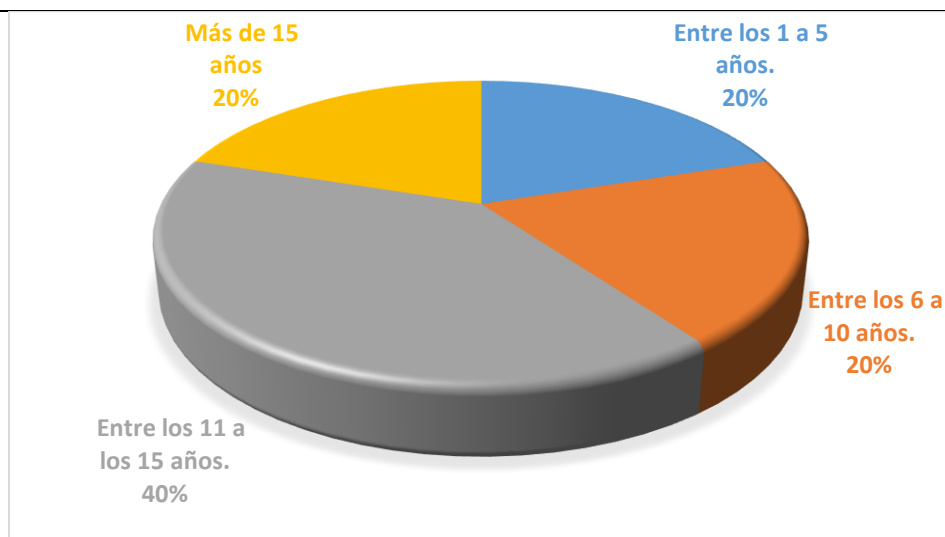
Edad	Frecuencia	Porcentaje
Entre los 5 a 15 años.	0	0%
Entre los 16 a 25 años.	8	16%
Entre los 26 a 35 años.	9	18%
Entre los 36 a los 45 años.	20	40%
Más de 46 años	13	26%
TOTAL	50	100%

Figura 1. Fuente: *Elaboración propia.*

Como se observa en la Tabla 1, la edad de los encuestados se sitúa principalmente entre el rango de los 36 a 45 años con el 40%. En segundo lugar está el rango de edad situado entre más de 46 años con el 26%, así como el rango de edad entre los 26 y los 35 años con el 18%, lo que concluye es que ya son personas económicamente inactivas.

Tabla 2. *Tiempo laborado*

Tiempo Laborado	Frecuencia	Porcentaje
Entre los 1 a 5 años.	10	20%
Entre los 6 a 10 años.	10	20%
Entre los 11 a los 15 años.	20	40%
Más de 15 años	10	20%
TOTAL	50	100%

Figura 2. Fuente: *Elaboración propia.*

En cuanto a tiempo desempeñando la labor de trabajador informal la encuesta nos arrojó que la mayoría de estas personas lleva un tiempo entre los 11 y los 15 años desempeñando esta actividad con un 40% lo cual es bastante, después están los años entre más de 15 años con un 20% igual que de 6 a 10 años.

Tabla 3. *Nivel de estudio*

Nivel de Estudio	Frecuencia	Porcentaje
Primaria	25	50%
Bachillerato	17	34%
Técnico – tecnólogo.	2	4%
Profesional.	0	0%
Otro.	6	12%
TOTAL	50	100%

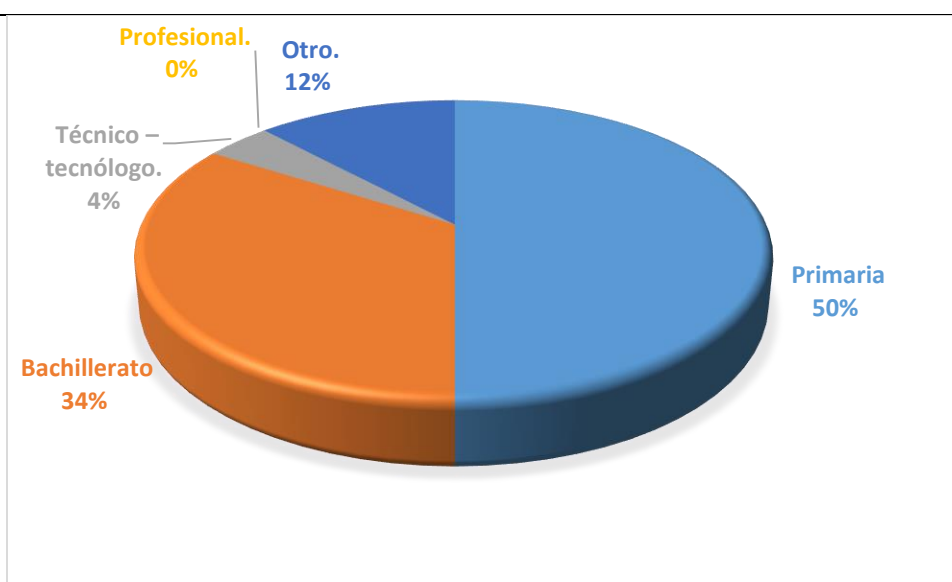


Figura 3. Fuente: Elaboración propia.

En cuanto al nivel educativo de los encuestados, el 50% de éstos afirmó haber cursado primaria, nivel educativo en el que no se presenta una diferencia significativa entre el género masculino y femenino, con el 34% de los encuestados menciona tener un nivel de escolaridad de Bachillerato. Al analizar el nivel educativo de pregrado, existe un porcentaje equivalente al 4% correspondiente a unos vendedores que atestiguaron haber cursado estudios en el SENA.

Tabla 4. Ingreso mensual

Ingreso Mensual	Frecuencia	Porcentaje
Entre \$ 1. 000 y \$ 600.000.	16	32%
Entre \$ 600.001 y \$ 1.200.000.	18	36%
Entre \$ 1.200.001 y \$ 2.500.000.	15	30%
Más de \$ 2.500.000.	1	2%
TOTAL	50	100%

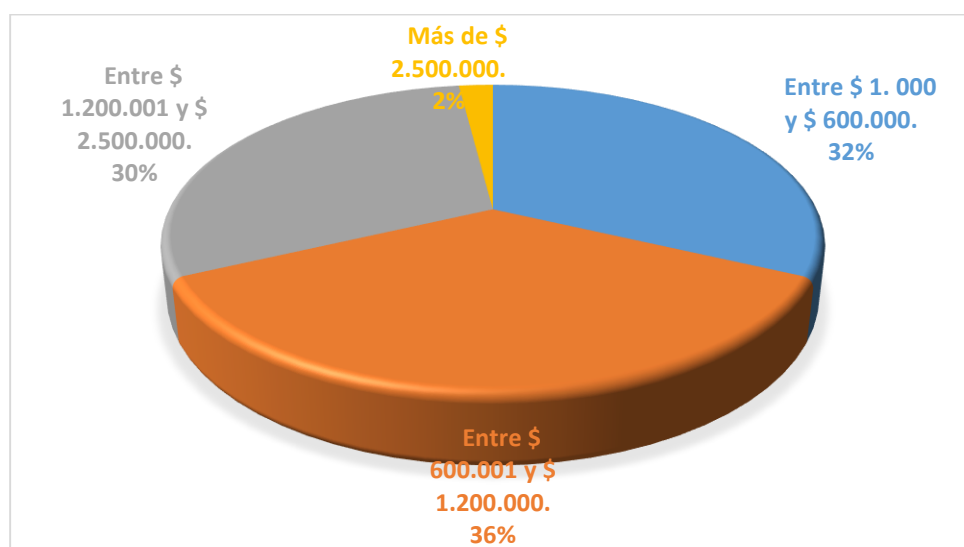


Figura 4. Fuente: Elaboración propia.

Como se observa en la Tabla 4, los ingresos que se obtienen como vendedor ambulante en La Candelaria se encuentran entre 600.001 y 1.200.000 con un 36%, seguido por los ingresos de 1.000 a 600.00 con el 32%, lo que evidencia que no es muy alto el ingreso que reciben estas personas ya que deben realizar el pago del arriendo de las cabinas que utilizan y el pago de la luz.

Tabla 5. *Solicitud de créditos*

Solicitud De Créditos	Frecuencia	Porcentaje
Si	9	18%
No	41	82%
TOTAL	50	100%

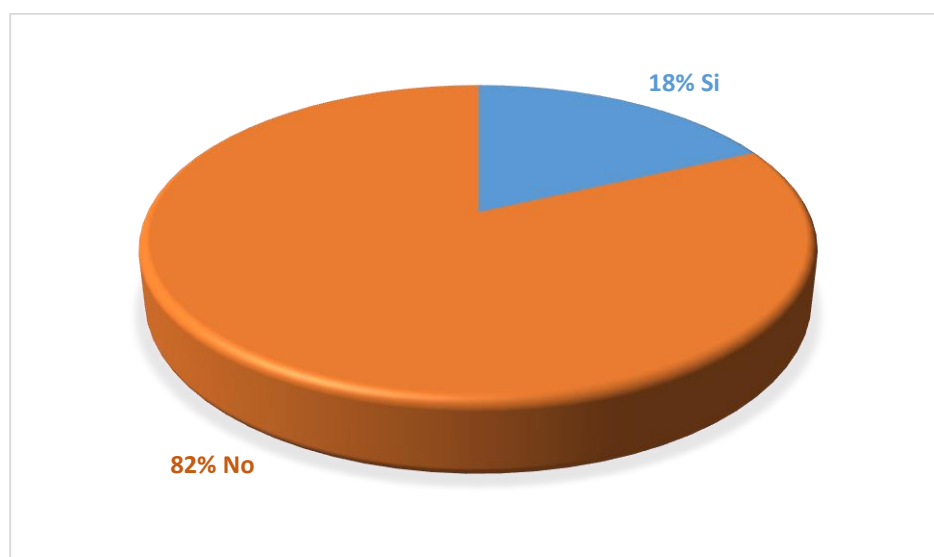


Figura 5. Fuente: Elaboración propia.

Se evidencio con esta pregunta que el 82% de las personas que se desempeñan en este mercado informal no solicitan prestamos formales con las entidades bancarias, tan solo un 18% ha tomado un crédito formal con una entidad financiera esto porque han tenido que recurrir al mercado para obtener micro- -créditos,

Tabla 6. No utilización crédito bancario

No Utilización Crédito Bancario	Frecuencia	Porcentaje
--	-------------------	-------------------

No sabe cómo solicitarlo.	8	16%
Son muy caros de pagar.	11	22%
Piden muchos documentos.	10	20%
Falta de información para utilizarlo.	13	26%
Desconfianza.	5	10%
Otro.	3	6%
TOTAL.	50	100%

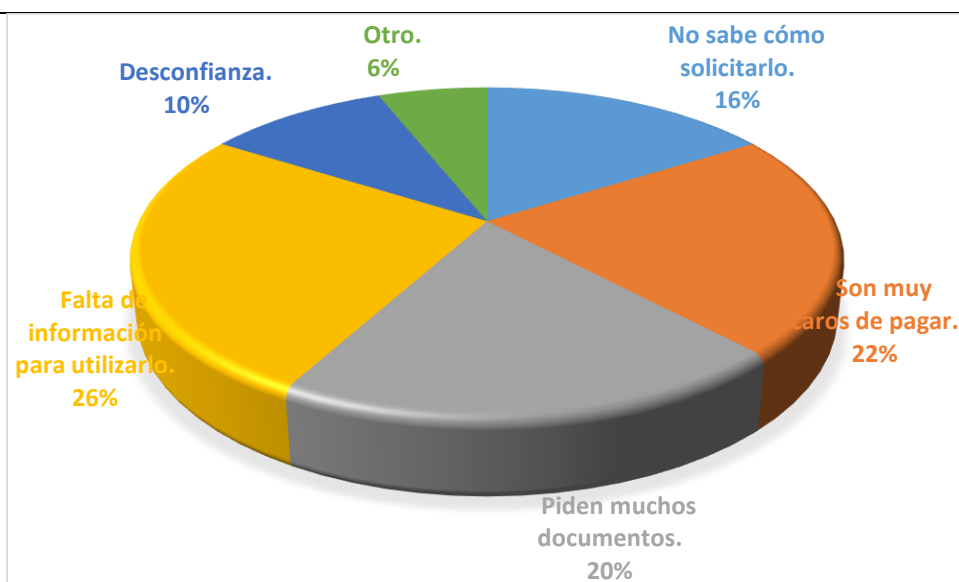


Figura 6. Fuente: Elaboración propia.

En cuanto a utilización de los servicios que ofrece el sector financiero los vendedores encuestados informaron que no utiliza este medio, por falta de información en los portafolios que ofrecen los bancos con un 26%, después la otra causal por la que no utilizan los créditos bancaros es por las altas tasas que cobran estos para los créditos.

Tabla 7. Apoyo al mercado Informal

Apoyo Al Mercado Informal	Frecuencia	Porcentaje
Si.	7	14%
No.	43	86%
TOTAL	50	100%

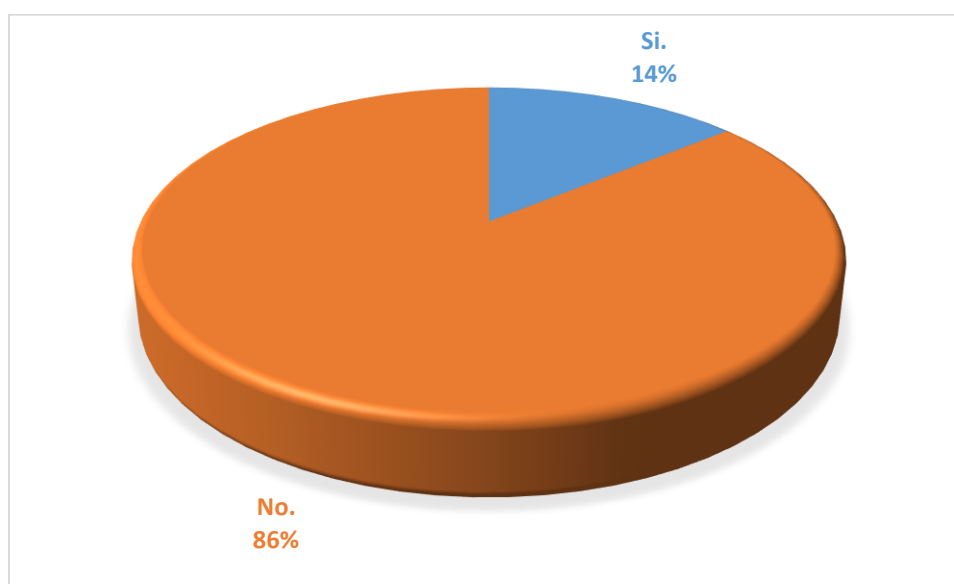


Figura 7. Fuente: Elaboración propia.

Como se evidencia en la gráfica anterior con un 86% el mercado informal no tiene ninguna ayuda por parte del sector financiero y mucho menos del estado, el 15% a firmo que si recibió una ayuda del estado y del sector financiero pero que han tenido que pagar un interés muy alto por los préstamos o por la ayuda recibida.

Tabla 8. Fuente De Ingresos Financiamiento De Negocio.

Fuente Ingresos Para El Negocio	Frecuencia	Porcentaje
--	-------------------	-------------------

Crédito bancario.	3	6%
Crédito informal.	19	38%
Familiar	13	26%
Ahorros.	7	14%
Otro.	8	16%
TOTAL	50	100%

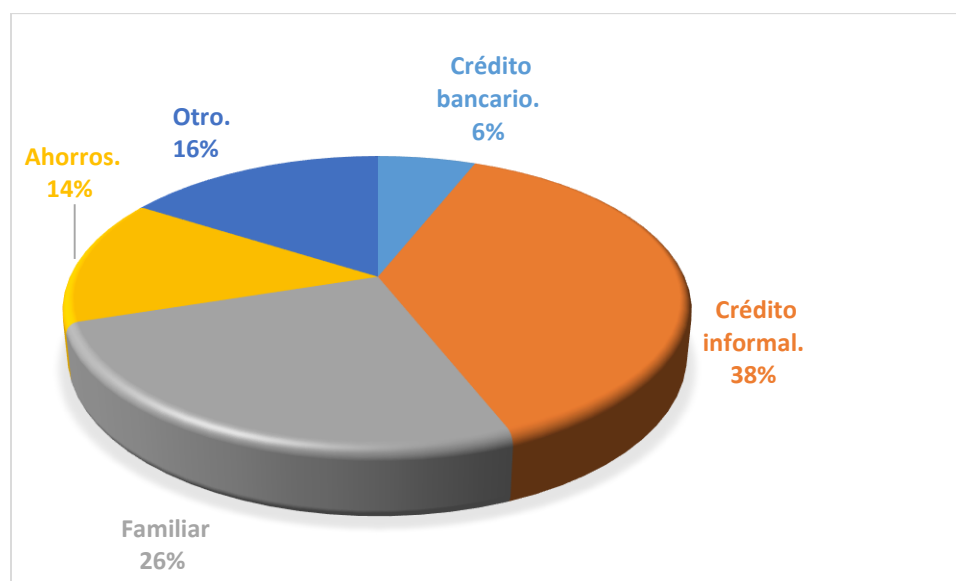


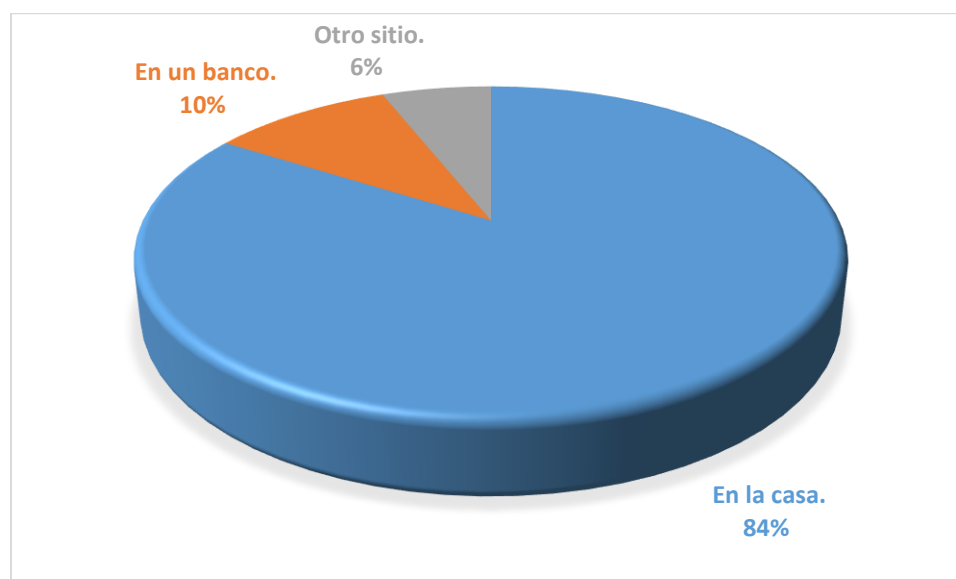
Figura 8. Fuente: Elaboración propia.

En la tabla 6, podemos analizar que un 38% de los vendedores se apalanca con los créditos informales (gota gota) ya que estos les facilita que cuando tienen una necesidad no les solicitan ninguna documentación para poder obtenerlos, en segundo lugar con un 26% se financian por medio de un familiar el cual les presta con una tasa más baja de los créditos informales.

Nota: las demás preguntas y análisis de las preguntas se encuentran en la parte de los anexos

Tabla 9. *Guarden el Dinero*

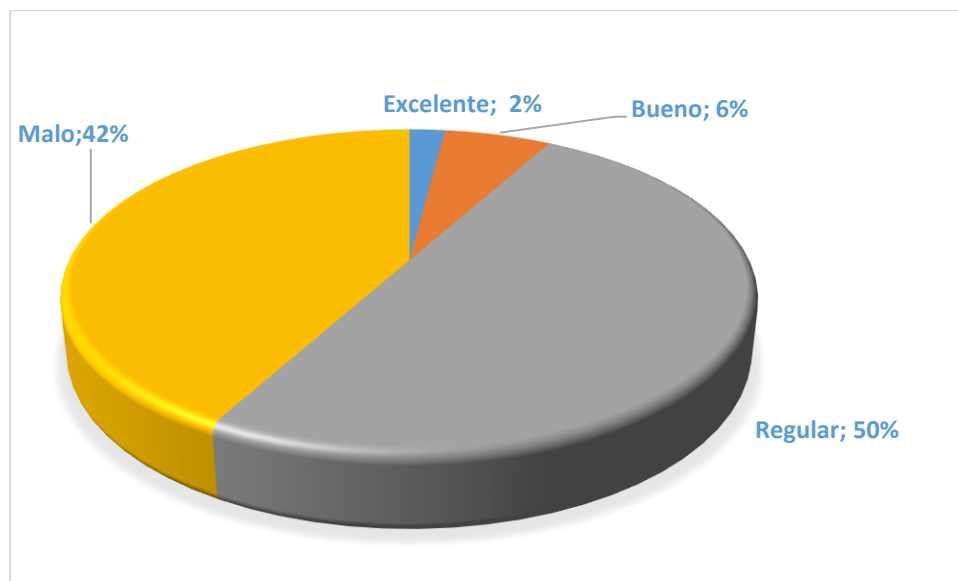
Dónde guarda el dinero	Frecuencia	Porcentaje
En la casa.	42	84%
En un banco.	5	10%
Otro sitio.	3	6%
TOTAL	50	100%

Figura 9. Fuente: *Elaboración propia.*

Como se observa en la gráfica anterior, en cuanto a la forma que los vendedores ambulantes guardan el dinero un 84% de estos lo que le queda de utilidad lo guardan en su casa, y tan solo un 10% lo deposita en una entidad financiera y el 6% en otro sitio, Con la gráfica anterior podemos inferir que la mayoría de los encuestados no tiene un conocimiento que las utilidades depositadas en una entidad bancaria les puede generar un interés por depositarla en un CDT y afirma el punto anterior que estas personas no confían en las entidades financieras oficiales.

Tabla 10. Atención Bancaria

Atención Bancaria	Frecuencia	Porcentaje
Excelente	1	2%
Bueno	3	6%
Regular	25	50%
Malo	21	42%
TOTAL	50	100%

*Figura 10. Fuente: Elaboración propia.*

En la Tabla No. 10, se observó que con un 50% la gente no tiene una buena perspectiva de que las entidades financieras presente un buen servicio o atención al usuario, lo que desfavorece la intención que tienen esta personas por adquirir algún servicio del portafolio que las entidades

ofrecen, y seguida con un 42% de que es total mente pésima la atención que prestan las entidades financieras a los usuarios.

4. DESARROLLO DE LA INVESTIGACION EN EL SECTOR DE LA CANDELARIA

4.1. Evolución de la bancarización para vincular a la población ocupada informal

En el desarrollo se analizó la evolución de la bancarización para vincular a la población ocupada informal, realizamos investigación en la biblioteca de la universidad la Gran Colombia en documentos de la Asobancaria y del banco de la republica que abarquen temas similares sobre la evolución de la bancarización a la población ocupada informal.

El Banco de la republica público un documento donde nos informa por medio de un índice la evolución de la bancarización en Colombia, el análisis del indicador de cobertura y profundización financiera sugiere que los principales avances en materia de bancarización se concentran en la región central y Bogotá. A medida que pasan los años podemos observar que el acceso a los servicios financieros ha cobrado más importancia especialmente para las regiones con mayores niveles de actividad económica.

El sector privado está entendiendo que el flujo monetario que circula por esta población es muy alto y debe ser ingresado al sistema financiero. Por este motivo han venido desarrollando

estrategias y ampliando su portafolio de servicios financieros con el fin de atraer a esta parte de la población, tomando como ejemplo el proyecto desarrollado por el Banco de Bogotá que dentro de su portafolio creó nuevos servicios enfocados a la población ocupada informal ofreciendo facilidades de crédito y con muy pocas barreras o requisitos para poder acceder a estos créditos.

El Banco de Bogotá incorporó en su portafolio de servicios, dos productos: un crediprogreso que consiste como una línea de crédito que permite financiar necesidades de inversión en activos fijos o capital de trabajo para su negocio, los requisitos y documentos requeridos son muy pocos y las restricciones son mínimas, las ventajas son agilidad en el proceso, maneja una tasa especial y no requiere historial crediticio. Los beneficios solo firma el solicitante, tiene la posibilidad de incorporarse como cliente en una entidad financiera sin haber tenido productos de crédito en otras entidades. El crediahorro es una línea de crédito que permite financiar a una tasa preferencial, necesidades de inversión en activos fijos o capital de trabajo para su negocio, este producto tiene únicamente como requisito que el solicitante esté vinculado al banco con una cuenta de ahorros. Este crédito tiene como ventajas: amplios plazos de financiamiento, no requiere historial crediticio, no se generan cobros adicionales en la solicitud y maneja una atención personalizada.

Para hacer eficiente estos créditos el banco ha desarrollado un modelo para poder llegar a su posible cliente. Al inicio de mes se asignan a los funcionarios del banco la zona, deben tener el material de trabajo necesario (papelería, material promocional, etc.) Mantener una presentación personal y carnet que le permita identificarse como empleado del banco de Bogotá. Se inicia el recorrido basado en la metodología espiral y/o espina de pescado, dejar de último las zonas más comerciales (con sobreofertas de productos financieros). El funcionario debe perfilar al cliente y ofrecerles los productos comunicándole los beneficios, si el cliente está interesado diligenciar la

solicitud con la firma y huella autorizando su consulta en las centrales de riesgos y dictarlas telefónicamente a la mesa operativa los datos del cliente para que se consulte en centrales de riesgo. Realizar validación de referencias personales y análisis financiero en el comité de crédito.

El banco de Bogotá ha venido a tendiendo a través del modelo de micro finanzas y llego a miles de personas que tiene un negocio informal y que no cuentan con experiencia crediticia para bancarizarlos y apoyarlos en el logro de sus objetivos. Como complemento ahora a través el banco apoya este nicho de mercado de manera integral atendiendo microempresarios formales e informales sin experiencia crediticia.

Los dos productos implementados en el portafolio de servicio por el banco y que están dirigidos a la población ocupada informal, tienen muy buenos beneficios y ventajas, este ayuda que tienen un negocio y desean invertir o guardar sus ganancias en una cuenta. La entidad tiene el objetivo de vincularlos como clientes y captar sus ingresos generados por las ventas

También la población ocupada informal cuenta con el apoyo del banco de los pobres este tiene como objetivo beneficiar a la población menos favorecida (desplazados, desmovilizados de los grupos armados, vendedores ambulantes, mujeres cabeza de familia) apoyándolos con sus ideas productivas, el empuje y las ganas de ponerlas en marcha para salir adelante otorgando microcréditos para la creación y el fomento de pequeños negocios propuestos por las personas más pobres.

El banco de los pobres tiene como método proveer de créditos sin garantías y con la mínima documentación necesaria en especial a clientes pobres. El profesor Muhammad Yunus dice que el pago de estos créditos dependen en gran parte de la confianza entre individuos, entre ellos mismos se encargaran de vigilar el comportamiento y el buen pago del crédito.

Por otra parte el periódico el Tiempo publicó un informe por Carlos García sobre la evolución de la bancarización en Colombia. Donde se realizó una medición en 82 países por el banco BBVA sobre el nivel de inclusión financiera, situando a Colombia en el puesto 57 es decir que 22,6 millones de adultos tienen un producto financiero. Aún existen barreras y problemas de uso y de acceso que lo dejan en desventaja frente a otros países.

“David tuesta, economista de inclusión financiera del BBVA y responsable de la medición, dijo que dicha inclusión es un ingrediente esencial del desarrollo económico y la reducción de la pobreza, y también una forma de prevenir la exclusión social. De ahí la importancia de avanzar en aspectos de uso, acceso y eliminación de barreras”

Observando la historia se puede concluir que los bancos están realizando una gran labor al momento de realizar una cobertura del sistema financiero sobre la evolución del proceso de bancarización en Colombia ligado directamente al microcrédito y que existen muchas barreras que impiden la dinamización del proceso de bancarización como la falta de educación financiera y problemas de demanda del crédito.

4.2. Política Pública dirigida a la Bancarización de la población ocupada informal

Se investigó la política pública dirigida a la bancarización de la población ocupada informal, se realizó una recopilación en la información secundaria apoyándonos de documentos extraídos por la internet como la Asobancaria, la CEPAL (Comisión Económica para América Latina y el Caribe), la Superintendencia, Ministerio de Hacienda y el banco de la oportunidades, documentos y trabajos de grado con temas similares encontrados en la biblioteca de la Universidad la Gran Colombia.

De las evidencias encontradas podemos observar que por parte del sector público están creando leyes y decretos como fue la creación de la banca de oportunidades para promover el acceso al crédito y a los demás servicios financieros buscando una equidad social y un crecimiento económico para el país. También el gobierno ha implementado decretos que ayuden a fortalecer la inclusión financiera como es el artículo 45 de la ley 489 del 98 ¹ claramente nos dice que la inclusión financiera tiene como propósito esencial permitir a la población el acceso al uso de los productos y el servicios financieros con el fin de contribuir al crecimiento económico.

La información encontrada con las políticas que están implementando el sector público para incentivar la bancarización en el sector informal son muy acertadas tienen planteamientos eficientes y al revisar en los documentos se confiaría que van a tener un efecto positivo para la población afectada, pero al momento de ejecutar estas políticas se encuentra que estas no cumplen con todos sus objetivos, no satisfacen las necesidades que la sociedad necesita, ya que por medio del estudio de campo el resultado informa que el estado crea políticas solo para beneficiar al sistema financiero dejando a un lado a la población ocupada informal y poniendo en riesgo su calidad de vida.

4.3. Caracterización de los vendedores ambulante de la Localidad de la Candelaria.

Por otra parte se realiza la identificación a los vendedores ambulantes ubicados en la localidad de La Candelaria de la ciudad de Bogotá, con base a la información secundaria se realiza una encuesta dirigida a la población afectada, se clasificaron 10 preguntas que ayudan al desarrollo

¹ Tomado de: Molina, C & Zapata P., Primeras Reflexiones acerca del contenido normativo de la Ley 489 de 1998, octubre del 2003 consultado 12 julio 20016, http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0124-05792004000200005.

de la investigación, teniendo en cuenta los siguientes parámetros: Cuando se estén ejecutando las preguntas a las personas del corredor de la séptima sean claras y fáciles de entender para que al recibir la respuesta sea lo más clara posible, preguntas que al momento de realizarlas no se sientan aludidos de manera negativa y mucho menos insultados, las preguntas no deben ser muy personales ya que podemos encontrarnos con una encuesta no finalizada o que no contenga el 100% de la sinceridad de la persona a encuestar.

Teniendo seleccionadas las preguntas se empieza a delimitar el sector de La Candelaria, se observa que el lugar ideal donde podemos encontrar una gran cantidad de personas a encuestar es el corredor de la séptima, desde la carrera séptima con calle décima hasta la carrera séptima con calle diecinueve. Tomamos el día viernes de la semana por motivo que ese día se celebra el septimaso, factor que aumenta de manera significativa el tránsito de personas donde encontramos oferentes y demandantes. Se estableció el horario de inicio a las 5: 00 pm y finalizo antes de las 9:00 logrando reunir una muestra de 50 encuestas realizadas.

En el estudio de campo y en busca del desarrollo de nuestra investigación se establecieron diálogos adicionales a la preguntas de la encuesta, donde nos manifestaban los motivos del porque los vendedores ambulantes no se bancarizan. Se exponen los casos que nos parecieron más relevantes.

El señor Roberto Pérez cuenta un negocio de venta de productos alimenticios y venta de minutos lleva más de 5 años como vendedor ambulante, no ha logrado conseguir un empleo formal por falta de educación ya que solo realizo hasta la secundaria. Manifestó que recibió una visita presencial por un funcionario de una entidad bancaria ofreciendo un producto de su portafolio explicando las facilidades y los bajos costos por el otorgamiento del producto (bajas tasas de

interés). Pero realmente él no solicitó porque piensa que piden mucho documentos y ponen muchas restricciones para otorgar un crédito, por tal motivo él solicita un crédito informal.

La señora Herirá cuenta con un negocio de venta de productos alimenticios y venta de minutos. Lleva más de 15 años trabajando como vendedora ambulante, no manifestó que ella nunca ha solicitado un crédito formal porque no entiende que es lo que hay que hacer para obtener el crédito y que no siente confianza con los bancos. Adicionalmente los ahorros con los que cuenta son para pagar los créditos informales la gota a gota que solicita para surtir su negocio y pagar sus otros gastos.

Finalmente el señor Fredy cuenta con un negocio de venta de productos alimenticios y venta de minutos, lleva casi 20 años trabajando como vendedora ambulante su estudio fue hasta la primaria. Nos manifestó que ella no ha solicitado un crédito porque le da miedo, por las razones que piensa que si se atrasa le pueden quitar todo, también que no cuenta con el conocimiento para solicitar un crédito por tal motivo tiene que acudir a un prestamista informal y no tiene la posibilidad de ahorrar ya que al final del día debe pagar un porcentaje del préstamo que le otorgaron las personas informales.

4.4. Incidencia de la Bancarización de la población ocupada Informal.

En el desarrollo se buscó evaluar la incidencia que tiene la bancarización hacia la población de los vendedores ambulantes de la localidad de La Candelaria, se observó la ocurrencia que tiene el sector financiero al momento de realizar estrategias con el fin de captar este tipo de clientes, se investigó que productos está implementando en su portafolio el Banco de Bogotá para poder llegar a los vendedores ambulantes.

El nivel de comprensión del proceso para el reconocimiento ante los organismos de comercio que mayor porcentaje registra se evidencia en los resultados de la encuesta que es muy baja. De lo anterior se concluye que los vendedores informales, a pesar de algunos estar registrados, el 70% de los encuestados no conoce los pasos para registrar su negocio ante una entidad financiera vigilada por la Superfinanciera o Asobancaria.

Lo que muestra es que la población ocupada informal encuestada tiene una tendencia a calificar su nivel de conocimiento hacia niveles bajos, es decir que no tienen una educación financiera adecuada para poder tener el criterio y la autoridad de tomar las decisiones para incluirse al sector financiero. Por otra parte el sector financiero no le ha brindado la oportunidad a la población ocupada informal de adquirir créditos de una manera más fácil y ágil ya que como se mencionó al comienzo de la investigación este es un mercado que mueve anualmente 300.000 millones de pesos, y es hora de que las entidades financieras miren hacia este lado y le brinden la oportunidad y le abran las puertas a este nicho, ya que debido a las situaciones económicas que presenta el país, y a la trayectoria que muestran las personas que se desempeñan en la informalidad no pretenden reintegrarse al mercado laboral formal, ya que en este se deben cumplir ciertos horarios y se les limita la oportunidad de generar un mayor ingreso.

Las principales causas para no apalancarse con una institución financiera, son la poca información de los beneficios que tiene dicho registro, así como la poca credibilidad que tienen los vendedores informales hacia estos organismos, y por parte del sector financiero el temor en acoger en su portafolio financiero a este mercado es el riesgo de no pago tan alto que puede tener la población ocupada informal.

Pero como se ha evidenciado con la teoría realizada por el economista y premio nobel de la paz Muhammad Yunus, estas personas por volver a tener una posibilidad nueva de adquirir un

préstamo cumple con los pagos oportunamente y evitan un sobreendeudamiento para poder estabilizar y empezar a crecer como mini empresarios.

5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. Conclusiones

En la investigación se llegó a las siguientes conclusiones:

- Es posible que a raíz del bajo nivel educativo de los vendedores informales, donde el 50% menciona haber cursado solo hasta primaria se presente un bajo nivel de conocimiento en las oportunidades y beneficios que les puede prestar el sector financiero.
- En general, los vendedores informales tienen ingresos superiores a un salario mínimo mensual lo que permite que estos no contemplen volver a incorporarse en el mercado laboral formal, por las pocas garantías que este presenta y por los sueldos tan bajos que ofrece.
- La bancarización de los vendedores ambulantes no ha sido muy eficiente, las estrategias planteadas por parte del sector público y el sector privado para poder bancarizar a la población ocupada informal son buenas pero en la ejecución tiene falencias. La

bancarización y su evolución tiene un margen ascendente cada año se bancarizan más personas pero tiene un rezago evidente con la población de los vendedores ambulantes,

- El sector público crea sobre el papel buenas estrategias para incentivar la evolución de la bancarización, pero cuando estas ideas se van a ejecutar estas fallan y no cumplen sus objetivos planteados y no le brindan la seguridad y confianza a la población laboral informal.
- Los vendedores ambulantes en su mayoría son personas con alguna discapacidad, desplazados, madres cabezas de hogar y mayores de 40 años que no consiguen estabilidad laboral y que su único medio de conseguir un ingreso es el de realizar estas ventas de manera informal y como popularmente se dice de rebusque.
- Como consecuencia al alto porcentaje en la falta de educación financiera, el desconocimiento de los beneficios que pueden generar las entidades financieras a las personas que se desempeñan como vendedores ambulantes, los largos trámites y documentación que solicitan las entidades pueden llegar a ser muy tediosos para esta población informal, y los altos costo de financieros, hacen que la hipótesis planteada se ha acepta, ya que estas personas no sientes la necesidad de incluirse en el sector financiero formal, y adquirir los diferentes productos que tienen las entidades financieras en sus portafolios para que sus pequeños negocios tengas una estabilidad y puedan generar un crecimiento económico y que puedan tener una calidad de vida mucho mas estable para cada uno de ellos y sus familias.

5.2. Recomendaciones

Después de analizar las conclusiones y los datos concebidos en el estudio se recomienda:

- Realizar programas de educación financiera dirigida a la población ocupada informal. Es prioridad que los vendedores ambulantes reciban este conocimiento por medio de campañas o cursos dictados por parte del estado o las entidades financieras, acercándose personalmente a población interesada, informándoles e incentivando sobre todos los servicios con los que cuenta un banco, para qué sirve cada producto y que beneficios pueden tener de estos productos.
- También darles a conocer que los créditos son más baratos que un crédito informal (Gota a Gota), el banco debe venderse como la mejor opción para los vendedores ambulantes que pueden brindar confianza y seguridad, que en el momento que un vendedor ambulante se acerque a una banco y se bancarice, que sienta confianza y piense que su negocio progresara y su calidad de vida se incrementara tanto para el como para su familia.
- La evolución de la bancarización no depende solo del estado y las entidades financieras también los vendedores ambulantes deben esforzarse para terminar sus estudios, así

obtienen más capacidades para tomar mejores decisiones en su negocio y buscar la manera de asociarse entre ellos y busca la forma de crear un fondo que les garantice o les dé la oportunidad de tener una estabilidad económica y porque no una pensión.

- Es trascendental que dichos organismos cumplan con lo que le prometen a los comerciantes, ya que éstos algunas veces abandonan al encontrar un bajo grado de seriedad y alto nivel de incumplimiento por parte de estas instituciones.

6. ANEXOS

6.1. Encuesta

El objetivo de esta encuesta es tener una herramienta de análisis para poder determinar qué factores pueden ocasionar que los vendedores ambulantes en la ciudad de Bogotá no se bancarizan.

Se pretende analizar los siguientes elementos.

Desempleo, educación, ingresos, falta de información, falta de oportunidades al mercado laboral legal.

Modelo:

Buenos días/tardes, estamos realizando una encuesta para evaluar el comportamiento del mercado independiente en la ciudad de Bogotá.

1. ¿En qué rango esta su edad?

* Entre los 5 a 15 años.

* Entre los 16 a 25 años.

* Entre los 26 a 45 años.

* Más de 46 años.

2. ¿Cuánto tiempo lleva trabajando como independiente?

* Entre 1 a 5 años.

* Entre 6 a 10 años.

* Entre 11 a 20 años.

* Más de 21 años.

3. ¿Cuál es su nivel de estudio?

* Primaria

* Bachillerato

* Técnico – tecnólogo.

* Profesional.

* Otro.

4. ¿En qué rango se encuentra su ingreso mensual?

* Entre \$ 1. 000 y \$ 600.000.

* Entre \$ 600.001 y \$ 1.200.000.

* Entre \$ 1.200.001 y \$ 2.500.000.

* Entre \$ 2.500.001 y \$ 5.000.000.

* Más de \$ 5.000.000.

5. ¿Ha solicitado créditos bancarios para su negocio?

* SI

* NO

6. ¿Por qué no ha utilizado un crédito bancario?

* No sabe cómo solicitarlo.

* Son muy caros de pagar.

* Piden muchos documentos.

* Falta de información para utilizarlo.

* Desconfianza.

* Otro.

Cual? _____

7. Cree usted que los bancos ayudan a fortalecer el mercado independiente?

* SI

* NO

8. ¿Cuál es su fuente de ingreso para financiar su negocio?

* Crédito bancario.

* Crédito informal.

* Familiar

* Ahorros.

* Otro.

9. ¿Dónde puede resultar mejor tener el dinero que se genera de las ventas?

* En la casa.

* En un banco.

* Otro sitio.

10. Considera que la atención brindada por las entidades financieras:

* Excelente

* Bueno

* Regular

* Malo

Bibliografía

Asobancaria. (2014). *Informe Especial de Estabilidad Financiera; Inclusion Financiera*. Bogota: ISSN - 1692 - 4029.

Asobancaria. (2014). *Informe trimestral de Inclusion Financiera*. Bogota.

B., M. (2006). *Una Nueva politica oara un mayor acceso a los servicios financieros en Colombia*. Bogota.

Begoña, G. (12 de 04 de 2005). *Microcreditos y reduccion de la pobreza, La experiencia de la AOD española*. Obtenido de Pendiente de Emigracion:
<http://pendientedemigracion.ucm.es/info/ec/jec7/pdf/com6-5.pdf>

Cano, C. G., & Esguerra, M. &. (2016). *Inclusion Financiera en Colombia* . Bogotá : Banco Republica.

Escobar, J. (16 de 8 de 2009). El banco de los Pobres en Colombia. *Dinero.com*.

Garcia, C. A. (08 de 01 de 2015). Bancarizacion en Colombia, No tan alta como se cree . *El Tiempo.com*.

Gomez, S. C. (2015). *Congreso de Inclusion Financiera y Metodos de Pago*. Bogota: Asobancaria.

J.C., F. X. (1997). *Economia Bancaria*. Madrid: Reproducciones S.A.

- Landinez, M. (2004). Las Ventas Ambulantes en Bogotá Aproximacion social y economia. *Scielo*, 102, 179.
- Maldonado, J. &. (2010). Estrategias de suavizacion del consumo y del ingreso de las madres beneficiadas de Familias en Accion:. *Serie de Documento CEDE*, 12-25.
- nacional, G. (2014). *Programa familias en Accion*. Bogota.
- Romero, C. L. (2011). *Un indice de bancarizacion para Colombia*. Bogota: Banco de la Republica.
- Saiden, C. T. (2009). *Bancarizacion, Una Aproximacion al caso Colombiano y a la Luz de America Latina*. Bogota: Pontificie Universidad Javeriana.
- ANIF. (2015). Regulación bancaria: Sus costos y Efectos sobre la Bancarización. Bogotá; Consultado el 28 de octubre 2015 de. <http://anif.co/sites/default/files/uploads/libroregulacionbancaria.pdf>
- Marulanda, B. & Paredes M. (2006). Acceso a servicios financieros en Colombia y políticas para promoverlo a través de instituciones formales. Bogotá; Consultado el 28 de octubre 2015 de. http://www.urf.gov.co/portal/page/portal/URF/Publicaciones/2006/6_ACCESO%2BA%2BSERVICIOS%2BFINANCIEROS%2B-
- Bustamante, J. P, (2011). Los retos de la economía informal en Colombia. Bogotá, Consultado el 02 de noviembre 2015 de, <http://www.minhacienda.gov.co/portal/page/portal/HomeMinhacienda/politica%20fiscal/reportesmacroeconomicos/NotasFiscales/Boletin%209%20Los%20retos%20de%20la%20economia%20informal%20en%20Colombia.pdf>

