



CARTA DE AUTORIZACIÓN

CÓDIGO

AP-BIB-FO-06

VERSIÓN

1

VIGENCIA

2014

PÁGINA

1 de 2

Neiva, 13/07/2018

Señores

CENTRO DE INFORMACIÓN Y DOCUMENTACIÓN

UNIVERSIDAD SURCOLOMBIANA

Ciudad

El (Los) suscrito(s):

Luz Briyi Vargas Sánchez, con C.C. No. 1075255151,

Auto r(es) de la tesis y/o trabajo de grado o

Titulado “caracterización del nivel de bancarización de los comerciantes formales de la comuna uno de la ciudad de Neiva, año 2018

presentado y aprobado en el año 9/07/2018 como requisito para optar al título de administradora financiera.

Autorizo (amos) al CENTRO DE INFORMACIÓN Y DOCUMENTACIÓN de la Universidad Surcolombiana para que con fines académicos, muestre al país y el exterior la producción intelectual de la Universidad Surcolombiana, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera:

- Los usuarios puedan consultar el contenido de este trabajo de grado en los sitios web que administra la Universidad, en bases de datos, repositorio digital, catálogos y en otros sitios web, redes y sistemas de información nacionales e internacionales “open access” y en las redes de información con las cuales tenga convenio la Institución.
- Permita la consulta, la reproducción y préstamo a los usuarios interesados en el contenido de este trabajo, para todos los usos que tengan finalidad académica, ya sea en formato Cd-Rom o digital desde internet, intranet, etc., y en general para cualquier formato conocido o por conocer, dentro de los términos establecidos en la Ley 23 de 1982, Ley 44 de 1993, Decisión Andina 351 de 1993, Decreto 460 de 1995 y demás normas generales sobre la materia.
- Continúo conservando los correspondientes derechos sin modificación o restricción alguna; puesto que de acuerdo con la legislación colombiana aplicable, el presente es un acuerdo jurídico que en ningún caso conlleva la enajenación del derecho de autor y sus conexos.

De conformidad con lo establecido en el artículo 30 de la Ley 23 de 1982 y el artículo 11 de la Decisión Andina 351 de 1993, “Los derechos morales sobre el trabajo son propiedad de los autores”, los cuales son irrenunciables, imprescriptibles, inembargables e inalienables.

Vigilada Mineducación

La versión vigente y controlada de este documento, solo podrá ser consultada a través del sitio web Institucional [www.usco.edu.co](http://www.usco.edu.co), link Sistema Gestión de Calidad. La copia o impresión diferente a la publicada, será considerada como documento no controlado y su uso indebido no es de responsabilidad de la Universidad Surcolombiana.



CARTA DE AUTORIZACIÓN

CÓDIGO

AP-BIB-FO-06

VERSIÓN

1

VIGENCIA

2014

PÁGINA

2 de 2

EL AUTOR/ESTUDIANTE:

Firma:

Vigilada Mineducación

La versión vigente y controlada de este documento, solo podrá ser consultada a través del sitio web Institucional [www.usco.edu.co](http://www.usco.edu.co), link Sistema Gestión de Calidad. La copia o impresión diferente a la publicada, será considerada como documento no controlado y su uso indebido no es de responsabilidad de la Universidad Surcolombiana.



DESCRIPCIÓN DE LA TESIS Y/O TRABAJOS DE GRADO

<b>CÓDIGO</b>	<b>AP-BIB-FO-07</b>	<b>VERSIÓN</b>	<b>1</b>	<b>VIGENCIA</b>	<b>2014</b>	<b>PÁGINA</b>	<b>1 de 5</b>
---------------	---------------------	----------------	----------	-----------------	-------------	---------------	---------------

**TÍTULO COMPLETO DEL TRABAJO:**

**AUTOR O AUTORES:**

Primero y Segundo Apellido	Primero y Segundo Nombre
Vargas Sánchez	Luz Briyi

**DIRECTOR Y CODIRECTOR TESIS:**

Primero y Segundo Apellido	Primero y Segundo Nombre
Dussan Herrera	Hector

**ASESOR (ES):**

**PARA OPTAR AL TÍTULO DE:** Administradora Financiera

**FACULTAD:** Economía y Administración.

**PROGRAMA O POSGRADO:** Administración Financiera.

**CIUDAD:** Neiva      **AÑO DE PRESENTACIÓN:** 2018      **NÚMERO DE PÁGINAS:**

**TIPO DE ILUSTRACIONES** (Marcar con una X):

Diagramas\_\_\_ Fotografías\_\_\_ Grabaciones en discos\_\_\_ Ilustraciones en general\_\_\_ Grabados\_\_\_  
Láminas\_\_\_ Litografías\_\_\_ Mapas\_\_\_ Música impresa\_\_\_ Planos\_\_\_ Retratos\_\_\_ Sin ilustraciones\_\_\_  
Tablas o Cuadros\_\_\_

**MATERIAL ANEXO:**

**PREMIO O DISTINCIÓN** (En caso de ser LAUREADAS o Meritoria):

Vigilada mieducación



<b>CÓDIGO</b>	<b>AP-BIB-FO-07</b>	<b>VERSIÓN</b>	<b>1</b>	<b>VIGENCIA</b>	<b>2014</b>	<b>PÁGINA</b>	<b>2 de 5</b>
---------------	---------------------	----------------	----------	-----------------	-------------	---------------	---------------

**PALABRAS CLAVES EN ESPAÑOL E INGLÉS:**

<u>Español</u>	<u>Inglés</u>	<u>Español</u>	<u>Inglés</u>
1. bancarizacion	bankization		
2. poblacion	population		
3. caracterizacion	characterization	7. Muestra	shows
4. micro credit	micro credit		
5. pymes	SMEs	8. cronograma	Schedule
6. comerciantes	merchants	9. variables	variables

**RESUMEN DEL CONTENIDO:** (Máximo 250 palabras)

Colombia en los últimos años ha tenido unos importantes avances en los procesos de inclusión financiera, siendo el incremento en la oferta y demanda de productos financiero uno de los objetivos de las políticas del Estado para reducir la pobreza en el país y promover el desarrollo económico.

En este sentido, el estudio se propuso conocer el nivel de bancarización de los comerciantes de la Comuna Uno de la ciudad de Neiva, siendo el conocer los atributos en términos de inclusión financiera de los comerciantes referenciados anteriormente el propósito de la presente investigación.

Para conocer el fenómeno estudiando se hace necesario caracterizar el nivel de bancarización de los comerciantes de la Comuna Uno. Este proceso de indagación significa que el enfoque de la presente investigación es de tipo descriptivo, utilizando como estrategia metodológica el método cuantitativo, dado que lo que se busca es determinar objetivamente cual es la condición en la cual está la población objeto de estudio, respecto al nivel de bancarización.



DESCRIPCIÓN DE LA TESIS Y/O TRABAJOS DE GRADO

<b>CÓDIGO</b>	<b>AP-BIB-FO-07</b>	<b>VERSIÓN</b>	<b>1</b>	<b>VIGENCIA</b>	<b>2014</b>	<b>PÁGINA</b>	<b>3 de 5</b>
---------------	---------------------	----------------	----------	-----------------	-------------	---------------	---------------

De esta manera, se utilizó una muestra de 212 comerciantes formales, mediante un muestreo aleatorio simple. El estudio concluyó que existe un bajo nivel de bancarización en los comerciantes formales de la Comuna Uno, donde el 67% manifestó no contar con un producto financiero de captación, mientras el 70% contestó que no tenía crédito para el desarrollo del negocio, asimismo se encontró que existe un bajo uso de medios de pago tanto para venta como para sufragar gastos de proveedores, servicios y trabajadores.

**ABSTRACT:** (Máximo 250 palabras)

Vigilada mieducación

La versión vigente y controlada de este documento, solo podrá ser consultada a través del sitio web Institucional [www.usco.edu.co](http://www.usco.edu.co), link Sistema Gestión de Calidad. La copia o impresión diferente a la publicada, será considerada como documento no controlado y su uso indebido no es de responsabilidad de la Universidad Surcolombiana.



Colombia in recent years has made significant progress in the processes of financial inclusion, with the increase in the supply and demand of financial products one of the objectives of the State's policies to reduce poverty in the country and promote economic development.

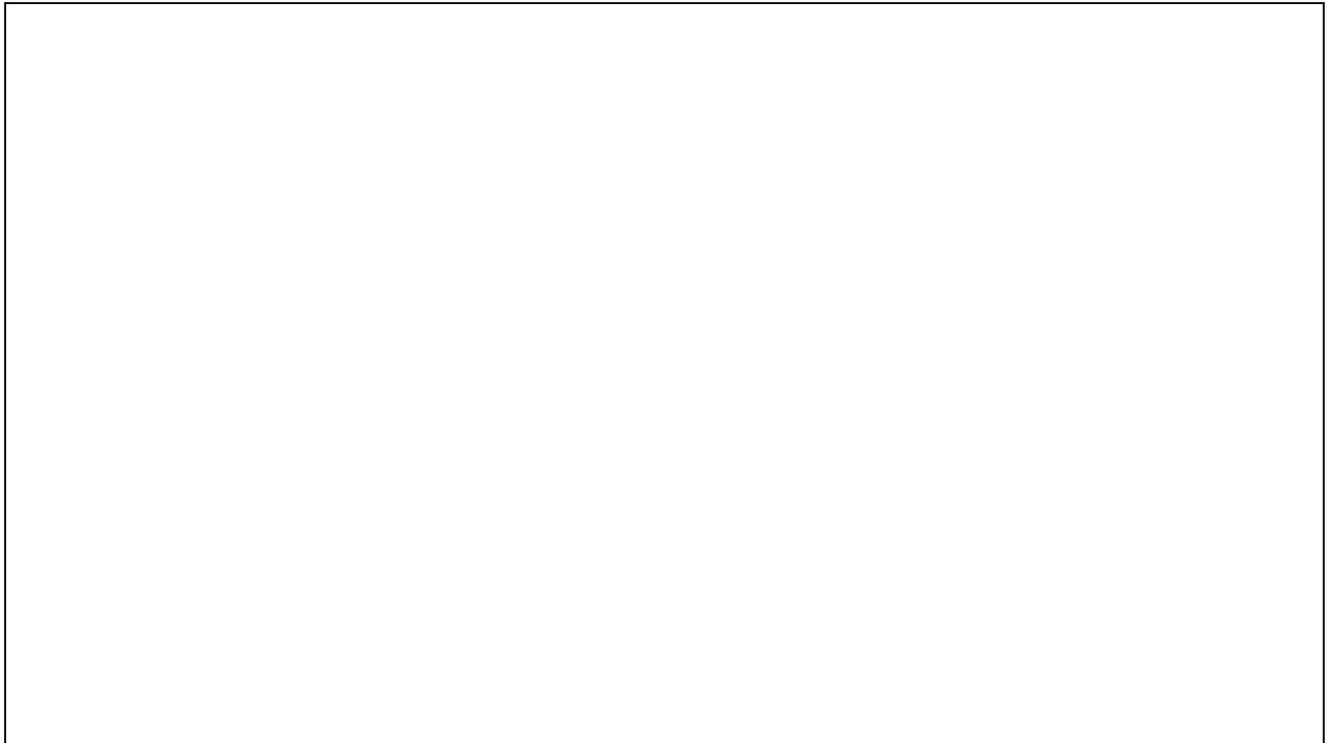
In this sense, the study was proposed to know the level of bancarization of the merchants of the Commune One of the city of Neiva, being to know the attributes in terms of financial inclusion of the merchants referenced above the purpose of the present investigation. In order to know the phenomenon by studying it is necessary to characterize the level of banking of the merchants of Commune One. This process of inquiry means that the focus of the present investigation is of a descriptive type, using as a methodological strategy the quantitative method, given that what The aim is to determine objectively which is the condition in which the population under study is, with respect to the level of banking.

In this way, a sample of 212 formal traders was used, using a simple aleator sampling. The study concluded that there is a low level of bancarization in the formal merchants of the Commune One, where 67% said they did not have a financial product, while 70% answered that they had no credit for the development of the business. found that there is a low use of means of payment both for sale and to defray expenses of suppliers, services and workers.



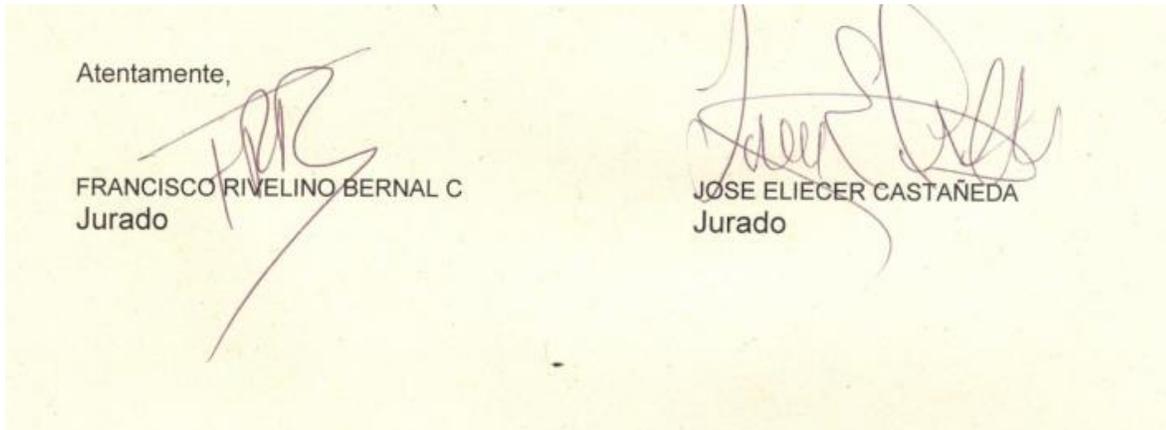
DESCRIPCIÓN DE LA TESIS Y/O TRABAJOS DE GRADO

<b>CÓDIGO</b>	<b>AP-BIB-FO-07</b>	<b>VERSIÓN</b>	<b>1</b>	<b>VIGENCIA</b>	<b>2014</b>	<b>PÁGINA</b>	<b>5 de 5</b>
---------------	---------------------	----------------	----------	-----------------	-------------	---------------	---------------



**APROBACION DE LA TESIS**

Nombre Presidente Jurado:



**PROYECTO “CARACTERIZACIÓN DEL NIVEL DE BANCARIZACIÓN DE LOS  
COMERCIANTES FORMALES DE LA COMUNA 1 DE LA CIUDAD DE NEIVA,  
AÑO 2018.”**

**Luz Briyi Vargas Sánchez.**

**Presentado a:**

**Consejo de Facultad de Economía y Administración.**

**PROGRAMA DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA  
FACULTA DE ECONOMIA Y ADMINISTRACIÓN  
UNIVERSIDAD SURCOLOMBIANA  
NEIVA, HUILA  
2018**

**PROYECTO “CARACTERIZACIÓN DEL NIVEL DE BANCARIZACIÓN DE LOS  
COMERCIANTES FORMALES DE LA COMUNA 1 DE LA CIUDAD DE NEIVA,  
AÑO 2018.”**

**Proyecto de trabajo de grado presentado como requisito parcial para optar el título  
de Administradora Financiera de la Universidad Surcolombiana.**

**ASESOR DE TESIS:  
Magister: Hector Herrera Dussan**

**PROGRAMA DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA  
FACULTA DE ECONOMIA Y ADMINISTRACIÓN  
UNIVERSIDAD SURCOLOMBIANA  
NEIVA, HUILA  
2018**

**Nota de aceptación**

---

---

---

---

---

---

---

Presidente del Jurado

---

---

Jurado

---

---

Jurado

## **Tabla de Contenido.**

### Contenido

<b>2. Título.</b> .....	7
<b>3. Antecedentes.</b> .....	7
<b>3.1 Hechos</b> .....	7
<b>3.2 Idea</b> .....	7
<b>3.3 Planteamiento del Problema.</b> .....	8
<b>3.4 Hipótesis.</b> .....	11
<b>4. Justificación.</b> .....	11
<b>5.Objetivos.</b>	
<b>5.1 Objetivo General.</b> .....	13
<b>5.2 Objetivos específicos.</b> .....	13
<b>6. Marco de referencia.</b> .....	14
<b>6.1 Trabajados desarrollados.</b> .....	14
<b>6.2 Marco teórico.</b> .....	18
<b>6.2 Marco teórico. Definiciones y Características y Teorías que se proponen sobre el tema .</b> 18	
<b>6.21. Ciclos económicos</b> .....	18
<b>6.3 Marco conceptual.</b> .....	22
<b>Bancarización</b> .....	22
<b>Pymes</b> .....	24
<b>Actividades financieras y comerciales.</b> .....	24
<b>6.4 Marco normativo.</b> .....	26
<b>7. Diseño del proyecto.</b> .....	28
<b>7.1 Tipo de investigación.</b> .....	28
<b>7.2 Alcance de la investigación.</b> .....	29
<b>7.3 Sistema categorial.</b> .....	30

<b>7.4 Población.....</b>	<b>32</b>
<b>7.5. Muestra. ....</b>	<b>32</b>
<b>7.6. Instrumento de recolección de datos. ....</b>	<b>33</b>
<b>7.7 Formato de encuesta. ....</b>	<b>34</b>
<b>7.7.1 Modelo de encuesta. ....</b>	<b>34</b>
<b>8. Financiación y cronograma.....</b>	<b>37</b>
<b>8.1 Financiación.....</b>	<b>37</b>
<b>8.1.2 Tabla 2: Financiación.....</b>	<b>37</b>
<b>8.2 Cronograma.....</b>	<b>38</b>
<b>8.1.2 Tabla 2: Cronograma.....</b>	<b>38</b>
<b>9. Análisis de resultados.....</b>	<b>39</b>
<b>9.1 Respuestas preguntas.....</b>	<b>39</b>
<b>9.2 Relación entre variables.....</b>	<b>45</b>
<b>Comerciantes con producto financiero y medio de pago para ventas. ....</b>	<b>50</b>
<b>10. Conclusiones. ....</b>	<b>51</b>
<b>11. Recomendaciones. ....</b>	<b>54</b>
<b>12. Bibliografía. ....</b>	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>

## **1. Introducción.**

Colombia en los últimos años ha tenido unos importantes avances en los procesos de inclusión financiera, siendo el incremento en la oferta y demanda de productos financiero uno de los objetivos de las políticas del Estado para reducir la pobreza en el país y promover el desarrollo económico.

Aunque el avance es importante, en algunos sectores de la población y la economía todavía no se aprovechan las bondades que significa estar bancarizado, sobre todo en las regiones y en los pequeños y medianos comerciantes. En este sentido, no se conoce el nivel de bancarización de los comerciantes de la Comuna Uno de la ciudad de Neiva, siendo el conocer los atributos en términos de inclusión financiera de los comerciantes referenciados anteriormente el propósito de la presente investigación.

Para conocer el fenómeno estudiando se hace necesario caracterizar el nivel de bancarización de los comerciantes de la Comuna Uno. Este proceso de indagación significa que el enfoque de la presente investigación es de tipo descriptivo, utilizando como estrategia metodológica el método cuantitativo, dado que lo que se busca es determinar objetivamente cual es la condición en la cual está la población objeto de estudio, respecto al nivel de bancarización.

De esta manera, para recolectar los datos necesarios que permitan lograr el propósito de la investigación se utilizara como instrumento de recolección de información la encuesta, que se aplicara a una muestra de 212 comerciantes formales, de una población de 1041 comerciantes registrados en la Cámara de Comercio de Neiva para el año 2018. De este modo con el presente estudio contribuir por medio de la generación de conocimiento a mejorar la calidad de vida de los habitantes de la Región Surcolombiana.

## **2. Título.**

Caracterización del nivel de bancarización de los comerciantes formales de la Comuna Uno de la ciudad de Neiva, año 2018.

## **3. Antecedentes.**

### **3.1 Hechos**

El Programa de Administración Financiera, tiene dentro de su quehacer misional el contribuir al desarrollo regional, a través de la formación de profesionales integrales y el desarrollo de actividades de investigación y proyección social. En tal sentido, para el desarrollo de la presente propuesta de investigación se tiene como supuesto el hecho que al realizar el estudio propuesto se está realizando un aporte a la sociedad, por tal razón tratar del tema de la bancarización en la ciudad de Neiva es una motivación para la autora en relación de los procesos de investigación al desarrollo profesional y laboral.

### **3.2 Idea**

El abordar la caracterización del nivel de bancarización de los comerciantes de la Comuna Uno de la ciudad de Neiva, surge de la discusión de la autora con algunos comerciantes de la zona a estudiar, siendo el interés en promover desde la investigación acciones para la solución de problemas sociales uno de los alicientes para concretar la presente propuesta de investigación.

### **3.3 Planteamiento del Problema.**

El capital como factor de producción ha sido determinante para el desarrollo económico de las sociedades, en tal sentido las oportunidades que tienen los agentes económicos en relación al acceso a bajo costo al financiamiento y el ahorro son un factor determinante para el desarrollo de una nación.

En este orden de ideas, en términos financieros, cuando los empresarios y consumidores disponen de tasas bajas de interés se genere un esperado efecto de incremento de consumo. Así pues, el Estado asume campos de acción en términos de políticas públicas para que el crédito sea abundante y a bajas tasas. En cuanto al acceso al dinero es tal importancia que el padre de la economía moderna manifestó en su obra cumbre lo siguiente:

El comerciante sabe que es más fácil comprar bienes con dinero que dinero con bienes, pero ello no es así porque la riqueza consista esencialmente en dinero, sino porque el dinero es el instrumento del comercio reconocido y establecido, a cambio del cual todas las cosas se entregan sin problemas. (Smith, 1776, pág. 317)

Lo anterior supone que en los últimos siglos el dinero ha jugado un papel preponderante para que en todas las actividades económicas se incremente la producción. De esta forma, actividades como el conseguir dinero o apalancamiento financiero, el ahorro, la inversión y las transacciones económicas se pueden realizar por medio la oferta de servicios prestados por las instituciones financieras, siendo estas un vehículo que permite a los demás sectores de la economía desarrollar un sinnúmero de actividades económicas.

En este sentido, es importante para cualquier actividad económica el contar con productos que ofrece el sector financiero. En este orden, para el tercer trimestre del año 2017 en Colombia 759.173 empresas contaba al menos un producto financiero formal en los establecimientos de crédito, 3,921 en cooperativas de ahorro y crédito y 567 en ONG microcrediticias. (Banca de las Oportunidades, 2017, pág. 13).

En relación al alcance de la bancarización el 79,1% de la población adulta, que corresponde a 26.6 millones de personas tienen algún producto financiero (Banca de las Oportunidades, 2017). En este orden de ideas, es evidente que en Colombia se ha dado un avance en cuanto a bancarización, sin embargo, se presentan altas tasas de informalidad en cuanto al acceso al crédito, donde para el caso de las microempresas colombianas el 20% para el año 2010, tiene un crédito de manera informal. (Comisión Económica Para América Latina y el Caribe, 2016).

En este sentido, al no acceder a productos de crédito, los microempresarios están expuestos no solo a altas tasas de intermediación, sino a poner en riesgo su seguridad personal con la utilización de productos de crédito informales. De esta forma, solo el 22,7% de los micro establecimientos de comercio el 21,9% de la industria y 16,6% de servicios, han solicitado crédito. De los cuales el 81,7% de los créditos otorgados son financiados por instituciones financieras o cooperativas de ahorro, mientras que el 8,7% es otorgado por prestamistas gota a gota (Departamento Administrativo Nacional de Estadística., 2017, págs. 6-7).

A los anteriores riesgos de no contar con productos de crédito formales, se tiene como efecto el hecho que se desaprovechan oportunidades en cuanto a la generación de ventas, pago de proveedores y demás transacciones que permiten ganar eficiencia en dichas

actividades, de esta forma según el documento Compes 3620 de 2009, se han identificado tres ejes problemáticos:

i) debilidades en percepción y aprovechamiento del comercio electrónico, ii) debilidades en el entorno normativo y existencia de barreras regulatorias y iii) limitada oferta de servicios por parte de los agentes que hacen parte de la cadena de valor del comercio electrónico. (Departamento Nacional de Planeación, 2006)

En este orden de ideas, las anteriores debilidades se evidencian en el poco uso que se da en Colombia a medios electrónicos de pagos, dado que los micro establecimientos para el año 2016, a nivel nacional solo el 8,6% recibía pago a través de tarjeta de crédito y 5,9% a través de transferencia bancaria (Departamento Administrativo Nacional de Estadística., 2017, pág. 9)

Por otro lado, la participación de establecimientos comerciales entre Comunas refleja que para el caso de la Comuna Uno, esta represento el 10% del total de comerciantes, según el Censo de Comerciantes de Neiva realizado en el año 2016. (Alcaldía de Neiva, 2016). Por el lado de la formalización el mismo censo estableció que el 79,4% de los comerciantes censados tiene matrícula comercial, lo que implica que el 20.6 % de los comerciantes de Neiva no cuentan con matrícula mercantil.

De esta manera, existe un interrogante asociado al conocimiento del el nivel de bancarización de los comerciantes formales de la comuna uno de la ciudad de Neiva. En este sentido, la bancarización implica conocer aspectos como el nivel de utilización de productos de captación, crédito y uso de estrategias de pago electrónico, siendo necesario para el desarrollo de la presente investigación responder al siguiente interrogante:

¿Cuál es el nivel de bancarización los comerciantes formales Neiva, año 2018?

### **3.4 Hipótesis.**

Los comerciantes formales de la Comuna Uno de la ciudad de Neiva usan en su mayoría productos financieros ofrecidos por instituciones formales.

## **4. Justificación.**

Fomentar el desarrollo económico es uno de los propósitos del Estado, siendo la promoción de la generación de empresas y su fortalecimiento una de las herramientas para que se alcance una mejor calidad de vida. En tal sentido, para el caso de las empresas es de suma importancia el acceso al crédito, el ahorro y las transacciones financieras son de utilidad para el eficiente comportamiento de la economía.

De esta manera cuando los pequeños y medianos empresarios presentan dificultades para acceder a servicios financieros, se limita el crecimiento de los negocios. Por esta razón el Estado Colombiano y el sector financiero han definido acciones para el fomento de la bancarización. Entre las estrategias implementadas esta la sanción de la Ley 1735 de 2014, denominada “ley de inclusión financiera”, en dicha ley se permiten la creación de Sociedades Especializadas en Pagos y Depósitos-SEDPEs- .

Otra de las estrategias que han sido implementadas ha sido la creación por medio de la Banca de las Oportunidades, creada por el gobierno nacional por medio del decreto 3078 de 2006. (Banca de las Oportunidades, 2017). Así pues, la nación ha implementado acciones como la estrategia nacional de inclusión financiera, que se propone los siguientes cuatro frentes de trabajo; “1. Promover el uso de servicios financieros 2. Estimular el acceso y uso de servicios financieros para el sector rural 3. Implementar nuevos esquemas de financiación

para mipymes 4. Desarrollar la estrategia de educación economía y financiera” (Comisión Intersectorial Para la Inclusión Financiera., 2016, pág. 24)

De esta manera, la presente investigación al pretender conocer el nivel de bancarización de los comerciantes objeto de estudio, tiene pertinencia con políticas como las consignadas en el documento Conpes 3424 de 2006 denominado “LA BANCA DE LAS OPORTUNIDADES UNA POLÍTICA PARA PROMOVER EL ACCESO AL CRÉDITO Y A LOS DEMÁS SERVICIOS FINANCIEROS BUSCANDO EQUIDAD SOCIAL”.

Dicha política tiene dentro de sus beneficiarios a; “Los segmentos de la población a quienes va dirigida la política son: familias de menores ingresos, micro, pequeñas y medianas empresas y emprendedores.” (Departamento Nacional de Planeación, 2006, pág. 8) Lo anterior implica al caracterizarse el nivel de bancarización de los comerciantes formales de la comuna uno de la ciudad de Neiva, se estaría estudiando un fenómeno que hace parte de una política del Estado que tiene como propósito el fomentar que sectores que no acceden a fuentes de financiamiento, puedan hacerlo.

Por otra parte, el estudio que se propone, tiene dentro de su campo de acción, pertinencia frente a los objetivos misionales de la Universidad Surcolombiana, dado que el conocer el nivel de bancarización de la población objeto de estudio, es un aporte que permite diagnosticar un problema social y proponer así una acciones que estarían en el marco de orientar el accionar de la Institución para contribuir hacia un desarrollo sostenible y sustentable de la región Surcolombiana. (Universidad Surcolombiana, 2017).

En este orden de ideas, también se hace necesario conocer el nivel de bancarización los comerciantes objeto de estudio, dado que bajo las herramientas técnicas y conceptuales que se dispone el aproximarnos a conocer el fenómeno de la bancarización es un estudio posible. Asimismo, la presente propuesta de investigación tiene como punto de partida, los

conocimientos que se han adquirido a través del proceso formativo de la autora, siendo el estudio de la bancarización un fenómeno que es viable en términos de competencias adquiridas, el tiempo y recursos proyectados en el presente estudio.

## **5. Objetivos.**

### **5.1 Objetivo General.**

Caracterizar el nivel de bancarización de los comerciantes de la Comuna Uno de la ciudad de Neiva, en el año 2018.

### **5.2 Objetivos específicos.**

- Identificar el nivel de bancarización de los comerciantes de la Comuna Uno de la ciudad de Neiva.
- Determinar cuáles son los productos financieros que utilizan los comerciantes objeto de estudio.
- Conocer los productos de crédito que acceden los comerciantes de la Comuna Uno de la ciudad de Neiva para financiarse.
- Proponer acciones para incrementar los niveles de bancarización de los comerciantes objeto de estudio.

## **6. Marco de referencia.**

### **6.1 Trabajados desarrollados.**

La bancarización en Colombia juega un papel importante, debido a que el sector financiero apalanca recursos para el desarrollo de actividades productivas de los demás sectores de la economía, como es el caso del sector comercial. En este sentido la profesora Claudia Tafur Saiden (2009) a través de su investigación “Bancarización: una aproximación al caso colombiano a la luz de américa latina” Tiene como objetivo realiza una reflexión acerca de la importancia de la bancarización en Colombia.

El estudio pretende “evidenciar una serie de factores explicativos del bajo nivel de profundidad financiera y establecer las causas del relativo desinterés de la banca en el proceso” (Tafur Saiden , 2009, pág. 2). A través de una metodología de carácter descriptivo. Dentro de las conclusiones del anterior estudio se resalta el bajo nivel de bancarización del país, la centralización financiera en ciertos territorios del país y la relación entre la pobreza y el nivel de bancarización.

Sobre el microcrédito en relación a su importancia:

es preciso concluir que no es sólo el instrumento para llegar a los hogares más pobres ya la pequeña empresa, es la única herramienta eficaz ante el crédito extra bancario, que, con sus extravagantes costos, conduce a la exacerbación de la pobreza en el país (Tafur Saiden , 2009, pág. 22).

Este estudio se relaciona con la investigación en curso debido a que nos proporciona elementos sobre cómo ha sido el proceso de bancarización en el país y la importancia del acompañamiento bancario para las pequeñas y medianas empresas.

Uno de los casos del apoyo que representa la bancarización se demuestra en los estratos sociales y económicos más bajos, para los profesores Juan Felipe Ceballos López y Julián

David Moreno Morales quienes en su estudio titulado: Caracterización del nivel de bancarización y políticas de inversión para las tiendas de los estratos 1 y 2 del municipio de bello, el cual pretende “indagar sobre las falencias que presentan las tiendas de barrio de los estratos 1 y 2 del Municipio de Bello en temas de estrategias contables, administrativas, comerciales y financieras” (Caballos Lopez & Moreno Morales, pág. 5)..

Igualmente, resaltado su potencial económico dentro de los riesgos y beneficios que pueden presentarse dentro del mercado financiero. En la problemática planteada se analiza las estrategias administrativas, contables comerciales y financieras para las tiendas de barrio por parte de las entidades financieras. Implementando una metodología de tipo cualitativo y propositivo; “ya que la preocupación principal es la descripción de características que expliquen fenómenos similares al planteado en el problema de investigación, mediante la exploración y descripción de situaciones de la vida real” (Caballos Lopez & Moreno Morales, pág. 7).

Finalmente, la investigación concluye identificando los inconvenientes que se presentan en los establecimientos debido a la falta de soportes contables y financieros para acceder al sector bancario, “debido a esto se decidió realizar un instructivo donde se le explique al tendero o propietario de dicho negocio cuales son las estrategias a seguir para tener control y dominio de los diferentes aspectos que afectan positiva o negativamente el negocio como lo son ingresos, egresos e inventarios” (Caballos Lopez & Moreno Morales, pág. 15).

Por lo tanto, este estudio es de gran utilidad para la investigación que se desea abordar en términos de hipótesis, debido a que mide variables desde lo cualitativo y lo cuantitativo en relación al nivel de bancarización en las tiendas de barrio, siendo básicamente el propósito planteado en la investigación que se va a desarrollar.

Igualmente, en la investigación sobre la importancia de la inclusión de los estratos 1, 2 y 3 a la bancarización en Colombia, la cual tiene como objetivo:

Describir la importancia de la inclusión de los estratos 1, 2, y 3 a la bancarización en Colombia para generar mayor productividad al cliente y permitir que la economía colombiana crezca, generando una gana y gana al cliente y al Banco (Herrera Gonzales, 2016, pág. 6)

Asimismo, se utilizó el análisis de datos como metodología. Abordada dentro de una situación problemática en la que la bancarización ha sido un proceso lento debido a la percepción que tiene sobre los clientes, como personas con una baja cultura financiera, por lo tanto, se presenta una desconfianza por parte de las entidades financieras, sin embargo, al analizar los datos, se concluye que el nivel de formación de las personas de estratos 1, 2 y 3 es cada vez más alto y los bancos cada vez están impulsando más la educación en inclusión financiera.

Ahora bien, una de las situaciones que más afecta a los pequeños empresarios del país es el acceso a financiación a tasas competitivas, en este caso los docentes: Ómar Villamizar Jiménez y Julio César Ducón Salas, en su estudio “Comportamiento del microcrédito en Colombia durante el periodo 2010-2014: exploración desde la perspectiva de la Escuela de Ohio y del Grameen Bank” (Villamizar Jiménez & Ducón Salas, 2017) que busca presentar una descripción que tuvo el microcrédito en Colombia durante el periodo 2010-2014, esto se analiza teniendo en cuenta “las condiciones de bancarización generadas a partir del impulso que el microcrédito ha tenido tanto para microempresarios como para personas naturales, es relevante analizar el comportamiento que tuvo este tipo de crédito en Colombia durante el periodo 2010-2014” (Villamizar Jiménez & Ducón Salas, 2017) abordado desde un análisis exploratorio basado en los conceptos de la Escuela de Ohio y Grameen Bank.

Ahora dentro de lo concluido, se resalta la participación de diferentes entidades (bancos, ONG, compañías de financiamiento y cooperativas) “se infiere que las diferentes entidades han mostrado interés para la atención de este segmento, así como la incorporación de nuevos jugadores, que le han apostado a la atención de los microempresarios” (Villamizar Jiménez & Ducón Salas, 2017).

Por lo tanto, el microcrédito cumple una función crucial en el desarrollo de la pequeña y mediana empresa, debido a que en muchos casos el acceso a la bancarización se da por medio de la solicitud bancaria a estos créditos. Por lo tanto, es necesario tener en cuenta los estudios financieros alrededor del tema.

Por último, es importante hacer referencia a estudios de carácter local, como es el caso del Censo de Establecimientos de Comercio de la ciudad de Neiva, realizado en el año 2016, por la Cámara de Comercio de Neiva. Los propósitos del estudio eran conocer las características generales de los establecimientos comerciales en relación a generación de empleo, ingresos, seguridad, grado de formalidad. En este orden de ideas, se pueden extraer datos importantes de dicho estudio de carácter cuantitativo y alcance descriptivo, siendo la variable ingresos un dato importante que se relaciona con el tema de bancarización, dado que la liquidez con que cuenten los comerciantes es determinante a la hora de acceder a servicios financieros. En tal sentido, se tiene los siguientes resultados:

## Ingresos mensuales de establecimientos comerciales.

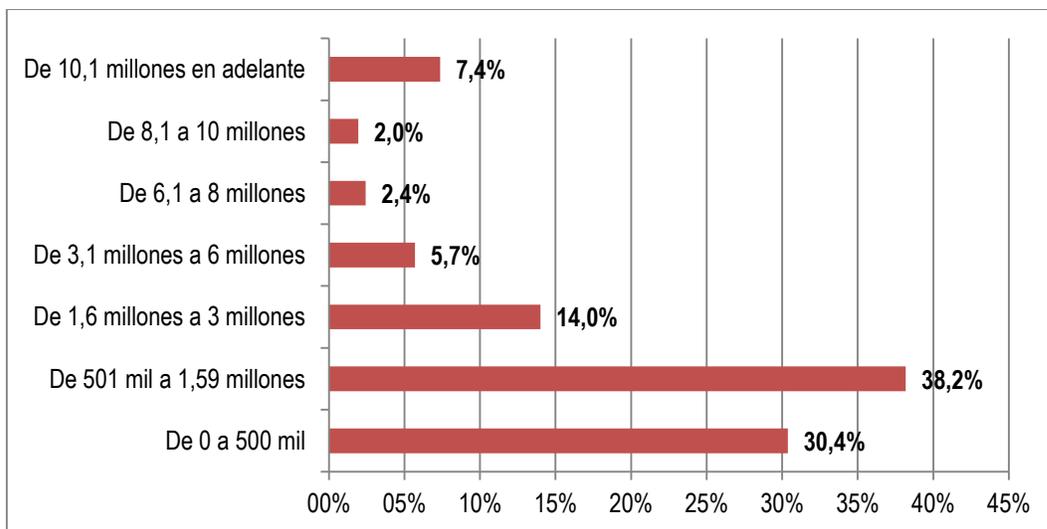


Figura 1: Ingresos promedio actividad comercial. Fuente: Cámara de Comercio de Neiva. Censo de Establecimientos Comerciales de Neiva, 2016.

El censo arroja que en el caso de la ciudad de Neiva, el 68,2% de los comerciantes manifestaron que tenían ingresos inferiores o iguales a 1.590.00 pesos.

### 6.2 Marco teórico.

#### 6.2 Marco teórico. Definiciones y Características y Teorías que se proponen sobre el tema

##### 6.2.1. Ciclos económicos

##### 6.2. 1.1 Bancarización (Políticas de inclusión financiera)

La bancarización es comprendida dentro de los términos de inclusión financiera de la población, “lo cual implica el acceso y uso efectivo de los productos financieros activos y

pasivos por parte de los hogares” (Cano , Esguerra, Garcia , Rueda , & Velasco , 2014), ahora bien, para lograr la finalidad de inclusión y expansión financiera deben interactuar múltiples actores sociales los cuales juegan un rol específico: en primera medida se encuentra la sociedad encargada del diseño financiero, lo que conlleva a la intervención de las instituciones bancarias y su movilización a diferentes lugares, tercero, la capacidad de articular una red tecnológica, al servicio del sistema financiero y finalmente el manejo de una buena relación entre los individuos y empresas soportadas en un sistema bancario LOS (Moreno Agudelo & Bonilla , 2015)

Por otro lado, para otros autores como Liliana Morales y Álvaro Yáñez, la bancarización o inclusión financiera puede desarrollarse plenamente al cumplirse los siguientes tres factores exógenos: primero: Estabilidad macroeconómica: considerada como la principal causa de las crisis financieras y por lo tanto uno de los principales desafíos de la bancarización lo cual se traduce en el mantenimiento de disciplina fiscal, equilibrio externo e inflación decreciente. Segundo: Marco Institucional: el cual se refiere a la importancia de un sistema legal que, de claridad, de los derechos de propiedad, las responsabilidades de los gobiernos corporativos, las bases para una disciplina de mercado efectiva, procedimientos para la solución de problemas internos en los bancos y mecánico de protección adecuados. Y, por último, la supervisión efectiva: que se basa en el establecimiento de regulaciones de tipo prudencial los cuales depende de un esquema de fiscalización, basado en la solvencia y en la gestión de los riesgos (Morales & Álvaro , 2006)

Por otra parte, el Banco Mundial, considera que la inclusión se da a partir del momento en el que las personas cuentan con una cuenta para transacciones debido a que permite a las personas guardar dinero y enviar y recibir pagos. Igualmente se toma la

bancarización como un factor clave para reducir la pobreza extrema y promover la prosperidad compartida (Banco Mundial , 2017)

Ahora bien, según la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) se deben cumplir las siguientes condiciones para desarrollar de forma adecuada la inclusión financiera: primero: contar con infraestructura que permita la cobertura geográfica del servicio financiero, segundo: tener una oferta amplia de productos, tercero: conocer las preferencias y costumbres de los consumidores, cuarto: un marco robusto de protección a los consumidores, que les genere mayor confianza y bienestar al empatar sus intereses, quinto: la creación de un entorno regulatorio adecuado, para que las empresas puedan seguir innovando en la oferta de productos y servicios financieros (Superintendencia Financiera de Colombia, 2016).

### **La bancarización y la pequeña y mediana empresa**

En la relación que se presenta entre la inclusión financiera y los Pymes, “está integrado principalmente por entidades formales vigiladas por Superintendencia Financiera: bancos comerciales, compañías de financiamiento y cooperativas financieras” (Superintendencia Financiera de Colombia , 2014). Según Luis Alberto Zuleta se ha identificado ciertos problemas para no acceder al crédito: primero: los niveles de tasa de interés y la complejidad de la documentación. Por otra parte, la CEPAL describe las pymes como empresas heterogéneas dentro de un universo empresarial donde conviven diversas fuentes de producción. Ahora bien, considera que el apoyo a las pymes debe darse desde los sistemas de ejecución, desde los mecanismos de coordinación institucional, los vínculos públicos y privadas con la finalidad de generar mayor capacidad en las instituciones y acumular aprendizajes (Zuleta, 2016).

## **Microcrédito**

El microcrédito o micro finanza es una forma de generar inclusión financiera y apoyar a la pequeña y mediana empresa a su expansión y por lo tanto a la generación de empleo, por tanto:

El acceso a pequeños créditos -con tasas de interés razonables en vez de los costos exorbitantes que a menudo los prestamistas tradicionales cobran- permite a las personas pobres pasar de actividades que generan unos ingresos ínfimos a pequeñas unidades productivas propias (Rodríguez Martínez , 2010).

Para lo anterior, se han creado múltiples modelos alrededor del mundo, de los cuales tomaremos tres como ejemplos: El modelo de microcrédito de Yunus que se exponen en el libro el Banquero de los Pobres del profesor Yunus donde se narra la experiencia de prestar dinero incentivando el emprendimiento, gracias a este modelo, en 1982 se funda el Grammen Bank en Banglades “Siendo éste un Banco Comercial tiene como objetivo primordial atender los ahorros y demanda de crédito de la población pobre del país, particularmente del área rural” (Roman, 2010). Ahora bien, en la tesis realizada por María Demelza del Rosario Rodríguez Martínez, los micro-finanzas están concebidas:

Como una herramienta de desarrollo desde lo local, para afianzar los mercados internos ofreciendo acceso al mercado financiero a una población excluida por el Sistema Financiero dada su condición de vulnerabilidad y bajos ingresos, así como la falta de garantías exigidas por las Entidades Bancarias, con el fin de promover y afianzar el desarrollo de la economía local (Rodríguez Martínez , 2010, pág. 9).

Sin embargo, según Ortiz Marina las condiciones de inestabilidad financiera dentro de la micro y pequeña empresa no se presenta solo por razones de falta de acceso a los créditos o microcréditos sino también a la falta de ahorro, lo cual es necesario para el crecimiento y el desarrollo, debido a que se da mayor liquidez para la inversión futura (Medina Ortiz, 2012). Igualmente se resalta el sentido de necesidad ante la empresa “la provisión de servicios financieros completos para ese sector es una necesidad por la expansión natural de las empresas y los procesos de renovación y modernización a los que están abocados, por lo que requieren servicios oportunos, constantes y a tasas de interés que no le resten competitividad” (Medina Ortiz, 2012, pág. 3)

### **6.3 Marco conceptual.**

#### **Bancarización**

Para ampliar el concepto de bancarización o inclusión financiera se abordara las siguientes definiciones que se han desarrollado tanto a nivel internacional como nacional, ahora bien, la inclusión financiera es definida por el INFE (International Network Financial Education) como el proceso de promoción de un acceso exequible, oportuno y adecuado para ampliar la gama de productos y servicios por parte de todos los segmentos de la sociedad, a través de la aplicación de enfoques innovadores o existentes hechos a la medida o existentes hechos a la medida. Con la finalidad de promover el bienestar económico y la inclusión económica y social (Banco de Desarrollo de America Latina , 2013).

Por otra parte, la OECD (Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico) Define la Inclusión Financiera como un proceso de promoción del acceso oportuno y adecuado a un rango de productos y servicios financieros regulados y a la ampliación del uso por parte de todos los segmentos de la sociedad a través de la implementación de enfoques

existentes innovadores y adaptados, incluyendo la sensibilización y educación financiera que promueva el bienestar financiero, así como la inclusión social y económica (Zuleta, 2016).

En el caso de Colombia el Banco de la Republica define la IF como un proceso de integración a las actividades económicas y financieras cotidianas de la población, lo cual puede contribuir de manera positiva e importante al crecimiento económico a la misma medida que se reducen los costos de financiación, aseguramiento y manejo de los recursos, tanto para las personas como para las empresas (Banco de la Republica, 2014).

### **Microcrédito**

Según María Demelza en su tesis El Microcrédito, una Mirada Hacia el Concepto y su Desarrollo en Colombia, los microcréditos son pequeños préstamos dirigidos a personas de bajos ingresos, posibilitados en mayor medida para los países en vías de desarrollo, para que muchas personas de bajos recursos puedan financiar sus proyectos de pequeñas y medianas empresas. Por otra parte, la ley 590 del 2000 define el sistema de microcrédito como aquella solvencia dirigido al estímulo de la micro, pequeña y mediana empresa las cuales tengan un monto máximo por operación de 25 Salarios Mínimos Mensuales Legales Vigentes (Rodriguez Martínez , 2010).

Finalmente, en la investigación desarrollada por Maricruz Lacalle Calderón, se considera el microcrédito no como un espacio donde se consigue el préstamo de millones para desarrollar grandes inversiones en infraestructura o en producción, sino que tiene como objetivo conceder pequeños préstamos a los más necesitados, con el único fin de ayudarles a salir de sus condiciones precarias, logrando:

De esta manera, ayudando a miles de pequeños microempresarios a crear su propio negocio, crear nuevos puestos de trabajo e incrementar sus ingresos, se puede romper este círculo en el que viven millones de personas, y como consecuencia, llegar a modificar las cifras mundiales de pobreza” (Lacalle Calderón, 1988, pág. 3).

## **Pymes**

Según la Unión Europea los PYMES son medianas, pequeñas y microempresas: la primera se caracteriza por tener entre 50 y 249 trabajadores. El límite del volumen de negocios se aumentará hasta 50 millones de euros, y el del balance general, hasta 43 millones de euros. Las pequeñas empresas, se caracteriza por contar entre 10 y 49 trabajadores. El límite del volumen de negocios y el del balance general se aumentará hasta 10 millones de euros. Finalmente, la microempresa, se caracteriza por tener menos de 10 trabajadores. Y manejar una producción entre 2 millones de euros para el volumen de negocios y el balance general (Union Europea, 2017).

## **Actividades financieras y comerciales.**

Las actividades financieras se desarrollan dentro de un marco regulatorio que para el caso de Colombia hace parte de una economía de mercado. De esta manera, la constitución política de Colombia en relación a las actividades económicas establece en el artículo 330 lo siguiente:

La actividad económica y la iniciativa privada son libres, dentro de los límites del bien común. Para su ejercicio, nadie podrá exigir permisos previos ni requisitos, sin autorización de la ley. ...()...La empresa, como base del desarrollo, tiene una función social que implica obligaciones. El Estado fortalecerá las organizaciones solidarias y

estimulará el desarrollo empresarial. ..()...La ley delimitará el alcance de la libertad económica cuando así lo exijan el interés social, el ambiente y el patrimonio cultural de la Nación. (Congreso de la Republica, 2017)

En estos términos, es importante comprender que la iniciativa privada es libre en la república de Colombia, siendo tanto el comercio realizado por los comerciantes formales de la Comuna Uno de la ciudad de Neiva, como las entidades financieras que prestan sus servicios son actividades con todo el soporte constitucional.

Asimismo, las actividades financieras tienen en el decreto 663 de 1993, denominado como el estatuto orgánico financiero, el marco regulatorio principal de la actividad financiera, siendo los Establecimientos de Crédito, las Sociedades de Servicios Financieros, Las Sociedades de Capitalización, Las Entidades Aseguradoras y los Intermediarios de Seguros y Reaseguros, las entidades que conforman el sistema financiero Colombiano. (Congreso de la Republica, 2017)

De esta forma, tanto los establecimientos bancarios, las corporaciones de ahorro y crédito como las cooperativas son las que otorgan a las empresas gran parte del crédito formal en Colombia. En cuanto a la regulación de las instituciones financieras en Colombia se creó mediante la ley 45 de 1923 la Superintendencia Financiera que se encarga de regular los servicios que prestan los establecimientos financieros.

En cuanto a las cooperativas de ahorro y crédito, estas son vigiladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria que se encarga de regular a las cooperativas entre las que se encuentran las cooperativas de ahorro y crédito

#### **6.4 Marco normativo.**

Colombia al tener un sistema económico de mercado, ostenta una regulación propia de la libertad de empresa, donde se garantiza la iniciativa privada como sostén del modelo económico, siendo la actividad comercial un sector que goza de dichas prerrogativas. En este orden de ideas, el decreto 410 de 1971, denominado Código de Comercio, que en el artículo 10 define que en relación a la actividad comercial lo siguiente:

Son comerciantes las personas que profesionalmente se ocupan en alguna de las actividades que la ley considera mercantiles. La calidad de comerciante se adquiere, aunque la actividad mercantil se ejerza por medio de apoderado, intermediario o interpuesta persona (Congreso de la República, 2018)

Igualmente, en el artículo 12 del código de comercio estipula que tipo de persona se encuentra habilitada para ejercer la actividad comercial: “toda persona que según las leyes comunes tenga capacidad para contratar y obligarse, es hábil para ejercer el comercio; las que con arreglo a esas mismas leyes sean incapaces, son inhábiles para ejecutar actos comercial. (Congreso de la República, 2018)

Por otra parte, es necesario diferenciar que en la actividad comercial se desarrollan por comerciantes formales, como informales. En este caso, tanto la población como la muestra de la investigación recae en comerciantes formales, que según el Decreto 2042 del 2014, (Congreso de la República, 2014) que establece la naturaleza y competencias de las Cámaras de Comercio, son dichas instituciones las habilitadas para otorgar el registro mercantil que habilita a una persona jurídica o natural como comerciante formal.

Por otro lado, teniendo en cuenta que la investigación a desarrollar, abordaría como población objeto de estudio empresas que en su mayoría son unipersonales, la ley 222 de 1995 en el Artículo 80 estipula que estas empresas “estarán sujetas, en lo pertinente, a la inspección, vigilancia o control de la Superintendencia de Sociedades, en los casos que determine el Presidente de la República”. (Congreso de la República, 1995)

Por último, tomando en consideración el tamaño de las empresas en Colombia la ley 590 de 2000 define lo siguiente:

Toda unidad de explotación económica, realizada por persona natural o jurídica, En actividades empresariales, agropecuarias, industriales, comerciales o de servicios, rural o urbana,” y las clasifica en: *Microempresa*: la que se conforma por persona natural o jurídica, con un personal hasta de 10 empleados y hasta 501 (smlv4). Las *Pyme*: la pequeña y mediana empresa conformada por la persona natural o jurídica, con fines de explotación económica, según el Artículo 2, de la Ley 905 de 2004. La *gran empresa*: es aquella cuya planta de personal es mayor a 200 trabajadores y cuenta con activos totales por un valor superior a 30.000 (smvl)” (Congreso de la República., 2000).

Por su parte, en relación a lo que se considera el comercio formal se tiene que según el artículo 26 del decreto 410 de 1971, Código de Comercio se tiene que:

El registro mercantil tendrá por objeto llevar la matrícula de los comerciantes y de los establecimientos de comercio, así como la inscripción de todos los actos, libros y documentos respecto de los cuales la ley exigiere esa formalidad.

El registro mercantil será público. Cualquier persona podrá examinar los libros y archivos en que fuere llevado, tomar anotaciones de sus asientos o actos y obtener copias de los mismos. (Presidencia de la República., 2018)

En tal sentido, el documento idóneo para que se determine la formalidad de la actividad comercial es el registro mercantil de dicha actividad. Asimismo, en el mismo Código de Comercio en el artículo 19 establece la obligatoriedad del comerciante de realizar el registro mercantil.

## **7. Diseño del proyecto.**

### **7.1 Tipo de investigación.**

Las investigaciones tienen en sus resultados una delimitación frente a la frontera del conocimiento que se desea llegar, dado que de acuerdo a las características de investigación se puede determinar la complejidad de un estudio científico. En este sentido, una investigación puede buscar estudiar nuevos fenómenos, describirlos, encontrar relaciones entre fenómenos o identificar las causas y efecto de un problema dado.

En el caso del presente estudio de caracterización del nivel de bancarización de un determinado grupo de población de comerciantes, implica que la investigación es un enfoque de tipo descriptivo. Es importante mencionar que: “Con los estudios descriptivos se busca especificar las propiedades, características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis.” (Sampieri, Collado., & Lucio., 2014)

En este caso se busca es conocer una determinadas variables sobre los productos financieros formales o formales que demandan el grupo objeto de estudio, siendo la presente investigación un estudio que permitirá servir como sustento para investigaciones de carácter correlacional o explicativas.

Por otro lado, el estudio de un problema requiere para ser abordado de una forma que sistemáticamente revele el fenómeno estudiado, siendo el tipo de investigación determinante para los propósitos y resultados de la presente investigación.

De esta manera, la presente investigación de tipo descriptivo para lograr sus propósitos implica utilizar estrategias metodológicas de carácter cuantitativa, dado que los instrumentos utilizados permiten medir el fenómeno de bancarización de los comerciantes de la comuna uno de la ciudad de Neiva. Así pues, una investigación de carácter cuantitativo tiene en relación a las formas:

La medida y el procesamiento de datos constituye el procedimiento empleado para alcanzar la objetividad en el proceso de conocimiento. La búsqueda de la objetividad y la cuantificación se orientan a establecer promedios a partir del estudio de las características de un gran número de sujetos. (Monje, 2011)

En este orden de ideas, son los atributos relacionados con el nivel de bancarización los propósitos de la presente investigación, siendo las estrategias cuantitativas la forma más idónea para realizar la presente investigación, dado que se busca precisar variables bajo una perspectiva objetiva. En tal sentido el enfoque cuantitativo, se sustenta en la lógica deductiva, partiendo desde premisas generales a la particulares.

## **7.2 Alcance de la investigación.**

En la investigación como actividad sistemática tiene desde luego unos propósitos en los cuales se sustenta el aporte o utilidad de un determinado estudio de la realidad, teniendo la presente investigación un carácter aplicado, que tiene como finalidad conocer los atributos de una población, que en este caso tiene que ver el establecer como se encuentran los

comerciantes de la comuna uno de la ciudad de Neiva en relación al nivel de bancarización en el año 2018.

### 7.3 Sistema categorial.

Para realizar un mejor análisis de un fenómeno que se estudia, es necesario abordar el problema mediante tópicos o categorías de análisis. De esta forma, variables como la bancarización o inclusión financiera, la bancarización y la pequeña y mediana empresa y el microcrédito son las categorías principales en las cuales se sustenta la presente investigación.

**Tabla 1: Sistema Categorial**

Categorías de Primer Orden	Categorías de Segundo Orden	Categorías de Tercer Orden
1. Bancarización o Inclusión Financiera	Uso efectivo de los productos financieros	Inclusión y expansión financiera
	Relación entre múltiples actores:	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Sociedad</li> <li>2. Instituciones Bancarias</li> <li>3. Red tecnológica</li> </ol>
	La bancarización como facilitador de transacciones.	Permite a las personas guardar y recibir dinero
	Condiciones para la inclusión financiera	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Infraestructura</li> <li>2. Oferta amplia de productos</li> </ol>

		3. Conocer las preferencias y costumbres de los consumidores.
		4. Marco robusto de protección a los consumidores.  Creación de un entorno regulatorio adecuado
2. La bancarización y la pequeña y mediana empresa.	Problemas para acceder al crédito	Niveles de tasas de interés
		La complejidad de la documentación
	Apoyo a los Pymes se debe presentar desde:	Los sistemas de ejecución.
		Los sistemas de ejecución
		Coordinación Institucional.
	Inestabilidad financiera	Falta de acceso a créditos.
Baja cultura del ahorro.		
3. Microcrédito	Forma de inclusión financiera	Apoyar a la pequeña y mediana empresa.
		Prestar dinero incentivando el emprendimiento
		Promover y afianzar el desarrollo económico local

	Una herramienta de desarrollo desde lo local.	
--	---	--

Fuente: Elaboración propia.

#### **7.4 Población.**

La población se define como el universo del cual se va a recolectar la información que se necesita para estudiar el fenómeno que la investigación va a abordar.

En el caso de la presente investigación, la población corresponde a los comerciantes formales que tienen matrícula mercantil vigente y que cuentan con la dirección comercial ubicada en la Comuna Uno de la ciudad de Neiva (ver anexo 1: solicitud de información). En tal sentido, según información suministrada por la Cámara de Comercio de Neiva en la Comuna Uno se encuentran registrados para marzo del año 2018 un total de 1041 establecimientos comerciales. (Cámara de Comercio de Neiva., 2018.).

#### **7.5. Muestra.**

La muestra se entiende como el segmento o parte de la población a quienes se les aplican los instrumentos de recolección de información para recolectar los datos necesarios para estudiar el fenómeno a indagar. En términos de ideas, la muestra es:

Una alternativa a los censos será la medición de estas variables en una parte de la población, es decir, en una muestra. Trabajar con una muestra de la población tiene la ventaja de que es más rápido, más barato y los resultados obtenidos pueden ser

más precisos, de modo que, si la muestra se elige correctamente, la información que obtenemos permite una estimación razonable de la situación de la población (Casal & Mateu, 2003, pág. 4)

En este caso, aplicar a toda la población representada en comerciantes de la Comuna Uno de la ciudad de Neiva sería bastante costoso, por lo cual se utilizara un muestreo aleatorio simple, siendo el número de muestras a aplicar el resultado de resolver la siguiente formula:

Formula:

$$n: \frac{(N) O^2 * Z^2}{(N) O^2 + 0.5^2 * Z^2}$$

n: ¿?

N: 1041

O: 0.5

Z: 1,96 nivel de confianza.

E: 0,06 error máximo admisible.

Muestra:

$$N: \frac{(1041) 0.5^2 * 1.96^2}{(1041) 0.06^2 + 0.5^2 * 1.96^2}$$

N: = 212,32 Se aplicarán 212 encuestas a comerciantes formales de la Comuna Uno de la ciudad de Neiva.

## 7.6. Instrumento de recolección de datos.

ENCUESTA.

Naturaleza metodológica: Cuantitativa.

Método de recolección de datos: Encuesta personal

Tipo de cuestionario: Estructurado.

Ámbito Geográfico del Universo: Neiva

Universo: Comerciantes formales Comuna Uno.

Tamaño de la muestra: 212 unidades muestrales válidas.

Tipo de muestreo: Muestreo aleatorio simple

Margen de error: aprox. 5 % para un nivel de confianza del 95%.

Fecha de inicio de recolección de datos: 20/4/2018

Fecha de finalización de la encuesta: 15/5/2018.

## **7.7 Formato de encuesta.**

### **7.7.1 Modelo de encuesta.**



Encuesta de caracterización del nivel de bancarización de la Comuna Uno de la ciudad de Neiva.

Muy buenas tardes, (días), soy estudiante del programa de Administración Financiera de la Universidad Surcolombiana. Actualmente estoy realizando la investigación titulada “CARACTERIZACIÓN DEL NIVEL DE BANCARIZACIÓN DE LOS COMERCIANTES FORMALES DE LA COMUNA 1 DE LA CIUDAD DE NEIVA, AÑO 2018”. En este sentido, para el estudio antes mencionado, se requiere replicar la siguiente encuesta a

comerciantes formales, de antemano solicito respetuosamente responder el siguiente cuestionario:

1. ¿Tiene actualmente usted algún producto financiero?

- a) Si
- b) No

2) Si la respuesta a la anterior pregunta es sí responda las preguntas 2, 3 y 4 ¿Que producto financiero tiene usted actualmente?

- a) Cuenta de Ahorros.
- b) Cuenta Corriente.
- c) Otro producto.
- d) Cuenta Corriente y de Ahorros.

3) ¿En qué entidad tiene el producto financiero?

- a) Entidad bancaria (Banco)
- b) Cooperativa de Ahorro y Crédito.
- c) Otro Cual\_\_\_\_\_

C) Entidad bancaria y Cooperativa de Ahorro y Crédito.

4) ¿La titularidad del producto financiero está a nombre de?

- a) La empresa o establecimiento comercial.

b) Propietario.

c) Algún(os) producto con titularidad del propietario y algún (os) con titularidad la empresa o establecimiento comercial.

5) ¿Que medios de pago utiliza para la venta de bienes y servicios?

a) Efectivo

b) tarjeta debito y/o crédito.

c) transacciones bancarias.

d) cheque

e) otro medio de pago: cual \_\_\_\_\_

6) ¿Que medios de pago utiliza para el pago de proveedores y/o trabajadores?

a) Efectivo.

b) Tarjeta débito o crédito. .

c) Transacciones bancarias.

e) Otro medio de pago: cual \_\_\_\_\_

7) ¿ Tiene actualmente un credito destinado para el desarrollo de su negocio?

a) Si

b) No

8) Si la respuesta a la anterior pregunta es afirmativa ¿ Con que entidad o persona tiene el respectivo crédito?.

a) Entidad financiera.

b) Cooperativa de Ahorro y Crédito.

c) Amigo o familiar.

d) Prestamista particular.

## **8. Financiación y cronograma.**

### **8.1 Financiación.**

Para el desarrollo de la presente investigación se requieren de unos recursos tanto humanos, como materiales y económicos. Es de resaltar que dada la cercanía de la población y muestra a estudiar permite un menor gasto de recursos, de esta manera se relaciona el costo estimado para realizar la presente investigación.

#### **8.1.2 Tabla 2: Financiación.**

Rubro	Unidades.	Costo total unidad en pesos.	Costo total.
Fotocopias.	2.000	\$50 pesos.	\$100.000
Impresiones.	500	\$200	\$ 100.000
Transporte.	20 trasporte ida y vuelta urbano.	\$5.000	\$ 100.000

Alimentación y refrigerios.	60 refrigerios, desayunos, almuerzos y/o cenas.	\$6.000	\$360.000
Bibliografía	3 libros.	\$30.000	\$90.000
Total.			\$ 750.000

Elaboración propia.

## 8.2 Cronograma.

El presente proyecto tiene para su desarrollo y ejecución un tiempo estimado de cinco meses, es de resaltar que al igual que con los recursos económicos, el estudio que se propone dada la cercanía del objeto de estudio que en este caso son los comerciantes formales de la comuna 1 de la ciudad de Neiva, tiene como característica principal el hecho de minimizarse el tiempo para realizar una investigación.

### 8.1.2 Tabla 2: Cronograma.

Actividad.	Fecha de inicio.	Fecha de finalización.
Formulación y sustentación de anteproyecto.	2 de enero 2018.	Marzo 15 de 2018.
Recolección de datos( Encuestas)	20 de abril 2018.	15 de mayo 2018.
Procesamiento de la información en software especializado.	16 de mayo 2018.	30 de mayo de 2018.
Análisis de datos.	1 de junio de 2018.	20 de junio de 2018.

Elaboración del informe de trabajo.	21 de junio.	15 de julio.
Sustentación del trabajo de grado ante jurados.	16 de julio 2018.	30 de julio de 2018.

Elaboración propia.

## 9. Análisis de resultados.

### 9.1 Respuestas preguntas.

El instrumento de recolección de datos de carácter primario que se diseñó para realizar el presente estudio, arrojó los siguientes resultados.

**Pregunta 1:** ¿Tiene actualmente algún producto financiero?

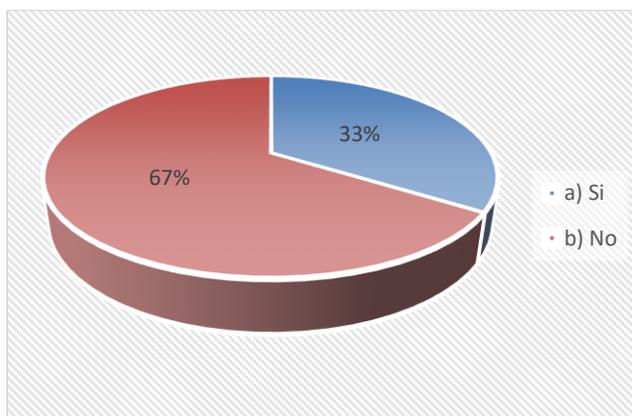


Figura 1: ¿Tiene actualmente algún producto financiero? Fuente: Elaboración propia de fuente de información primaria

De acuerdo a los encuestados el 67% dice no tener un producto financiero, mientras que el 33% expresa que si tiene algún producto financiero. Estos datos reflejan que la

mayoría de los comerciantes no cuentan con un producto financiero formal, teniendo solo aproximadamente una tercera parte de los comerciantes de la comuna objeto de estudio un producto financiero.

**Pregunta 2:** ¿Si la respuesta a la anterior pregunta es sí responda las preguntas 2, 3y4

¿Que producto financiero tiene usted actualmente?

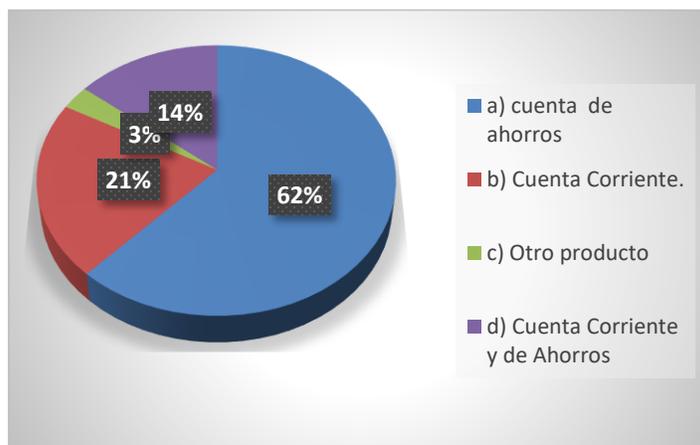


Figura 2: ¿Si la respuesta a la anterior pregunta es sí responda las preguntas 2, 3y4 ¿Que producto financiero tiene usted actualmente? Fuente: Elaboración propia de fuente de información primaria.

De acuerdo a los encuestados que afirmaron tener un producto financiero, el 62% dice tener el producto financiero en cuenta de ahorros, mientras el 21% expresa tener el producto financiero en cuenta corriente, el 14% manifiesta tener otro producto financiero mientras que el 3% indica tenerlo en Cuenta Corriente y de Ahorros. Los anteriores datos ponen en evidencia que los comerciantes que tienen productos financieros, utilizan en su mayoría cuentas de ahorros.

**Pregunta 3:** ¿En qué entidad tiene el producto financiero?

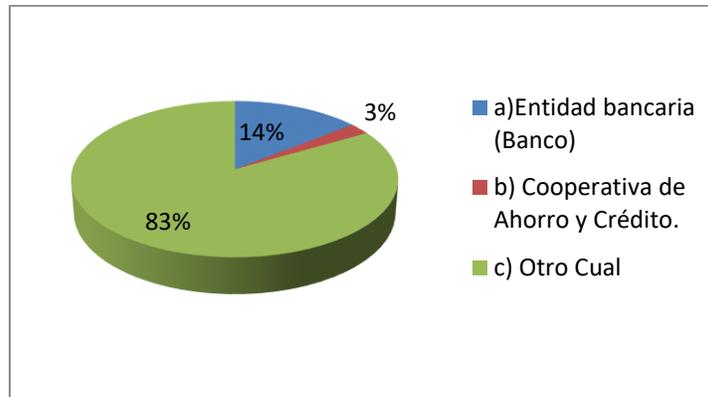


Figura 3 : ¿En qué entidad tiene el producto financiero? Fuente: Elaboración propia de fuente de información primaria.

De acuerdo a los comerciantes consultados, que te respondieron que tenían un producto financiero, el 83% dice que es en una entidad bancaria, donde tiene el producto, mientras que el 17% expresa que tiene el producto financiero en una cooperativa de ahorro y crédito. Por su parte el 3% indica que lo tiene en otra entidad. El anterior dato pone en evidencia la preferencia de los comerciantes para optar por productos financieros ofertados por entidades bancarias.

**Pregunta 4:** ¿La titularidad del producto financiero está a nombre de?

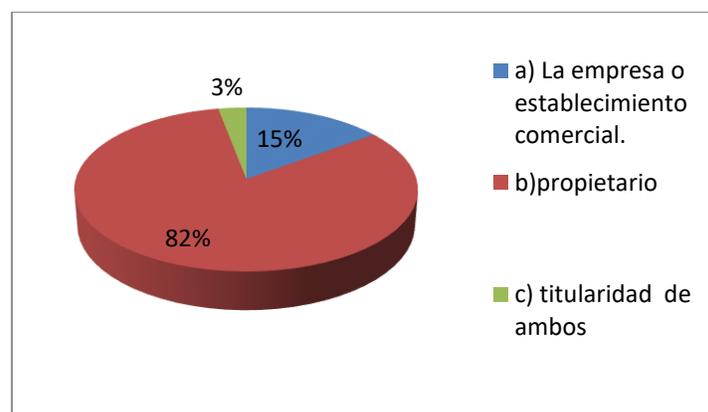


Figura 4: ¿La titularidad del producto financiero está a nombre de? Fuente: Elaboración propia de fuente de información primaria.

De acuerdo con los comerciantes formales de la comuna uno que respondieron que afirmativamente que tenían un producto financiero, el 82% dice que la titularidad del producto financiero está a nombre del propietario del establecimiento comercial, el 15% expresa que lo tienen a nombre del establecimiento comercial, mientras que el 3% indica tenerlo con titularidad de ambos. En esta opción, el peso de la titularidad en la persona natural, es decir el dueño del negocio es mayor que la persona jurídica o el establecimiento comercial.

**Pregunta 5:** ¿qué medios de pago utiliza para la venta de bienes y servicios?

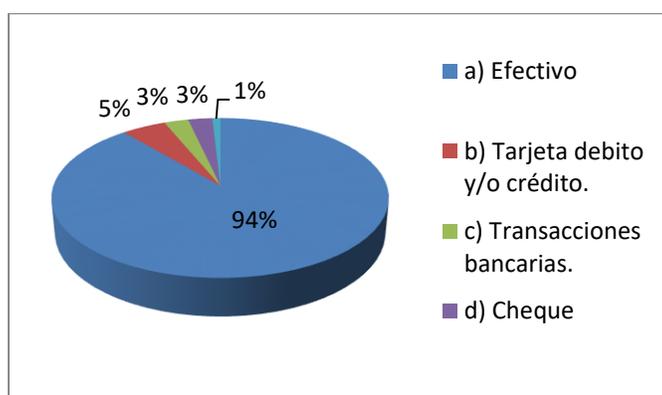


Figura 5: ¿qué medios de pago utiliza para la venta de bienes y servicios? Fuente:

Elaboración propia de fuente de información primaria.

De acuerdo a los encuestados el 89% utiliza efectivo para la venta de bienes y servicios, el 5% expresa que utiliza las tarjetas débito o crédito para la venta de bienes y servicios, el 3% utiliza Transacciones bancarias para la venta de bienes y servicios. En este sentido, se evidencia un uso mayoritario de efectivo como medio de pago para la venta de bienes y servicios por parte de los comerciantes de la comuna uno de la ciudad de Neiva.

**Pregunta 6:** ¿Que medios de pago utiliza para el pago de proveedores y/o trabajadores?

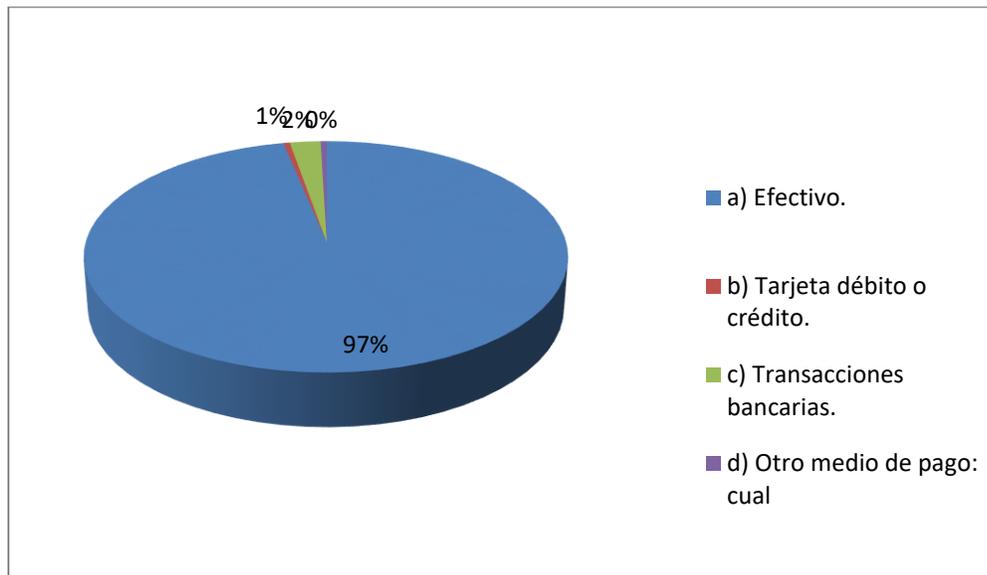


Figura 6: ¿Que medios de pago utiliza para el pago de proveedores y/o trabajadores?

Fuente: Elaboración propia de fuente de información primaria.

De acuerdo a los encuestados el 97% dice que utiliza efectivo para el pago de proveedores y trabajadores, el 2% utiliza transacciones bancarias para el pago de proveedores y trabajadores mientras que el 1% utiliza la tarjetas débito o crédito para el pago de proveedores y trabajadores. Estos datos evidencian que existe en la Comuna Uno un bajo uso de canales electrónicos para el pago a proveedores y clientes, presentando este hecho una relación con el uso de medios de pago para ventas.

**Pregunta 7** ¿Tiene actualmente un crédito destinado para el desarrollo de su negocio?

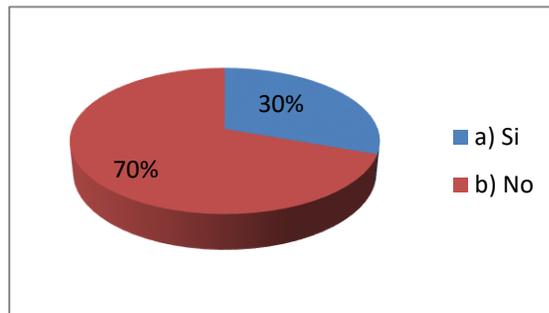


Figura 7: ¿Tiene actualmente un crédito destinado para el desarrollo de su negocio?

Fuente: Elaboración propia de fuente de información primaria.

De acuerdo a los encuestados el 70% dice no tener un crédito destinado para el desarrollo del negocio, mientras tanto el 30% manifiesta que tiene un crédito destinado para el desarrollo del negocio.

**Pregunta 8:** Si la respuesta a la anterior pregunta es afirmativa ¿Con que entidad o persona tiene el respectivo crédito?

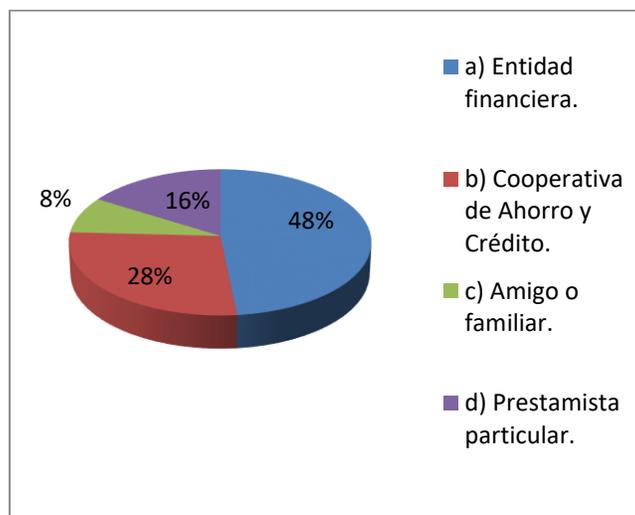


Figura 8 : Si la respuesta a la anterior pregunta es afirmativa ¿Con que entidad o persona tiene el respectivo crédito? Fuente: Elaboración propia de fuente de información primaria.

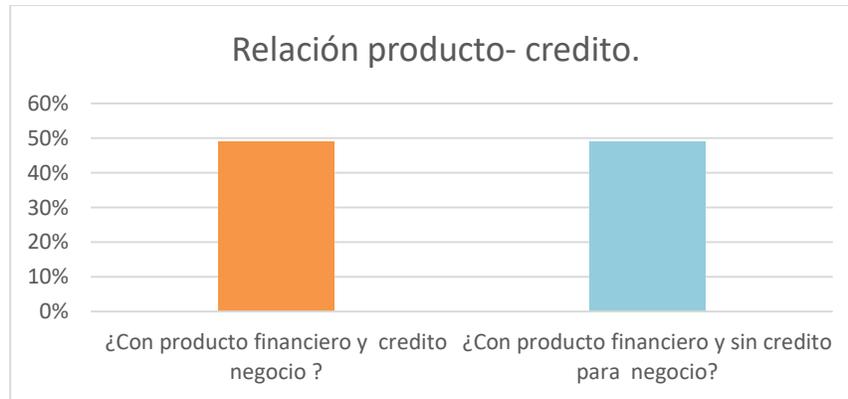
De acuerdo a los encuestados que manifestaron que tenían un crédito para el desarrollo de su negocio, el 48% dice tener el crédito en una entidad financiera, mientras el 28% expresa tener el crédito con una cooperativa de ahorro y crédito, el 16% lo tiene con un prestamista particular, 8% tiene el crédito con un amigo o familiar.

## **9.2 Relación entre variables.**

Los datos recolectados evidenciaron que la mayoría de los comerciantes formales, un 67% no cuentan con productos financieros (ver figura 1), siendo este hecho una muestra del acceso deficiente a los productos de captación por parte de los comerciantes de la Comuna Uno. En tal sentido, este resultado puede tener asidero en la desconfianza que tendrían los pequeños y medianos comerciantes con respecto al sistema financiero (Herrera Gonzales, 2016)

Por su parte, es de advertir que para el caso de los comerciantes que tenían un producto financiero, el 49% tenía un crédito para el desarrollo de su negocio o actividad comercial, mientras tanto, en el caso de los comerciantes que manifestaron que no tenían productos financieros, solo el 21% afirmó tener un crédito para el desarrollo de su negocio. Ahora bien, este resultado implica que el 79% de los comerciantes que no tenían productos financieros, tampoco contaban con un crédito para el desarrollo de su negocio.

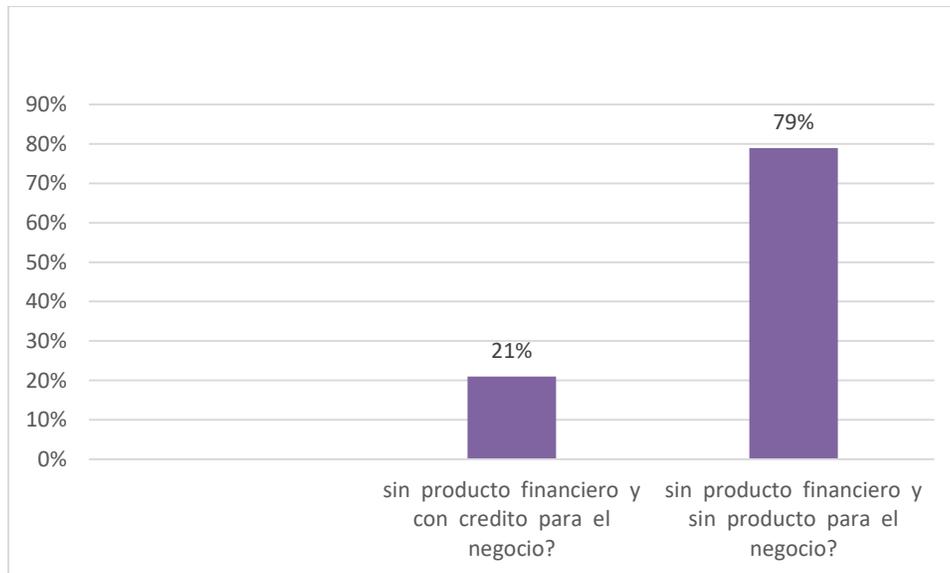
### Comerciantes con producto financiero.



Grafica 9: Comerciantes que tienen producto financiero y porcentaje de acceso a crédito

Fuente: Elaboración propia de fuente de información primaria

### Comerciantes sin producto financiero.



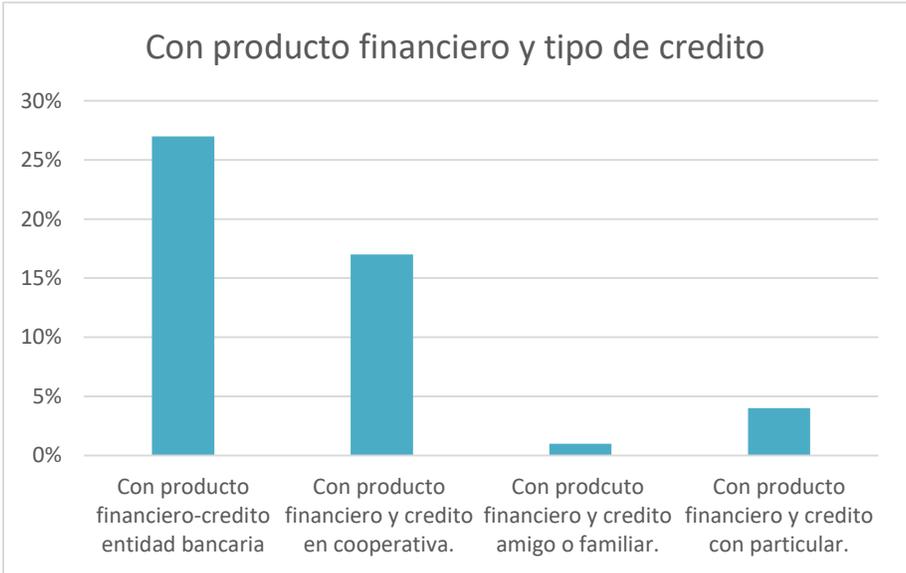
Grafica 10: Comerciantes sin producto financiero y porcentaje de acceso a crédito Fuente:

Elaboración propia de fuente de información primaria.

Este hecho evidencia la relación entre el uso de productos de captación y el uso de productos de colocación, siendo de suma importancia el fomento de los productos de colocación para que se incremente el crédito formal a los comerciantes. En este sentido, la Banca de las Oportunidades como apuesta del Estado, puede jugar un papel importante para que sectores de la economía como los pequeños y medianos comerciantes cuenten con instrumentos financieros que les permita acceder tanto a posibilidades de ahorro, como al crédito.

Asimismo, en relación al acceso a productos financieros y la entidad o persona con la cual los comerciantes formales tienen el respectivo crédito, el 27% de los comerciantes encuestados con productos de colocación tienen un crédito con una entidad bancaria, mientras el 17% tenía un crédito con una cooperativa de ahorro y crédito, el 1% tenía crédito con un amigo o familiar, en el caso de los prestamistas particulares es de solo el 4% el número de comerciantes que teniendo un producto financiero, tenían créditos con personas particulares.

**Comerciantes con producto financiero y tipo de entidad que otorgo crédito.**



Grafica 11: Comerciantes con producto financiero y entidad que otorgo crédito Fuente:

Elaboración propia de fuente de información primaria.

Lo anterior implica que existe una relación ente obtener un producto financiero y el acceso al crédito en instituciones formales. Ahora bien, llama la atención que para el caso del crédito con particulares, el 70% de los que tienen crédito informal, no cuentan con un producto financiero, situación que es indirectamente proporcional a quienes cuentan con un producto de captación.

Por otra parte, el 35% de los comerciantes encuestados que manifestaron contar con un producto financiero en una entidad bancaria, afirmaron que también tenían un crédito para el desarrollo del negocio. Esta cifra muestra la relación entre el tener un producto financiero de captación ofrecido por una entidad financiera y el acceso a un producto de colocación ofertado por una de estas instituciones. En este sentido, solo el 13% los comerciantes que manifestaron tener un producto de captación con una entidad financiero, manifestaron que tenían un producto de colocación o crédito con una cooperativa de ahorro y crédito.

### **Comerciantes con productos financieros y tipo de entidad con crédito otorgado.**

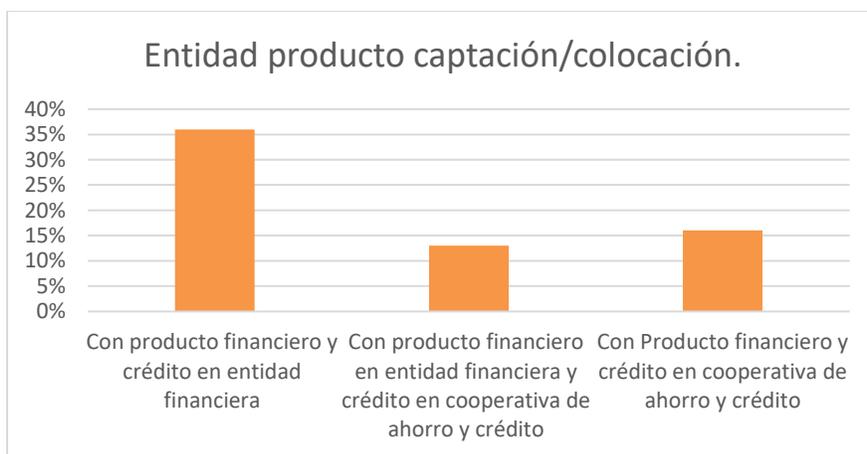
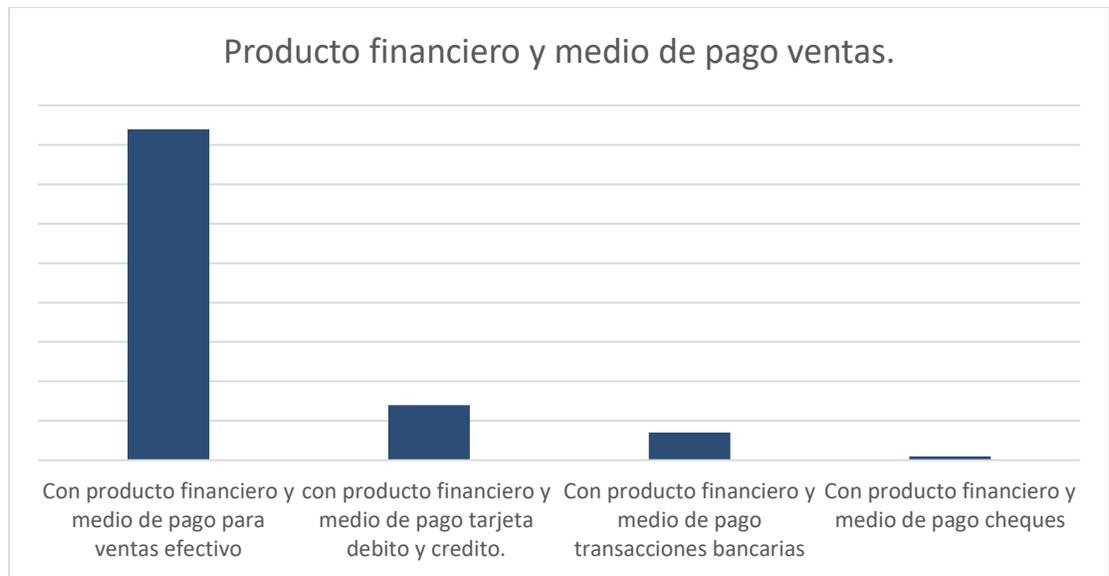


Figura 12: Tipo de entidad producto de captación y colocación. Fuente: Elaboración propia con base en recolección de información primaria.

Llama la atención que solo el 17% de los comerciantes encuestados que afirmaron tener un producto financiero en una cooperativa de ahorro y crédito, manifestaron tener a mismo tiempo un crédito para el desarrollo del negocio con una entidad de mismo carácter. Este resultado evidencia que las cooperativas de ahorro y crédito con las que los comerciantes tienen producto financiero tienen un bajo nivel de otorgamiento de créditos a los comerciantes formales de la Comuna Uno.

En relación a los medios de pago utilizados por los comerciantes para las ventas de bienes y servicios, se tiene que el 84% de los comerciantes que tienen un producto financiero usan como medio de pago el efectivo. Por su parte, solo el 14%, 7% y el 1%, en relación al uso de tarjetas débito y crédito, transacciones bancarias y cheque respectivamente. Este resultado, evidencia el poco aprovechamiento que tienen los comerciantes de la Comuna Uno de los canales de pago que existen en el mercado financiero, en tal sentido, se deja de utilizar un importante potencial, dado que solo en tarjeta de créditos existen más de 24,7 millones de personas tienen una cuenta de ahorros y 9,2 millones de adultos cuentan con una tarjeta de crédito (Banca de las Oportunidades, 2017). Estas cifras son un potencial importante para los comerciantes en cuanto a posibilidades de ventas de bienes y servicios.

### Comerciantes con producto financiero y medio de pago para ventas.



Grafica 13: Comerciantes con producto financiero y tipo de medio de pago para ventas. Fuente: Elaboración propia con base en recolección de fuente de información primaria.

En relación a los medios usados para el pago de proveedores, trabajadores también se presenta un alto uso de efectivo con el 97% para el caso de los comerciantes de la comuna uno que están bancarizados, mientras que el uso de tarjeta débito o crédito presente para los encuestados que tienen productos financieros solo el 6%.

## 7. Conclusiones.

La investigación realizada al ser de carácter descriptivo, busca hacer una aproximación a los atributos, características y elementos de un fenómeno a analizar. En este caso, el propósito central es caracterizar el nivel de bancarización de los comerciantes formales de la comuna uno de la ciudad de Neiva.

En este sentido, el nivel de bancarización observado en los comerciantes formales de la comuna uno de la ciudad de Neiva, es bajo. Este juicio, tiene asidero en el hecho que solo el 33%, lo que significa aproximadamente una tercera parte de los comerciantes encuestados afirmaron contar con un producto financiero. En este orden de ideas, el bajo acceso a los servicios financieros puede explicarse en términos de la oferta por:

1) las instituciones financieras no conocen las necesidades de los excluidos; 2) aun cuando las conocen, no tienen los productos necesarios para incluirlos; y 3) tienen los productos o están en capacidad de ofrecerlos, pero no lo hacen por restricciones asociadas al riesgo, costos y/o regulación. (Cano , Esguerra, Garcia , Rueda , & Velasco , 2014, pág. 5)

De este modo el conocer el estado actual de bancarización de los comerciantes de la comuna uno de la ciudad de Neiva, permitiría abordar con mayor eficiencia tanto por las entidades del sector financiero, como por parte de las instituciones del Estado las medidas conducentes a incrementar los procesos de inclusión financiera en la comuna objeto de estudio.

En cuanto a identificar el nivel de bancarización, el análisis de datos arrojó que el uso de medios de pago para ventas, proveedores y trabajadores se realiza en su gran mayoría en

efectivo con un pago con un 94% de uso de efectivo para ventas y el 97% de uso de efectivo como medio de pago de proveedores y trabajadores. Mientras tanto el 5% del total de comerciantes encuestado manifestó que usa la tarjeta de crédito y débito como medio de pago para las ventas. Lo anterior evidencia que no se están utilizando canales de pago que permitiría cumplir con los propósitos del documento Conpes 3620, donde el Estado se propone:

Promover entre los diferentes agentes que hacen parte de la cadena de valor del comercio electrónico, la diversificación de su oferta de bienes y servicios con nuevos contenidos locales, una logística más apropiada y un mayor acceso a medios de pago electrónicos (Departamento Nacional de Planeación, 2006)

En tal sentido, la no utilización de canales electrónicos como medio de pago de ventas implica para la mayoría de los comerciantes de la comuna uno que se desaproveche un importante potencial en ventas de bienes y servicios.

Por otra parte, en relación al tipo de productos que usan los comerciantes formales de la comuna uno de la ciudad de Neiva que afirmaron contar con productos financieros, el análisis de la información arroja que el 62% de dichos comerciantes manifestó que utiliza la cuenta de ahorros, mientras que el 21 utiliza una cuenta corriente y el 14% afirmó utilizar tanto una cuenta de ahorros como una cuenta corriente. Este resultado pone en evidencia que la cuenta de ahorros es el producto de captación preferido por los comerciantes de la comuna uno de la ciudad de Neiva, mostrando este producto un comportamiento similar con relación al uso de las cuentas de ahorro otorgadas por parte de los micro-establecimientos en Colombia, que llega al 61% (Departamento Administrativo Nacional de Estadística., 2017)

En cuanto a la institución donde los comerciantes tienen el producto financiero de colocación los resultados evidencian que el 83% de comerciantes de la Comuna Uno que

tiene productos financieros, los tienen con entidades bancarias, mientras que solo el 14% manifestaron que tienen productos financieros con cooperativas de ahorro y crédito. Este indicador muestra que en el caso de los comerciantes de la comuna uno que manifestaron contar por productos financieros prefiere al igual que los empresarios a nivel nacional contar con un producto financiero en unos establecimientos de crédito. Aunque la proporción en a nivel nacional de las empresas es el 99,8% (Banca de las Oportunidades, 2017) de productos financieros en establecimientos de crédito.

Asimismo, los datos arrojan que en el caso de los comerciantes de la comuna uno, la demanda de productos financieros con cooperativas de ahorro y crédito es mayor a la cifra que refleja el estudio de inclusión financiera en el caso específico de las empresas que tiene productos de captación con cooperativas, solo representaban el 0,5% de las empresas sujetas a estudio.

Frente al propósito de conocer los productos de crédito o colocación que utilizan los comerciantes para financiarse, solo el 30% de los comerciantes manifestaron que tienen un crédito para el desarrollo de su negocio. Ahora bien, el 48% de los comerciantes que manifestaron contar con un producto financiero, también afirmaron contar con un crédito para financiar el negocio. Por su parte, solo el 21% de los comerciantes que no tenían un producto de captación, tenían a su vez un crédito para financiar su negocio.

Asimismo, el 79% de quienes no tienen producto financiero de captación tampoco cuentan con un producto de crédito. Presentándose una relación directa en las variables analizadas entre el contar un producto financiero de captación y tener un producto financiero de crédito.

Por último, en cuanto al tipo de entidad con la que el comerciante manifestó tener el crédito el 48% manifestó que tenía el crédito con una entidad bancaria, mientras el 28% afirmó que tenía crédito con una cooperativa de ahorro y crédito, el 8% con un amigo o

familiar y el 16% con un prestamista particular. El anterior resultado muestra que si bien es cierto la mayoría de crédito se otorgaría por parte de entidades financieras, la proporción en los comerciantes formales de la comuna uno que manifiestan tener con particulares es mayor que la proporción de micro-establecimientos que tienen crédito informal que es el 8,7% (Departamento Administrativo Nacional de Estadística., 2017)

## **8. Recomendaciones.**

Son importantes los esfuerzos que deben realizar tanto el Estado como el sector financiero para aumentar la colocación de crédito a tasas bajas que permitan dinamizar la economía. En este caso las recomendaciones son las siguientes:

- A las entidades del sector financiero y cooperativas de ahorro y crédito desarrollar estrategias para el fomento del comercio electrónico, dado que es evidente la demanda potencial para expandir el uso de canales como al tarjeta débito y crédito en comerciantes de la Comuna Uno.
- Es necesario a través de la Secretaria de TIC y Competitividad del Municipio de Neiva, La Cámara de Comercio de Neiva y el sector financiero se desarrollen estrategias pedagógicas (educación financiera) y policivas en donde sea el caso, para así disminuir la informalidad en el crédito que se evidencia en los comerciantes de la Comuna Uno, donde se presenta una tasa mayor que el promedio nacional según la encuesta a micro-establecimientos.

Se hace necesario profundizar desde un alcance relacional y explicativo el fenómeno de la bancarización en los comerciantes de la Comuna Uno de la ciudad de Neiva.



## **Bibliografía**

- Banca de las Oportunidades. (2017). *Informe trimestral de Inclusión Financiera*. . Bogotá.
- Banco de Desarrollo de America Latina . (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe, situación actual y perspectivas. *Políticas publicas y transformación productiva*, 93.
- Banco de la Republica. (2014). *Informe especial de Estabilidad Financiera*. Bogota: Banco de la Republica .
- Banco Mundial . (2017). *Banco Mundial* . Obtenido de Banco Mundial :  
<http://www.bancomundial.org/es/topic/financialeconomicinclusion/overview>
- Caballos Lopez, J. F., & Moreno Morales, J. (s.f.). Caracterización del nivel de bancarización y políticas de inversión para las tiendas de los estratos 1 y 2 del municipio de Bello. *Agora*, 17.
- Cámara de Comercio de Neiva. (2018.). *Informe de comerciantes activos en la Comuna 1 de la Ciudad de Neiva*. Neiva. .
- Cano , C. G., Esguerra, M., Garcia , N., Rueda , L., & Velasco , A. (2014). *Inclusion financiera en Colombia* . Bogota.
- Casal, J., & Mateu, E. (2003). TIPOS DE MUESTREO. . *Epidem.Med.Prev.* , 3-7.
- Comisión Económica Para America Latina y el Caribe . (2016). *EXPERIENCIAS DE INCLUSIÓN FINANCIERAS Y EL ROL DE LA INNOVACIÓN "LAS MICROFINANZAS Y LOS CRÉDITOS INFORMALES PARA LA FINANCIACIÓN DE EMPRESAS INFORMALES EXCLUSIÓN FINANCIERA"*. .
- Comisión Intersectorial Para la Inclusión Financiera. (2016). *Estrategia Nacional para la Inclusión Financiera*. Bogotá.
- Congreso de la República. (5 de 10 de 2014). *Alcaldia de Bogotá*. Obtenido de  
<http://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=59817#54>
- Congreso de la Republica. (10 de 02 de 2017). *Senado de la Republica de Colombia*. . Obtenido de  
[http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/constitucion\\_politica\\_1991.html](http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/constitucion_politica_1991.html)
- Congreso de la República. (12 de 03 de 2018). *Alcaldia de Bogotá*.
- Congreso de la República. (2000). *Alcaldia de Bogotá*. Obtenido de  
<http://www.alcaldiabogota.gov.co/sisjur/normas/Norma1.jsp?i=12672>

- Departamento Administrativo Nacional de Estadística. (3 de 9 de 2017). *Boletín Técnico Microestablecimientos. Octubre 2015- Septiembre 2016*. Bogotá.
- Departamento Nacional de Planeación. (2006). *CONPES 3424*,. Bogotá.
- Herrera Gonzales, A. (2016). *La importancia de la inclusión de los estratos 1, 2 y 3 a la bancarización en Colombia*.
- Lacalle Calderón, M. (1988). Los microcreditos: un nuevo instrumento de financiación para luchar contra la pobreza. *Economía Mundial* , 18.
- Medina Ortiz, M. (2012). Microcrédito como herramienta para la bancarización: Un Estudio Empírico en República Dominicana . *Latindex*, 20.
- Monje, C. A. (2011). *METODOLOGIA DE LA INVESTIGACIÓN CUANTITATIVA Y CUALITATIVA: Guía didáctica*. Neiva.: Universidad Surcolombiana. .
- Morales , L., & Álvaro , Y. (2006). *La Bancarización en Chile, Concepto y Medición* . Santiago de Chile.
- Moreno Agudelo , J. A., & Bonilla , N. V. (2015). *Los procesos de bancarización y su alcance en el desarrollo humano: un análisis para los países de la alianza del pacífico (2007-2012)*. Bogota D.C.
- Portafolio . (14 de 03 de 2017). Solo el 21% de pagos de personas son electrónicos. . *Portafolio* .
- Rodríguez Martínez , M. (2010). *El microcredito, una mirada hacia el concepto y su desarrollo en Colombia*. Bogota .
- Roman, V. L. (2010). *Finanzas totales*. Obtenido de <http://finanzastotales.blogspot.com.co/2010/04/el-modelo-de-microcredito-de-yunus.html>
- Sampieri, R. H., Collado., C. F., & Lucio., M. d. (2014). *Metodología de la Investigación*. . Mexico D.F. : Mc Graw Hill. .
- Smth, A. (1776). *La riqueza de las naciones*. Titivillus.
- Superintendencia Financiera de Colombia . (2014). *Reporte de Inclusión financiera* . Bogota: Superintendencia Financiera de Colombia.
- Superintendencia Financiera de Colombia. (2016). *Reporte de Inclusión Financiera 2016*. Bogota: Superintendencia Financiera de Colombia.
- Tafur Saiden , C. (2009). Bancarización: una aproximación al caso colombiano a la luz de América Latina. *Estudios Gerenciales*, 25.

Union Europea. (2017). *Gobierno de España* . Obtenido de <http://www.ipyme.org/es-ES/UnionEuropea/UnionEuropea/PoliticaEuropea/Marco/Paginas/NuevaDefinicionPYME.aspx>

Universidad Surcolombiana. (10 de 02 de 2017). *Portal Universitario* . Obtenido de [https://www.usco.edu.co/archivosUsuarios/16/publicacion/consejo\\_superior/acuerdo/acuerdo\\_010\\_de\\_2016.pdf](https://www.usco.edu.co/archivosUsuarios/16/publicacion/consejo_superior/acuerdo/acuerdo_010_de_2016.pdf)

Villamizar Jiménez , O., & Ducón Salas, J. (2017). *Comportamiento del microcredito en Colombia durante el periodo 2010-2014: Exploración desde la perspectiva de la Escuela de Ohio y del Grameer Bank*. Bogota: Equidad Desarrollo .

Zuleta, L. (2016). Inclusión financiera de la pequeña y mediana empresa en Colombia. *CEPAL* , 83.

