

LIMITACIONES QUE TIENEN LOS TENDEROS DEL MUNICIPIO DE BELEN BOYACA AL MOMENTO DE HACER PARTE DEL SISTEMA FINANCIERO

Nidia Milena Gallo Guerrero

Universidad Antonio Nariño

Artículo Científico

RESUMEN EJECUTIVO

En Colombia el proceso de bancarización ha ido en aumento, llegando en Septiembre de 2019 a un 83,3 % de la población, es decir aproximadamente 29 millones de habitantes. Este proceso ha sido estimulado en gran medida por el trabajo articulado de diferentes entidades públicas y privadas.

Otros factores externos entre los que se destaca la pandemia COVID-19, ha motivado una mayor apertura de productos financieros con miras a recibir ayudas por parte del gobierno y otros beneficios de tipo económico .En ese orden de ideas resulta pertinente identificar las condiciones y limitaciones de acceso al sistema financiero de los tenderos del municipio de Belén Boyacá, teniendo como premisa que este sector representa una de las principales actividades económicas del municipio.

PALABRAS CLAVE

Sistema financiero, tenderos, entidades bancarias, beneficios financieros.

SUMMARY

In Colombia, the banking process has been increasing, reaching 83.3% of the population in September 2019, that is, approximately 29 million inhabitants. This process has been greatly stimulated by the articulated work of different public and private entities.

Other external factors, among which the COVID-19 pandemic stands out, have motivated a greater opening of financial products with a view to receiving government aid and other economic benefits. In this order of ideas, it is pertinent to identify the conditions and limitations of access to the financial system of the shopkeepers of the municipality of Belén Boyacá, having as a premise that this sector represents one of the main economic activities of the municipality.

KEYWORDS

Financial system, shopkeepers, banks, financial benefits.

INTRODUCCION

Según Tapias (2010), la creación de las tiendas de barrio surgió después de la segunda guerra mundial, entre los años 1950 y 1980 evidenciando un aumento significativo en los mercados económicos y organizaciones gremiales entre ellas COORATIENDAS cuya finalidad era que los tenderos de barrio logaran abastecerse adecuadamente, después del acontecimiento ocurrido tras la crisis financiera evidenciada en la década de los 90, las entidades financieras optaron por incrementar los costos financieros brindando la posibilidad de microcréditos para sobresalir conjuntamente. Con el paso del tiempo estas tiendas aumentaron

significativamente de acuerdo con cifras expuestas por FENALCO (2019), alrededor de 260.000 negocios, corresponden a tiendas de barrio las cuales se encuentran ubicadas en un 62% en las pequeñas poblaciones y un 48% en las ciudades.

Para el desarrollo del presente artículo, se determinó que en Colombia, el proceso de bancarización ha ido en aumento, según García (2020), paso de un 51% en 2006, a un 83,3% de la población en septiembre de 2019, población que accedió al menos a un producto financiero (ahorro o crédito).

De otra parte en el departamento de Boyacá, específicamente en el municipio de Belén; las entidades bancarias junto con el gobierno, han llevado a cabo diferentes estrategias para lograr un aumento significativo del proceso de bancarización, por medio del programa de familias en acción, el cual ha logrado que las personas del municipio hagan parte del sistema financiero.

Teniendo en cuenta lo anterior, a través de un estudio de tipo descriptivo con enfoque mixto se pretende identificar las limitaciones de acceso al sistema financiero de los tenderos del municipio de Belén Boyacá, haciendo uso de un muestreo no probabilístico por conveniencia.

La fuente de información primaria obedece a datos de la cámara de comercio de Duitama e instrumentos de recolección de la información (encuestas) aplicados a la muestra. Así mismo a través del método inductivo se pretende; despejar la hipótesis planteada, analizando los datos obtenidos, tras la aplicación del instrumento de recolección brindándoles a los tenderos del municipio información relevante que

permita identificar limitaciones de acceso y ventajas de hacer parte del sistema financiero.

El presente documento contempla en su primer capítulo una caracterización de las tiendas de barrio del municipio de Belén (Boyacá), el segundo capítulo contempla el análisis y tabulación de los datos recolectados de los tenderos respecto a las condiciones de acceso al sistema financiero, el tercero identifica de forma puntual las limitaciones de acceso encontradas y por último se plasman las conclusiones de la investigación haciendo énfasis en los efectos del COVID-19 en el proceso de bancarización.

Caracterización de las tiendas de Barrio del Municipio de Belén Boyacá

En el municipio de Belén Boyacá, según datos obtenidos en cámara de comercio, existen aproximadamente 60 tiendas de barrio formalizadas. Para el presente caso se tomó como muestra 22 tenderos, a fin de identificar qué aspectos consideran relevantes para estimular el proceso de bancarización y obtener beneficios económicos de este proceso.

Es notorio que los tenderos del municipio de Belén Boyacá, temen hacer parte del sistema financiero porque tienen la percepción que las tasas de interés y los diferentes costos financieros (cuotas de manejo, costos de transacciones), son tan altos que no obtendrían ningún beneficio por el contrario sus recursos se verían disminuidos.

De otra parte se evidencia en ese sector la ausencia de una educación financiera que promueva la cultura del ahorro, la administración adecuada de los recursos

financieros, evitando los créditos otorgados por prestamistas informales con altas tasas (gota gota) o créditos por parte de terceros. Situación que genera la necesidad de identificar ¿cuáles son las limitaciones que presentan los tenderos del municipio de Belén Boyacá al acceder a un sistema financiero?

Para lograr este objetivo se realizó una identificación y caracterización de los tenderos del municipio de Belén Boyacá, tomando como referencia los datos de la cámara de comercio de Duitama.

Para la selección de la muestra se identificó que de los 8.471 habitantes según el censo realizado por el municipio, existen 60 tenderos aproximadamente. De esta población se extrajo una muestra significativa, usando el muestreo no probabilístico por conveniencia que arrojó un total de 22 tenderos.

Una vez definida la muestra se aplicó el instrumento de recolección de información, a fin de captar datos sobre las limitaciones que presentan los tenderos del municipio para acceder al sistema financiero.

Los aspectos estadísticos que soportan la definición de la muestra, se presentan a continuación.

(Cuadro 1).

Cuadro 1. Tamaño de la muestra


Tamaño de la muestra, tenderos del municipio de Belén Boyacá		
Indicador	Plan Muestreo	Valor o criterio, tamaño de muestra
Población Objetivo	Total tenderos del municipio	N=60

Tipo de muestreo	No probabilístico por conveniencia, puesto que es de fácil acceso para la obtención de los respectivos datos.	Muestreo No probabilístico por conveniencia
Grado de confiabilidad	Las estimaciones según la muestra seleccionada cuenta con un 5% de acercamiento a la verdadera muestra poblacional	Z=95%
Margen de error	Error máximo permitido, o margen de error	E=25
Tamaño de la muestra	$n=((Z*N)/E)^2$	n=22 tenderos encuestados

Presentación resultados de investigación

La información que se presenta es producto de una encuesta realizada a 22 tenderos del Municipio de Belén Boyacá.

Cuadro 2. Tabulación instrumento de aplicación (encuesta)

	UNIVERSIDAD ANTONIO NARIÑO					
	FACULTAD DE CONTADURIA PUBLICA					
	Nombre de la Investigación: Condiciones y limitaciones de acceso al sistema financiero de los tenderos del municipio de Belén Boyacá					
Tiempo de creación	Estrato		1. Su negocio esta formalizado		2. ¿Tiene en la actualidad algún producto financiero (Cuenta de ahorro, Cuenta corriente)?	
	1	2	SI	NO	Si	No
De 0-5	0	7	3	4	5	2
De 6-10	2	8	6	4	5	5
De 11 en adelante	0	5	4	1	4	1
Porcentaje	9%	91%	59%	41%	64%	36%

Tiempo de creación	3. ¿Cuáles considera son las mayores limitaciones para acceder a un sistema financiero?			
	Costos financieros	Créditos de difícil acceso	Endeudamiento	Falta de entidades
De 0-5	4	2	1	0
De 6-010	6	2	2	0
De 11 en adelante	3	1	1	0
Porcentaje	59%	23%	18%	0%
Tiempo de creación	4. ¿De los siguientes productos financieros, cuales ha utilizado?			
	Tarjeta debito	Crédito bancario	Cuenta corriente	Tarjeta crédito
De 0-5	0	3	2	2
De 6-010	2	3	5	0
De 11 en adelante	0	3	2	0
Porcentaje	9%	41%	41%	9%
Tiempo de creación	5. ¿Con que frecuencia hace uso de los productos financieros?			
	Semanalmente	Una o dos veces al mes	Tres o seis veces al año	Nunca
De 0-5	0	0	5	2
De 6-010	0	1	6	3
De 11 en adelante	0	1	3	1
Porcentaje	0%	9%	64%	27%
Tiempo de creación	6. ¿Qué tipo de financiación usa para llevar a cabo su actividad comercial?			
	Recursos propios	Crédito Bancario	Proveedores	Crédito por parte de terceros
De 0-5	3	2	0	2
De 6-010	5	3	2	0
De 11 en adelante	2	2	1	0
Porcentaje	45%	32%	14%	9%

Tiempo de creación	7. ¿La contingencia del COVID 19, de qué manera influye para acceder al sistema financiero?			
	crédito	Mayores beneficios	Menores beneficios	No influye
De 0-5	3	0	3	1
De 6-010	2	2	4	2
De 11 en adelante	1	3	1	0
Porcentaje	27%	23%	36%	14%
Tiempo de creación	8. ¿Qué aspectos considera estimularían un mayor uso de los servicios financieros?			
	Mejoramiento de la tecnología	Capacitación	Menos requisitos	Alternativas de financiación
De 0-5	2	0	3	2
De 6-010	1	3	5	1
De 11 en adelante	1	0	2	2
Porcentaje	18%	14%	45%	23%

Análisis e interpretación de los resultados

A partir de los datos obtenidos (cuadro 2), se identifica que el 59% de los tenderos del municipio se encuentra formalizados identificando que la informalidad se presenta en gran medida en tiendas que tienen menos de 5 años de creación.

De igual manera, el 64% de los tenderos cuentan con algún producto financiero ya sea, cuenta de ahorro o cuenta corriente. Así mismo se identifica que los tenderos que llevan menos de 10 años en el mercado, acceden al sistema financiero por la necesidad de tener un producto (tarjeta) que le permita crear vida crediticia o por la oportunidad de acceder a microcrédito. En cuanto a los tenderos que llevan más de 11 años en el mercado, no ven necesario adquirir algún producto financiero puesto

que cuentan con sus propios ingresos que le brinda liquidez, o porque consideran que existen mejores alternativas de financiación.

La mayor parte de los encuestados consideran que las principales limitaciones que presentan los tenderos del municipio de Belén Boyacá, para acceder al sistema financiero, se encuentra representadas de la siguiente forma:

- Costos financieros, con un 59%.
- Créditos de difícil acceso, con un 23%.

Esta opinión es común, Independiente del tiempo que llevan en el mercado, de ahí Dentro de los productos de mayor consumo encontramos el crédito bancario y la cuenta corriente, los cuales tienen un porcentaje del 41% cada uno. Puesto que para iniciar un negocio o mantenerlo en el mercado en la mayoría de ocasiones es necesario acudir al crédito bancario.

Un 45% de los encuestados financio el inicio de su negocio con recursos propios, evitando acudir a la financiación bancaria; puesto que tiene la percepción que este tipo de créditos exigen numerosos requisitos en ocasiones difíciles de acreditar o los costos financieros son muy altos.

Por último, con lo sucedido en la actualidad respecto a la emergencia provocada a causa del COVID – 19, se indago con los tenderos del municipio, de qué manera puede influir la pandemia en su acceso al sistema financiero, identificándolo lo siguiente:

- EL 36% de los tenderos, manifestaron que definitivamente se disminuirán las oportunidades de acceso y los beneficios concedidos por los bancos.
- El 27% considera que mejoraran las condiciones de acceso al crédito.
- El 23% considera que mejoraran aspectos como las tasas de interés o los costos de transacción.
- El 45% de los tenderos respondieron que para estimular un mayor acceso al sistema financiero, es necesario la flexibilización o exigencia de menos requisitos por parte de las entidades bancarias.

Conclusiones

Con el paso del tiempo, se ha identificado que los tenderos del municipio de Belén Boyacá han aumentado su nivel de bancarización, en base a los diferentes tipos de subsidios y ayudas que brinda el gobierno.

Las limitaciones expuestas por los tenderos del municipio, se basan principalmente en costos financieros demasiado altos y pocos beneficios económicos brindados por parte de las diferentes entidades bancarias, identificando como principal entidad bancaria del municipio el Banco Agrario.

De otra parte se expone que algunos requisitos exigidos por las entidades financieras para el otorgamiento de créditos o apertura de productos, representan una barrera de entrada importante al sistema financiero.

Sin embargo, se pudo establecer que tras la pandemia del COVID-19 el Banco Agrario de Colombia junto con la SUPERFINANCIERA, han tomado medidas con

miras a brindar mejores oportunidades de crédito, aumentando los plazos de pago, realizando refinanciamientos o novaciones de los créditos a las personas que manifiestan su imposibilidad de realizar los pagos en este momento, así mismo ampliaron el portafolio de transacciones sin costo a través de la aplicación, todo esto a fin de estimular el acceso al sistema de personas y comerciantes, fortaleciendo de esta forma la economía de los minoristas, la cual se encuentra bastante golpeada por estos días.

Referencias

Banco Agrario, (2020), tasas de interés con redescuento BANCOLDEX & tasas de interés para créditos con redescuento FINDETER Recuperado de:

<https://www.bancoagrario.gov.co/Documents/TasasTarifas/Credito.pdf>

CCCE, (2020), Impacto del covid-19 sobre el comercio electrónico en Colombia, Cámara Colombiana de Comercio Electrónico, Recuperado de: https://www.ccce.org.co/wp-content/uploads/2017/06/Informe-Impacto-Covid.pdf?utm_source=lcommarketing&utm_medium=email&utm_content=Informe+Covid-19&utm_campaign=lcommarketing+-+Boletin+economico+-+Boletin+COVID-19

Fenalco, (2010) La tienda de barrio sigue siendo la joya de la corona para los productos de consumo masivo, Recuperado de <http://www.fenalco.com.co/bienvenidos-fenaltiendas/la-tienda-de-barrio-sigue-siendo-la-joya-de-la-corona-para-los-productos-de>

García, C., Crecen bancarizados y las compras en línea, y baja el uso del efectivo, El tiempo, Recuperado de: <https://www.eltiempo.com/economia/sector-financiero/ecommerce-y-economia-el-comercio-electronico-como-la-nueva-ventana-de-ventas-491108>

Nidia Milena Gallo Guerrero, estudiante de Contaduría Pública Universidad Antonio Nariño
Facultad de Contaduría Pública.

Lordury, J., (2019), Tiendas de barrio, el canal tradicional que se sigue reinventando, La Republica, Recuperado de <https://www.larepublica.co/consumo/tiendas-de-barrio-el-canal-tradicional-que-se-sigue-reinventando-2899909>

Municipio de Belén Boyacá, (2019), Demografía del municipio de Belén, Recuperado de: <https://www.municipio.com.co/municipio-belen-boy.html#activity>

Tafur, C., (2009), Bancarización: una aproximación al caso colombiano a la luz de América Latina, Scielo. Recuperado de http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0123-59232009000100002

Tapias, C., (2010), La gran tienda del barrio, Economía, gerencia y sociedad, Recuperado de <file:///C:/Users/user/Downloads/1571-Texto%20del%20art%C3%ADculo-5405-1-10-20101012.pdf>