

**La Falta de Bancarización y su Relación con la Solicitud de Créditos Informales por
Parte de Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MiPYMES)**

Daniel José Fernández

Colegio de Estudios Superiores de Administración CESA

Administración de empresas – Pregrado

Bogotá

2022

**La Falta de Bancarización y su Relación con la Solicitud de Créditos Informales por
Parte de Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MiPYMES)**

Daniel José Fernández

Nicolás Gómez

Director

Colegio de Estudios Superiores de Administración CESA

Administración de empresas – Pregrado

Bogotá

2022

Tabla de contenido

Resumen	7
Introducción	8
Planteamiento del Problema.....	8
Justificación.....	9
1. Revisión de la Literatura.....	13
1.1. Definiciones	13
1.2. Estado del Arte.....	17
1.2.1. Informalidad Laboral	17
1.2.2. Bancarización.....	19
1.2.3. Créditos Informales	22
2. Metodología	25
2.1. Tipo de investigación	25
2.2. Población y muestra	25
2.3. Diseño de la investigación.....	26
3. Resultados Obtenidos en la investigación	28
3.1. Qué relación tiene el tipo de negocio con la adquisición de créditos informales	28
3.2. La accesibilidad a los créditos formales en Colombia.	35

3.3.	Propuestas para aumentar la bancarización a nivel global en Colombia.....	37
3.4.	Propuestas para mejorar el acceso a créditos	38
	Conclusiones y recomendaciones.....	40
	Referencias	42

Tabla de Gráficas

Figura 1 Tipo de negocio	29
Figura 2 Formalidad	29
Figura 3 Manejo de ingresos	30
Figura 4 Cuenta bancaria	31
Figura 5 Experiencia Bancaria	32
Figura 6 Uso de financiación	32
Figura 7 Tipo de Financiación Uso	33
Figura 8 Formalidad y financiación	33
Figura 9 Formalidad y manejo de ingresos	34
Figura 10 Medios de manejo del dinero	34
Figura 11 Razón por la cual no se solicito préstamo al sistema financiero	36

Tabla de tablas

Tabla 1 Preguntas encuestas.....	26
Tabla 2 Preguntas Entrevistas.....	27

Tabla de Anexos

Anexo 1 Tipos de informalidad laboral	49
Anexo 2 Clasificación de empresas según sector y número de UVT producidos	49
Anexo 3 Índice de Gini por país en América del Sur	50
Anexo 4 Progresión del porcentaje de informalidad en Colombia a lo largo del tiempo.....	50
Anexo 5 Solicitud de créditos según formalidad y prestamistas de los créditos informales	52
Anexo 6 Solicitud de créditos según formalidad y magnitud medida en SMMLV	52
Anexo 7 Periodicidad de créditos según formalidad	52

Resumen

El principal objetivo que tiene este trabajo es responder la pregunta *¿por qué la falta de bancarización en negocios de la localidad de Chapinero en la ciudad de Bogotá ha llevado a que los encargados de estos negocios opten por créditos informales?* Para responder la pregunta se realizó una investigación por medio de una encuesta a diferentes MiPYMES de la localidad de Chapinero en la ciudad de Bogotá, estas encuestas se complementaron con una serie de entrevistas a expertos del sistema financiero. En base a los resultados obtenidos en las encuestas y en las entrevistas realizadas, se pudo evidenciar las barreras que existen para el acceso al sistema financiero colombiano y como la informalidad tiene una relación clara con la falta de bancarización en los MiPYMES. En el trabajo se presentaron una serie de soluciones que existen actualmente en el mercado para poder acceder a la bancarización y a los créditos formales, adicionalmente se plantearon unas recomendaciones para que aquellos que desconocen del sistema lo puedan usar.

Introducción

Planteamiento del Problema

Tal como lo expone Cristina Fernández (2020), se estima que en Colombia, para diciembre de 2017, el 48.2% de las compañías en las 24 ciudades principales del país eran informales. Es importante aclarar que una empresa puede ser clasificada como informal por múltiples motivos; en el anexo 1, se exponen los diferentes tipos de informalidad que existen y la manera en que estos se ven distribuidos en ese 60%. (Fernández, 2020) Algunos autores consideran que en ciertos casos, la informalidad puede llevar a un bajo acceso a bancarización, que, a grandes rasgos, se puede definir como el uso de los productos que ofrece el sistema financiero. Esto se da como resultado de una baja educación financiera, un desconocimiento de los servicios prestados e incluso desconfianza en el sector bancario.

Según la Encuesta de Demanda de Inclusión Financiera (2017) de la Banca de Oportunidades, el 4% de los adultos han buscado financiación informal y el 82% de esta financiación tiene por objeto financiar el consumo propio. (Banca de Oportunidades, 2017) En Colombia, es muy difícil que aquellos negocios no bancarizados puedan acceder a créditos. Lo que lleva a que quienes no pueden obtener créditos por la vía legal, opten por créditos informales en los cuales, por falta de garantías, se cobran intereses elevados que exceden la tasa de usura o incluso incurren en actos violentos con el objetivo de obtener su pago. (El Espectador, 2021) Esto, a su vez, lleva a que las personas que solicitan el préstamo elonguen su deuda por varios años hasta, en algunos casos, perderlo todo.

Justificación

Uno de los métodos más comunes de financiación informal es el denominado *gota a gota*, que recibe este nombre, pues consiste en cobros diarios, por lo que desangra a los deudores gota a gota. Como este tipo de préstamos no están regulados, tienen tasas de interés muy altas y, los prestamistas están dispuestos a llegar a niveles extremos para recuperar su dinero. Esto evidencia que, en muchos casos, los créditos informales pueden llegar a ser injustos con el deudor. Adicionalmente, al tratarse de este tipo de préstamo, se conocen casos en los cuales los prestamistas han agredido a los deudores físicamente para generar miedo y obligarlos a pagar sus préstamos, por lo que la incapacidad de pago ha llevado a muchas personas hasta el suicidio. (El País, 2021)

En busca de una solución ante esta problemática, varias *Fintech*¹ entre las cuales se encuentran Millete, Libertec, Kredicity y Credi Justo, entre otras, han buscado aumentar la inclusión financiera en todo el país mediante la oferta de créditos virtuales sin muchos trámites ni requerimientos. (Jules, 2021) Estas iniciativas buscan que las personas no tengan que llegar hasta el punto de pedir un préstamo informal sino que, por el contrario, opten por convertirse en sujetos de crédito. Otras iniciativas incluyen la bancarización de este grupo de ciudadanos y negocios mediante aplicaciones como *Nequi* y *Daviplata* que ofrecen billeteras virtuales y accesibles con las cuales se pueden realizar transacciones, retiros y pagos, etc. sin necesidad de acercarse a una sede física.

¹ Según la organización de Fintech de México las Fintech son empresas tecnológicas emergentes que están en el sector financiero brindando un servicio ágil, eficiente y cómodo a sus clientes.

La bancarización por medio de las aplicaciones mencionadas ayuda a aumentar la confianza en el sector financiero, lo que aumenta la probabilidad de que en un futuro estas personas puedan acceder de diferentes maneras a créditos con tasas más razonables aun cuando el riesgo de que no paguen sea muy alto debido a su poco o nulo historial crediticio (Jules, 2021). La bancarización no solo sirve para acceder a créditos, sino que también ayuda a las personas y negocios a no tener que manejar dinero en efectivo, pues les permite usar los canales de transacciones entre otras cosas, brindándole seguridad y rapidez a quienes hacen uso de los diferentes canales ofrecidos.

Los negocios en los que se va a basar la investigación son todas aquellas pequeñas y medianas empresas (en adelante PYMES) y pequeños negocios informales como tiendas de barrio, puntos de venta de comida callejera, vendedores ambulantes, entre otros. Al no estar formalizados, existe una mayor probabilidad de que no lleven un registro contable. En adición a esto, como resultado de la informalidad de su negocio, es probable que los encargados económicos de estos negocios no estén bancarizados, por lo al momento de solicitar créditos bancarios, es más probable que estos les sean negados y, en consecuencia, los lleve a buscar alternativas informales de adquirir el préstamo (pues opciones como el gota a gota no tienen ningún requerimiento).

Teniendo todo lo anterior en cuenta, es evidente que los créditos informales son un grave problema financiero y social que debe ser solucionado con urgencia, pues está afectando a cientos (o incluso miles) de personas y negocios que, por no poder adquirir créditos formales, recurren a estos. Como este tipo de créditos no tienen requerimientos, resultan muy llamativos, sin embargo, los problemas que se generan son muchos para la

sociedad: entre ellos se encuentran problemas de salud por estrés, falta de regulación en las tasas de interés y la falta de trazabilidad en la economía del país, entre otros.

Pregunta de Investigación

Para aclarar la relación entre la falta de bancarización y la optación por créditos informales, el presente trabajo de grado pretende responder la siguiente pregunta: ¿por qué la falta de bancarización en negocios de la localidad de Chapinero en la ciudad de Bogotá ha llevado a que los encargados de estos negocios opten por créditos informales?

Hipótesis

Los negocios que no están bancarizados desconocen los beneficios y las oportunidades que brinda el sistema financiero entre los cuales se encuentra su sistema de créditos y el acceso a estos. Adicionalmente, como no tienen historial crediticio, no tienen manera de respaldar su solicitud. Diferentes personas han encontrado en las personas no bancarizadas una oportunidad de negocio no regulado, que genera grandes ganancias y puede ser manipulado según los deseos de quienes lideran el negocio, pues no hay demasiados competidores. Adicionalmente, al hacer un paralelo entre los requerimientos y la accesibilidad a los créditos formales y los presentados por los créditos informales, resulta casi absurdo que quienes manejan préstamos informales solo pidan una copia del documento de identidad del deudor o una prenda de ropa para adquirir el crédito. Esto lleva a que, al requerir un préstamo, las personas que carecen de un historial crediticio opten por una alternativa que suele parecer más simple, pero puede ser perjudicial para las finanzas de sus negocios.

Objetivo General

Entender la relación entre la falta de bancarización en MiPYMES de la localidad de Chapinero en la ciudad de Bogotá y el acceso a créditos informales por parte de los encargados de estos negocios.

Objetivos Específicos

1. Identificar la relación que tiene el tipo de negocio con la adquisición de créditos informales.
2. Evaluar la accesibilidad a los créditos formales en Colombia.
3. Formular una propuesta para aumentar la bancarización a nivel global en Colombia.
4. Formular propuestas para mejorar el acceso a créditos.

1. Revisión de la Literatura

En esta sección se analizaron varios documentos que proveen una imagen actualizada del panorama que rodea los diferentes conceptos que componen el presente trabajo de grado. Teniendo esto en cuenta, en la primera subsección, se definieron la informalidad laboral, la inclusión financiera (o bancarización), los créditos informales, las MiPYMES y la educación financiera para, posteriormente pasar a la segunda subsección en la cual se revisaron varias obras que son relevantes y deben ser tenidas en cuenta al momento de escribir un trabajo basado en créditos informales en MiPYMES de la localidad de Chapinero en Bogotá. Para escoger las fuentes de esta segunda subsección, se filtraron de forma tal que fuesen fuentes académicas con una fecha de expedición máxima de 2010, con contenidos relacionados al tema. Es importante aclarar que, aunque tener un rango de 12 años en otros temas podría ser demasiado amplio, en el presente trabajo, se buscaba ver los cambios en la progresión de la economía y la sociedad, por lo que resulta ser un rango adecuado.

1.1. Definiciones

- Informalidad Laboral: Antes de analizar la informalidad, una de las primeras dudas que surge es cómo conocer su magnitud. Para ello, la Organización Internacional del Trabajo (OIT) hizo un seminario a cargo de Juan Jacobo Velazco (2019) en donde se resumieron los impactos de las diferentes Conferencias Internacionales de Estadísticos del Trabajo (CIET) que se reúnen aproximadamente cada cinco años a analizar, entre otras cosas, la informalidad laboral, y formular algunas directrices que podrían ser útiles al momento de solucionarla.

Teniendo esto en cuenta, en la CIET de 1993 se definió al sector informal como el "conjunto de unidades económicas dedicadas a la producción de bienes o servicios con la finalidad principal de crear empleos y generar ingresos para la personas que participan en esa actividad" (Velasco, 2019). Por lo que la economía informal, a su vez, se podría definir como "todas las actividades económicas de los trabajadores y las unidades económicas que están en la legislación o en la práctica no cubiertas o insuficientemente contempladas por sistemas formales" (Velasco, 2019)

Adicionalmente, en la CIET del año 2003, se definió el empleo informal como: "Todas aquellas personas ocupadas que por ley o en la práctica, no se encuentran cubiertas por la legislación laboral nacional. Por ej. No tienen seguridad social asociada a su trabajo." (Velasco, 2019) Esto implica que:

Los asalariados tienen un empleo informal si su relación de trabajo, de derecho o de hecho, no está sujeta a la legislación laboral nacional, el impuesto sobre la renta, la protección social o determinadas prestaciones relacionadas con el empleo (preaviso al despido; indemnización por despido; vacaciones anuales pagadas o licencia pagada por enfermedad, etc.) (International Labor Organization, 2003)

Con el objetivo de medir la informalidad, se generaron dos medidas estadísticas. En primer lugar, el CISE-93 que corresponde a la situación de empleo y en segundo lugar, el CISO-18 que corresponde a la situación de ocupación. Esto significa que el CISE-93 clasifica los trabajos según su tipo de contrato (explícito o implícito), mientras que el CISO-18 se basa en el tipo de autoridad que el trabajador puede ejercer y el tipo de riesgo económico al que se expone este (es decir beneficios y remuneraciones).

Justo antes de que empezara la pandemia, la economía en Colombia prometía grandes cosas con un crecimiento del 3.3% frente al 0.1% que promedio que tuvo la región durante el año 2019. (Bonet-Morón et al., 2020) Una vez declarada la pandemia, se implementó un aislamiento preventivo obligatorio que duró 160 días, siendo uno de los más largos del mundo. En este orden de ideas, según Bonet-Morón et al. (2020), en el peor de los escenarios, la pandemia generaría pérdidas de 59 billones de pesos, lo que representa un 6.1% del PIB.

- Bancarización: En segundo lugar, la bancarización, también denominada inclusión financiera, "es un fenómeno que consiste en la incorporación de los servicios financieros a las actividades económicas diarias, de todos los miembros de cualquier comunidad." (Narvaez, et al., 2020) Por esto, se hace referencia al hecho de que individuos, compañías y sociedades puedan tener cuentas bancarias, créditos, ahorros y seguros, entre otros. Sin embargo, es importante tener en cuenta que un componente importante de la inclusión financiera es la educación financiera, por lo que al hablar de aumentar los porcentajes de inclusión no solo se habla de la adquisición de productos bancarios por parte de la población, sino también de su educación en la materia. Cabe resaltar que, según Beck, Demirguc-Kunt y Levine (2008) al aumentar la inclusión financiera, se disminuye la pobreza. (Demirguc-Kunt, Honohan y Beck, 2008).
- Crédito Informal: El último concepto vital para entender los temas a tratar en el presente trabajo de grado es el de crédito informal. Sin embargo, para entender lo que es un crédito informal, es necesario conocer lo que es un crédito formal. En este orden de argumentos, el crédito formal es aquel que

expide una entidad supervisada por la Superintendencia Financiera o la Superintendencia de Economía Solidaria. Por esto, suelen ser gestionados por entidades como bancos, compañías de seguros y cooperativas que anualmente deben reportar sus ingresos y egresos al gobierno para pagar lo que les corresponde en impuestos. Adicionalmente, al adquirir un crédito formal, se genera un historial de crédito, lo que puede ser positivo si se desea adquirir beneficios a futuro. El deudor (aquel que solicitó el crédito) se encuentra protegido por la ley, como consumidor financiero y el banco está obligado a cumplir las condiciones establecidas en el contrato inicial (tasa de interés, etc.). (Scotiabank Colpatria, n.d.)

Por otro lado, el crédito informal es aquel que expide una entidad que no está vigilada por ninguna de las dos Superintendencias, por lo que no se le exige mantener una tasa de impuestos fija, ni proteger al consumidor de ninguna forma. De hecho, en muchos casos, ni siquiera se firma un contrato. (Ospina, 2018)

- MiPYMES: Corresponde a Micro, Pequeñas y Medianas Empresas las cuales se clasifican según el número de unidades de valor tributario (UVT) que produzcan. A su vez, la UVT es un valor de referencia que se usa para medir las obligaciones tributarias. El número de UVT para clasificar a las empresas como MiPYMES según sector se encuentra en el anexo 2. (Congreso Nacional de la República de Colombia, 2002)
- La Educación Financiera: Según el Banco mundial, la educación financiera es un motor importante en el desarrollo y uno de los instrumentos más importantes para reducir la pobreza y mejorar la salud. La educación constituye el factor más importante para garantizar la igualdad de

oportunidades entre las personas, ya que promueve el empleo, los ingresos y la salud (Banco Mundial, 2020). La educación está directamente relacionada con la bancarización y el acceso a microcréditos, pues al desconocer cómo el funcionamiento del sistema financiero, los individuos no confían en el mismo, por lo que adquieren micro créditos informales con altas tasas de interés en los cuales pagan mucho más que lo que se pagaría en un crédito formal.

Según García et al. (2013), en Latino América y el Caribe, el crecimiento económico de la región ha sido determinante en el aumento de la cobertura en la educación, lo que ha aumentado la inscripción de estudiantes en todos los niveles educativos. En educación secundaria, por ejemplo, la región pasó de tener un 27% a un 51% de cobertura entre 1990 y 2006. En este orden de ideas, la educación primaria y secundaria son determinantes en tener una educación financiera adecuada y, por ende, en disminuir la desigualdad social. (García et al., 2013)

1.2. Estado del Arte

1.2.1. Informalidad Laboral

Para el año 2010, en Colombia, el 1% de la población concentraba el 20.5% de los ingresos brutos del país. (Rodríguez-Estupiñan y Rodríguez-Morris, 2019) De igual forma, entre los años 2010 y 2016, las medidas económicas tomadas por los gobiernos no fueron lo suficientemente eficientes al momento de reducir la desigualdad en el país, para el año 2020 Colombia presentó un índice de Gini² de 0.542, por lo que estuvo posicionado durante ese

² El índice de Gini es una medida estadística que busca determinar la cantidad de desigualdad que hay en un país, siendo 1 una desigualdad total y 0 la ausencia de desigualdad.

año como el país más desigual de Sur América (y uno de los más desiguales del mundo). (Banco Mundial, 2020) Esta igualdad se puede ver reflejada en la informalidad laboral que, según Fenalco Antioquia alcanzó el 49.2% para febrero de 2021 en las 23 ciudades más importantes del país con un aumento de 1.3%. En el anexo 3 se puede observar la manera en que el porcentaje de informalidad ha variado a lo largo del tiempo según el DANE. (Fenalco, 2021)

En el año 2020, como consecuencia del número de comercios que cerraron sus puertas por la pandemia, el desempleo en Colombia alcanzó un 15.9%, lo que implica que, en ese entonces, 3 personas de cada 20 estaban desempleadas. Para el año 2021, el porcentaje bajó hasta 13.7%, lo que implica que 4 de cada 40 estaban desempleadas. (Casa Editorial El Tiempo, 2022)

Al analizar la informalidad laboral, es extremadamente importante tener en cuenta los fenómenos migratorios que han ocurrido a nivel mundial, especialmente los que han afectado de forma cercana la demografía Colombiana. En el año 2019, Migración Colombia reportó que el país contaba con 1.2 migrantes venezolanos registrados a lo que cabe adicionar que el número de personas sin registrar es desconocido. Al analizar esta migración, es de vital importancia entender que al momento de llegar a un país como migrante, es extremadamente difícil conseguir un trabajo estable, a falta de documentos que certifiquen la estabilidad de la estadía del civil en cuestión. Adicionalmente, los tiempos de expedición de documentos de identidad para extranjeros pueden variar según los países, sin embargo, en el caso de Colombia, este trámite dura quince (15) días desde el momento en el que se presentan los documentos pertinentes. Sin embargo, aquí surge un problema, uno de los documentos que

exigen es una copia del pasaporte, en el caso de muchos de los inmigrantes venezolanos que llegaron a Colombia únicamente con la ropa que tenían puesta, es muy posible que no hayan traído su pasaporte ni algún otro documento de identidad consigo. Otro documento que se solicita es la VISA colombiana, si la persona en cuestión no cuenta con un pasaporte, por obvias razones tampoco tendrá una VISA. En este orden de ideas, no podrá acceder a una cédula de extranjería lo que no le permitirá trabajar de manera formal en el país, dejándole como única alternativa el trabajo informal³. (Cuadro-Guzmán et al., 2019)

1.2.2. Bancarización

En la guía titulada “Cómo Aportar a la Inclusión Financiera”, la Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas (ASBA) define algunos motivos por los cuales en Colombia la inclusión financiera es más baja que en otros lugares y presenta algunas posibles soluciones. En primer lugar, la ASBA es enfática al decir que aquellas personas que tienen menos acceso a servicios sociales tienden a presentar un mayor atraso en cuanto al uso de productos financieros. De igual forma, en aquellos países en los que la tasa de interés real es muy volátil, la población suele tener una desconfianza generalizada en el sistema financiero. El tercer determinante social es que, para las instituciones financieras no suele ser rentable abrir sedes en lugares con poblaciones bajas, por lo que los lugares poco poblados no tienen acceso a servicios de tipo financiero. (ASBA, 2012)

Otro componente que debe ser tenido en cuenta es que el sistema judicial en Colombia es muy débil como para garantizar la protección de las instituciones financieras y el

³ Es importante aclarar que esto no aplica para todos los inmigrantes, pues cada caso es diferente.

crecimiento adecuado del mercado de crédito, lo que afecta su desarrollo e impide la existencia de garantías en esta industria. Un tercer determinante que debe ser considerado son los obstáculos que los bancos ponen para la inclusión, entre los cuales se encuentran (1) los altos costos y requerimientos, (2) los deficientes mecanismos de evaluación de riesgos, (3) la mala atención al consumidor, (4) los ingresos reducidos, (5) la volatilidad en los ingresos y, por último, (6) la informalidad. En adición a esto, hay algunas regulaciones que también dificultan la inclusión, como los impuestos a transacciones financieras, los controles de tasas de interés y los créditos dirigidos. (ASBA, 2012)

Según la ASBA, algunas políticas que podrían mejorar la inclusión financiera son:

- (1) Políticas regulatorias que puedan ser escaladas según la complejidad y riesgo de la situación.
- (2) Aumentar la transparencia y disponibilidad de la información para el público.
- (3) Proteger al consumidor y educarlo en torno a las finanzas.
- (4) Aumentar la eficiencia de los sistemas de información de créditos.
- (5) Acelerar la innovación tecnológica.

Tal como se mencionó anteriormente, la implementación de aplicaciones (o tipos de cuentas) como A la Mano, Nequi, Daviplata y TransfiYa tienen por objetivo aumentar la bancarización en los negocios informales. De hecho, durante la pandemia del Covid-19, uno de los requerimientos para que este tipo de negocios recibieran los subsidios del gobierno, era que el receptor del subsidio tuviese alguna de estas cuentas. (Salamanca y Vargas, 2020. p. 311)

De igual forma, varios estudios, incluido el de Uribe Mejía (2015), han demostrado que aumentar la inclusión financiera puede disminuir los índices de pobreza. Sin embargo, Uribe Mejía hace hincapié en un segmento de la población cuya importancia en este proceso tal vez no había sido resaltada hasta el momento: las mujeres. La autora pretende evidenciar la importancia del empoderamiento femenino en la bancarización utilizando el ejemplo de Familias en Acción, un programa que pretende "combatir la pobreza, promover la eficiencia y equidad, solucionar problemas de demanda vía la condicionalidad de los subsidios y suavizar los choques negativos en estos hogares." (p. 266) Sin embargo, en un segundo plano, también pretende aumentar el desarrollo en Colombia, por lo que pretende aumentar la independencia económica de la mujer al otorgarle un rol central en el manejo de los subsidios, lo que las convierte en beneficiarias y responsables de requerimientos y obligaciones. Al aumentar la independencia económica de la mujer, se reduce la inequidad de género y aumenta el desarrollo. (p. 67)

Familias en Acción inició en el año 2002 con cobertura en 300 municipios del país y para 2010 abarcaba 1.102 municipios. Durante esos 8 años, se construyeron diferentes bases de datos que buscan representar a la población beneficiaria y no beneficiaria. El primer levantamiento de datos, del 2002 incluye los hogares elegibles para el programa. En el 2003, se hizo el primer seguimiento en donde se trataron 10.660 hogares, con 8.347 de control y atracción del 6.2%. En el 2006 se hizo un segundo seguimiento con atracción del 11.5%. En 2010 se hizo un tercer seguimiento que presentó una pérdida muestral del 20%, lo que implica que sólo 5.816 hogares han estado en seguimiento desde el 2002. Además de realizar un apoyo socioeconómico, el programa también otorga un subsidio. Al iniciar el programa, el subsidio era entregado en efectivo en oficinas predeterminadas. Luego, hacia el 2008, se

implementó un sistema de tarjetas electrónicas que fue seguido por la bancarización de los hogares en 2009. Este proceso de bancarización consistió en la apertura de una cuenta de ahorros para cada madre cabeza de familia. (Uribe Mejía, 2016, p. 273)

Teniendo lo anterior en cuenta, Uribe Mejía demuestra que la bancarización empodera a las mujeres para la participación en organizaciones de acción comunal, pues aumenta la probabilidad de hacer parte de este tipo de juntas en 8% y aumenta la autoconfianza en un 95%. (Uribe Mejía, 2016, p. 291)

1.2.3. Créditos Informales

Según Ochoa-González et al. (2016), los prestamistas informales se caracterizan por utilizar información proveniente de relaciones interpersonales informales como, por ejemplo, relaciones entre vecindarios, familiares, etc. Adicionalmente, algunos de los motivos por los cuales los individuos se convierten en prestamistas es para obtener un beneficio adicional al beneficio financiero intrínseco en el préstamo en sí (como, por ejemplo, joyas o electrodomésticos). Por último, como se mencionó al definir los créditos informales, los prestamistas no están controlados por ninguna agencia, por lo que pueden establecer cualquier tasa de interés. (Ochoa-González et al., 2016, p. 116)

Adicionalmente, cuando los deudores adquieren un préstamo informal, suele haber casos en los cuales las tasa de interés son tan altas que el deudor opta por adquirir un segundo préstamo para pagar los intereses. Por este motivo, se convierte en un ciclo de endeudamiento que se denomina el "momento Minsky". En el caso de Ecuador, para el año 2016, se demostró

que el 72% de los comerciantes informales prefieren los préstamos informales por encima de los préstamos bancarios. (Ochoa-González et al., 2016, p. 118)

Como lo menciona Belén (2020), las diferentes restricciones de financiamiento que le son impuestas a las MiPYMES son un tema ampliamente analizado en la literatura, pues limitan el funcionamiento, productividad y crecimiento de este tipo de empresas. En primer lugar, es importante resaltar que cuando una compañía solicita un préstamo y este es rechazado, tiene un 4.1% más de probabilidad de acceder a prestamistas privados (informales) que una compañía que no ha sido desalentado. Por otro lado, la probabilidad de utilizar un préstamo personal, cuando el crédito ha sido rechazado es de, en promedio, 39.3%, mientras que el de hacerlo si no ha habido rechazos previos es de, en promedio, 21.6%. En cuanto a la probabilidad de acceder a prestamistas privados, esta aumenta, en promedio, en un 4.53% cuando una primera solicitud de crédito es rechazada en comparación a los casos en los que nunca se han recibido rechazos. Por último, la probabilidad de que los comerciantes dejen de solicitar préstamos en una entidad financiera decrece en un 4.93% cuando se ha rechazado una solicitud. (Belén, 2020)

En su artículo con el título *Formas de Financiación Informal de los Comerciantes Informales en Colombia Casos: Cúcuta, Ibagué y Villavicencio*, Díaz Valencia et al. (2020) analizaron la manera en que los comerciantes informales recibían financiación principalmente en las ciudades de Cúcuta, Ibagué y Villavicencio durante el año 2017. En este año, el comercio informal representaba el 69.5% del comercio en Cúcuta, el 54.8% en Ibagué y el 55.5% en Villavicencio. Para analizar las finanzas de los comerciantes, se aplicaron 490 entrevistas aleatorizadas a vendedores informales en las tres ciudades. Las entrevistas buscaron, entre otras cosas, averiguar si los comerciantes habían gestionado

créditos con el sistema financiero (formales), si conocían los requerimientos para acceder a créditos, la manera en que financiaban su negocio, el año de escolaridad que terminaron, si tenían créditos con prestamistas (informales), etc. Esto le permitió a los investigadores entender el nivel de inclusión financiera de cada comerciante. Los resultados permitieron concluir que, en promedio, un 78.5% de los encuestados no cuenta con créditos del sistema financiero, destacando razones como la dificultad de los trámites y el número de exigencias, entre otros. Por otro lado, el 55.4% de los encuestados ha optado por recurrir a prestamistas externos al sistema financiero y solo un 15.2% de ellos dijo haberse visto beneficiado por los ingresos netos del préstamo. (Díaz Valencia et al. 2020)

Como puede observarse en el anexo 5, entre 2010 y 2013, aproximadamente un 20% de los créditos solicitados eran de tipo informal. Adicionalmente, en el mismo anexo se puede observar la descomposición de dicho 20%. Para 2010, el mayor porcentaje (43%) estaba representado por préstamos de amigos, pero para 2013 los préstamos informales se vieron dominados por los prestamistas informales con un 42.8%. Adicionalmente, como puede observarse en el anexo 6, los comerciantes suelen solicitar préstamos formales para montos más altos, cercanos a los 11 SMMLV, mientras que para montos menores, optan por préstamos informales. Por último, en el anexo 7, se puede observar la periodicidad de pago de cada tipo de préstamo. En este punto, resalta que los préstamos informales suelen tener pagos más frecuentes (con un 21.8% con cobros diarios) y los préstamos formales suelen tener préstamos menos frecuentes. Sin embargo, el mayor porcentaje de ambos préstamos tiene periodicidad de pago mensual. (Hernández-García y Oviedo-Gómez, 2016)

2. Metodología

2.1. Tipo de investigación

Con base en el estudio realizado por Belén Guercio (2021) mencionado en la revisión de literatura que y, teniendo en cuenta que el presente trabajo de grado busca analizar el mismo fenómeno analizado por la autora y ver cómo se aplica en la localidad de Chapinero, la metodología utilizada para este trabajo se basó en la metodología establecida por este autor. Para ello, se llevará a cabo una investigación estadística que tendrá como objetivo dar respuesta a la pregunta de investigación y, en lo posible, ampliar la comprensión de los motivos por los cuales muchos micro, pequeños y medianos empresarios se ven llamados a solicitar créditos informales.

Adicionalmente, se realizara una investigación cualitativa donde se entrevistaran a personas que trabajan en Fintech y que son expertas en el sistema financiero con el fin de tener una mejor visión del sistema, las falencias de este y que herramientas hay actualmente para el acceso al sistema. Con las entrevistas se busca también realizar una comparación con los datos obtenidos en el estudio estadístico que se realizara.

2.2. Población y muestra

Para calcular el tamaño de la muestra, es necesario tener en cuenta que según la Cámara de Comercio de Bogotá (2021), para finales del año 2021, en la ciudad de Bogotá había 404,054 empresas activas de las cuales el 9% se concentraban en la localidad de Chapinero, lo que corresponde a 36,365 empresas. De igual forma, según la misma fuente, el 99,3% de las empresas son MiPYMES, lo que representa una población de 33,929

empresas (N). (Observatorio Cámara de Comercio de Bogotá, 2022) Teniendo lo anterior en cuenta, se procuró mantener un intervalo de confianza (mu) del 95%, el valor Z para este intervalo de confianza es de 1.96, también se utilizará un porcentaje de error (e) del 10% y una desviación estándar de 0.5. Con base en esto, utilizando la ecuación 1, el tamaño de la muestra necesaria (n) para obtener los resultados es de 95.77 empresas (redondeado a 96).

$$n = \frac{Z^2 \sigma^2 N}{e^2 (N - 1) + Z^2 \sigma^2} = \frac{1.96^2 0.5^2 33,929}{0.1^2 (33,929 - 1) + 1.96^2 0.5^2}$$

$$= 95.77 \quad (Ec. 1)$$

2.3. Diseño de la investigación

Una vez se obtenidos los datos por medio de las encuestas a los negocios de la localidad de Chapinero, estos serán comparados con entrevistas que serán realizadas a expertos de Fintech con amplio conocimiento sobre el sistema financiero. Estas entrevistas permitirán analizar los resultados de las encuestas, por lo que se podrá entender con mayor profundidad las tendencias obtenidas para generar conclusiones.

Tabla 1 Preguntas encuestas

Preguntas
¿El negocio es formal o informal?
¿Qué tipo de negocio tiene?
¿Cómo maneja los ingresos?
¿Tiene alguna cuenta bancaria?

¿Cómo ha sido su experiencia con los bancos?
¿Ha utilizado alguna fuente de financiación?
¿Qué tipo de financiación uso?
¿Actualmente tiene créditos?
¿Quién le otorgo el crédito?
¿A que plazo y a que interés tiene el crédito?

Nota: Elaboración propia.

Tabla 2 Preguntas Entrevistas

Preguntas
¿Qué productos ofreces a tus clientes?
¿Qué barreras de entrada hay para la población que requiere microcréditos?
¿Qué beneficio y facilidades le ofrecen a las personas para que adquieran microcréditos?
¿Qué características tienen los clientes a los cuales les presta?
¿Le prestan a personas reportadas en data crédito?
¿Cómo aseguran que sus acreedores les paguen?

Nota: Elaboración propia.

3. Resultados Obtenidos en la investigación

Como se expuso anteriormente se realizaron una serie de encuestas aleatorias a MiPYMES establecidos en la localidad de Chapinero, los resultados obtenidos serán analizados buscando entender que relación hay entre la falta de bancarización en las MiPYMES de la localidad de Chapinero en la ciudad de Bogotá y el acceso a créditos informales por parte estos negocios.

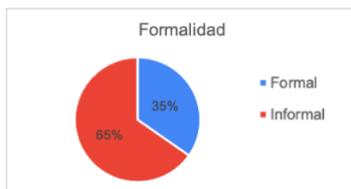
3.1. Qué relación tiene el tipo de negocio con la adquisición de créditos informales

Las encuestas realizadas mostraron una visión general de como es el acceso a créditos por parte del grupo de las MiPYMES especialmente si estas son informales, es importante aclarar que como hay muchas maneras de definir la informalidad se usaron los criterios del anexo 1 (Fernández, 2021). Para entender un poco más de los negocios encuestados y tener una visión más clara de que tipo de negocios se encuestaron podemos ver en la Figura 1. Estos se dividieron en 5 tipos de negocios los cuales fueron Comercializadoras donde se determinó que sería cualquier tipo de negocio donde se comercialicen diferentes tipos de productos, en estos casos se evidenció mayormente la comercialización de flores, productos tecnológicos, prendas de vestir entre otros. Los puestos callejeros fueron otro tipo de negocio encuestado, se determinó que este tipo de negocio abarcaría cualquier negocio de venta ambulante. Otros tipos de negocio encuestado fueron restaurantes, tiendas de barrio y para finalizar puestos de arreglo de bicicletas que han surgido con las nuevas ciclo rutas establecidas en la localidad.

Figura 1 Tipo de negocio

Nota: Elaboración propia

Teniendo clara la información anterior y buscando un direccionamiento a lo que se estaba buscando se analizo si los negocios encuestados eran formales o informales en base a los criterios mencionados anteriormente y se descubrió que el 65% de los negocios encuestados eran informales. (Figura 2) Esta es una cifra muy importante y la cual tiene mucha relevancia ya que al ser negocios informales no cumplen con los requisitos que exigen las entidades financieras para la adquisición de créditos.

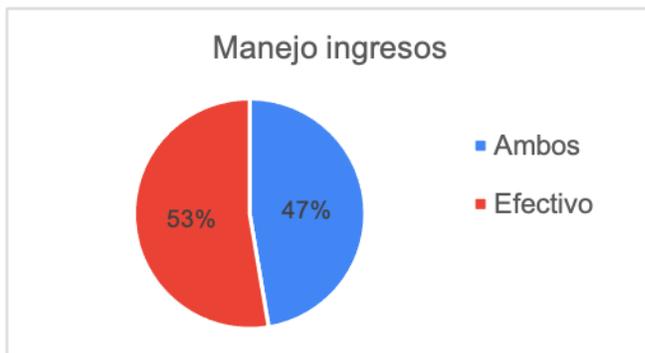
Figura 2 Formalidad

Nota: Elaboración propia

Las entidades financieras verifican de diferentes maneras y exigiendo una serie de requisitos e información para saber si el negocio el cual esta solicitando el crédito es apto para pagar el crédito solicitado o por el contrario puede ser riesgoso prestarles por que no tienen capacidad de pago. Los negocios informales en gran parte no están registrados ante

una cámara de comercio, no tienen Rut por lo tanto no pagan impuestos entre otras cosas, pero lo mencionado anteriormente es esencial mostrarlo ante las entidades financieras al momento de solicitar un crédito. Esto nos indica que la informalidad es una gran barrera para estos negocios al momento de adquirir créditos formales. Otro requisito que exigen las entidades financieras es demostrar ingresos y estos se pueden demostrar de manera eficiente por medio de una cuenta bancaria por eso se decidió incluir en las encuestas la pregunta ¿cómo manejan los ingresos?

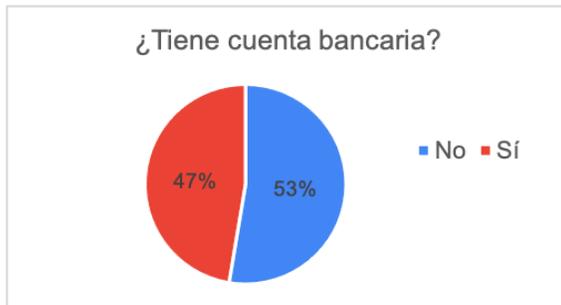
Figura 3 Manejo de ingresos



Nota: Elaboración propia

Con la pregunta mencionada anteriormente queríamos evidenciar si los negocios informales estaban usando o no las aplicaciones que se han desarrollado para la bancarización como lo son *Nequi*, *Daviplata* entre otros para el manejo del dinero y las transacciones. En base a las respuestas podemos ver que la mayoría de los negocios encuestados (53%) usan solamente efectivo para el manejo de sus ingresos. (Figura 3) La pregunta anterior iba de la mano con la siguiente la cual fue ¿tiene algún tipo de cuenta bancaria? Estas preguntas tenían como fin entender si los negocios estaban bancarizados o no para de esa manera entender si había alguna relación entre la falta de bancarización y el hecho de que sean informales.

Figura 4 Cuenta bancaria



Nota: Elaboración propia

En base a la Figura 4 podemos concluir que la mayoría de los negocios encuestados no están bancarizados (53%). Como resultados de los datos obtenidos en las encuestas los cuales están evidentes en las figuras 2 y 4 podemos concluir que la mayoría de negocios informales no tienen ningún tipo de bancarización obligándolos a manejar sus transacciones en efectivo.

Se evidencia que en un gran porcentaje (59%) la mayoría de negocios que no están bancarizados no han tenido experiencia bancaria. En misma pregunta, se puede afirmar que el 25% ha tenido una experiencia bancaria regular, 3% una experiencia mala y un 13% contestó que había tenido una experiencia buena. Teniendo en cuenta la información de las encuestas se evidencia que, aunque algunos respondieron que no contaban con experiencia bancarias, si se pudo evidenciar que tenían algún tipo de cuenta bancaria, específicamente billetera virtual.

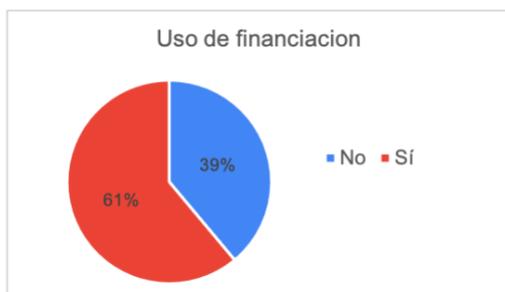
Figura 5 Experiencia Bancaria



Nota: Elaboración propia

Es importante resaltar que, en base a los resultados, la mayoría de negocios que no cuentan con una cuenta bancaria en entidades financieras, es por la falta de experiencia en dichas entidades y no por otras razones.

Figura 6 Uso de financiación



Nota: Elaboración propia

Aunque tradicionalmente las entidades financieras ha sido la principal fuente de financiación de cualquier tipo de negocio. El surgimiento de nuevos proveedores de financiación; fintech, crowdfunding, créditos de entidades publicas para fomentar el emprendimiento y formalización, entre otros ha implicado desafíos para las entidades financieras tradicionales. Se puede afirmar que, aunque algunos negocios no tienen una

cuenta bancaria si han tenido algún tipo de financiación. Cabe aclarar que estos datos se basen en cualquier tipo de financiación, incluida créditos informales.

La necesidad de financiación es parte de la naturaleza de cualquier tipo de negocio, incluido los informales. Que, aunque no cuentan con experiencia bancaria ni cuenta bancaria, en el mercado existen distintas opciones de financiación.

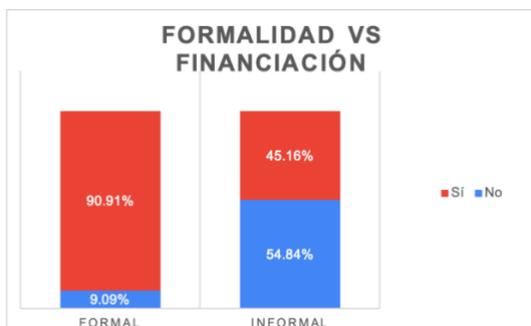
Figura 7 Tipo de Financiación Uso



Nota: Elaboración propia

De las distintas opciones disponibles en el mercado, se evidencio que la línea de crédito con proveedores es la más utilizada entre los negocios encuestados. Dicho tipo de crédito, aunque no incluya un desembolso de dinero y ni un pago de intereses se consideran una fuente importante de financiación. Estos créditos, en su mayoría incluyen productos en consignación con pago a 15/30 días. Adicionalmente algunos negocios encuestados, específicamente el 21%, afirmaron tener dos tipos de financiación; crédito bancario y línea de crédito con el proveedor.

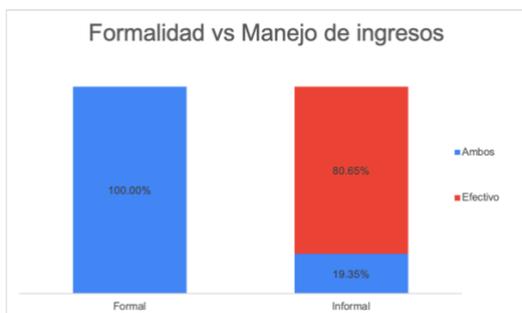
Figura 8 Formalidad y financiación



Nota: Elaboración propia

Para lograr obtener resultados mas claros con los datos obtenidos, se analizo la información entre preguntas. Se hizo un análisis entre la formalidad del negocio y si han tenido algún tipo de financiación y se obtuvieron unos datos muy claros que se pueden ver en la figura 8 donde se evidencia que el 90% de los negocios formales encuestados han tenido algún tipo de financiación a diferencia de los negocios informales donde el 54% de estos, es decir mas de la mitad, no han tenido nunca ningún tipo de financiación. Es decir que de alguna manera la informalidad si es una barrera para la adquisición de financiamiento.

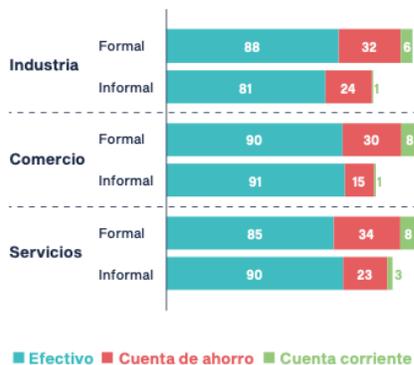
Figura 9 Formalidad y manejo de ingresos



Nota: Elaboración propia

Figura 10 Medios de manejo del dinero

Gráfico 10. Medios de manejo del dinero
(% de respuestas por formalidad, 2019-II)



Nota: Recuperado de la Gran Encuesta Microempresas ANIF

Con los datos obtenidos de las encuestas realizadas se analizó también la relación entre la formalidad y el manejo de los ingresos entre los negocios encuestados. El análisis muestra que el 80% de los negocios informales encuestados, solo manejan sus ingresos y dineros en efectivos. ANIF realizó una encuesta a micronegocios en el 2019 donde analizó el manejo del dinero de estos, los datos obtenidos se evidencian en la figura 10. Esta figura muestra los datos de los 3 tipos de negocios que se encuestaron, estos se dividieron entre formal e informal y obtuvieron los datos de que porcentaje de los negocios encuestados usaban efectivo, cuenta de ahorros y cuenta corriente. Esta encuesta presenta resultados similares a los obtenidos en la encuesta realizada para este trabajo y que está representado en la figura 9.

3.2. La accesibilidad a los créditos formales en Colombia.

Para evaluar la accesibilidad a los créditos formales, se entrevistaron a una serie de expertos en fintech con amplio conocimiento en el sistema financiero colombiano. Estos expertos fueron preguntados por las barreras que hay para la población que requiere créditos

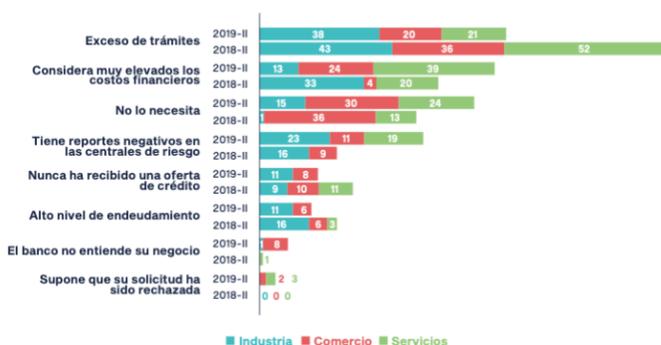
bancarios formales, estos expertos concuerdan en lo mismo y es que en Colombia gran parte de la población que no puede adquirir créditos formales por varias razones, la primera es que no tienen ningún tipo de bancarización, la segunda es la informalidad la cual es un factor determinante que ha sido analizado anteriormente con los datos de las encuestas realizadas. La tercera razón es que esta población tiene algún tipo de reporte negativo en datacredito.

La bancarización es una gran exigencia de la banca tradicional ya que de esta manera pueden evidenciar el flujo de caja de sus usuarios, con la evidencia del flujo de caja pueden saber y verificar si el usuario tiene la capacidad económica para pagar los créditos que adquieran. El tema con datacrédito es complejo y es un puntaje que da a usuarios en base a un histórico en el comportamiento con el manejo de obligaciones o productos financieros. Las personas pueden estar reportadas o tener un mal puntaje sin haber usado un producto financiero por falta de pago hasta de una línea celular.

Los expertos también concluyen que hay una gran barrera y es el desconocimiento o falta de educación financiera, al no conocer como funciona el sistema financiero no saben como entrar o no saben que pasos seguir para poder adquirir un crédito ya que es un proceso que en la mayoría de casos es tedioso, largo con mucho papeleo y por no saber como llevar el proceso desisten de entrar, por lo cual se les genera una barrera para el acceso a créditos formales.

Figura 11 Razón por la cual no se solicito préstamo al sistema financiero

Gráfico 67. ¿Por qué no solicitó préstamos con el sistema financiero?
(% de respuestas)



Nota: Recuperado de la Gran Encuesta Microempresas ANIF

ANIF por medio de la gran encuesta a las microempresas realizada en el año 2019 logro obtener datos importantes acerca de las microempresas, entre las preguntas de la encuesta se les pregunto la razón por la cual no solicitaron prestamos con el sistema financiero. Como se ve en la figura 11 los datos muestran que algunas de las razones que estos dieron concuerdan a las razones que los expertos mencionaron en las entrevistas realizadas. Razones como el exceso de tramites, los reportes negativos en centrales de riesgo como lo es datacredito entre otras.

3.3. Propuestas para aumentar la bancarización a nivel global en Colombia.

Actualmente en Colombia hay muchas formas de entrar al sistema financiero o bancarizarse grandes actores del sistema como lo son Davivienda y Bancolombia han generado plataformas para que cualquier persona con un celular pueda entrar al sistema y tener una billetera virtual que al final funciona como una cuenta bancaria y hoy en día hace parte de los productos financieros que ofrece la banca tradicional.

En el mercado hay otras opciones diferentes a la banca tradicional, estas son por medio de productos generados por empresas fintech. Empresas como *NEQUI*, *Movii*, *tpaga* entre otras han generado bolsillos virtuales y como mencione anteriormente actores de la banca tradicional como los ya mencionados y el BBVA están en esta misma onda. Según el diario la Republica en un artículo publicado en Febrero de este año, en Colombia hay mas de 10 billeteras virtuales en el mercado disponible para todas aquellas personas que no están bancarizadas y muchas de estas billeteras tienen un proceso fácil y en línea que con solo un dispositivo móvil pueden acceder.

Adicionalmente hay que fomentar la educación financiera entre la población colombiana, demostrarles los beneficios y las opciones que hay para acceder a la bancarización. Las nuevas plataformas deben facilitar lo mas posible la experiencia del cliente ya que eso es un factor esencial para los usuarios al momento de ingresar y usar las diferentes plataformas que hay actualmente para la bancarización y los bancos deben hacer lo mismo que la experiencia que vivan sus usuarios sea buena y agradable.

Es evidente que hay diferentes formas de acceder al sistema financiero en el país y cada día existen mas posibilidades ya que hay muchas empresas dedicadas a la inclusión financiera, pero como mencione anteriormente hay una falta de conocimiento y de educación financiera para que esas posibilidades que hay sean usadas.

3.4. Propuestas para mejorar el acceso a créditos

Para mejorar el acceso de la población a créditos, hay muchas empresas fintech que buscan ayudar a usuarios a adquirir créditos y generarles un historial crediticio, Daniel Awad

quien fue uno de los expertos entrevistados es Co-Fundador de Credity, el cual es una fintech dedicada al préstamo de microcréditos estudiantiles. Él comentaba durante la entrevista hecha que durante un tiempo Credity les prestaba a personas reportadas en datacredito y a personas sin historial crediticio y gracias a ese préstamo generado en esos momentos por ellos, estas personas lograron tener un buen puntaje en datacredito y tiempo después adquirir créditos en la banca tradicional.

Así como para la bancarización también existen diferentes opciones en el sistema financiero Colombiano para adquirir créditos, diferentes fintech han generado para productos para la adquisición de créditos en el mercado Colombiano, una de las nuevas fintech que ha entrado al mercado de créditos en Colombia especialmente para microempresarios es Plural, Plural le apuesta a la inclusión financiera por medio de los créditos para microempresarios y emprendedores según el diario la Republica (2022)

El sistema financiero debe transformarse y brindarles la oportunidad a personas de entrar al sistema y generarles historial por medio de prestamos pequeños o los llamados microcréditos los cuales son unos montos bajos fáciles de pagar para que de esa manera vayan generando su historial crediticio.

Conclusiones y recomendaciones

Con todo el análisis y los resultados presentados anteriormente se puede concluir que en Colombia existen diferentes barreras para el acceso al sistema financiero en especial a los negocios informales. Se pudo evidenciar por medio de la encuesta realizada que la informalidad esta directamente relacionada a la falta de bancarización y que esa falta de bancarización es una de las grandes barreras para la adquisición de créditos formales. Por lo tanto, podemos ver que estas dos barreras generan que los negocios no puedan crecer y se vuelvan obstáculos en el desarrollo de los mismos. A pesar de que estas barreras existen, se analizaron las oportunidades que brinda el mercado actualmente y en ese análisis se pudo ver que, se han venido desarrollando en los últimos años nuevos métodos y productos que han entrado al mercado para atacar y disminuir por medio de la tecnología esas barreras.

Por medio de los resultados obtenidos, es evidente que, si hay una relación entre el tipo de negocio, la formalidad y el acceso a créditos formales. La relación que se evidencio es que hay cierto tipo de negocios en especial los callejeros que al ser informales tienen dificultades para acceder a créditos formales por factores como falta de bancarización, falta de RUT, registro en Cámara de Comercio entre otros.

Por medio de las entrevistas realizadas a los expertos se puede concluir que hay unas barreras muy claras para el acceso a los créditos formales en Colombia, una de estas barreras que fueron mencionadas por los entrevistados es la falta de educación financiera, la educación financiera es un factor determinante en el acceso al sistema financiero y gracias a la falta de educación y el desconocimiento del sistema, los negocios dejan de acceder. Otra

barrera de la cual hablaron los expertos son los reportes negativos en las centrales de riesgo. Estas barreras mencionadas por los expertos en las entrevistas también se evidenciaron en una encuesta realizada por la ANIF a los micronegocios.

En conclusión, se evidenciaron diferentes barreras para el acceso a créditos formales por parte de las MiPYMES y el hecho de que estos no estén formalizados ni bancarizados dificulta aun mas el ingreso al sistema financiero. Aun cuando se evidencio lo mencionado anteriormente, actualmente existen diferentes formas y herramientas para atacar las barreras, estas son por medio de la educación financiera la cual debería brindar el estado por medio de la educación básica o acompañamiento en temas financieros a MiPYMES durante los primeros años de creación. Adicionalmente existen las fintech como las mencionadas anteriormente que están generando bancarización de manera fácil y ágil solo con un teléfono celular y ese sería el gran paso para el ingreso al sistema, también están aquellas fintech que otorgan créditos a las MiPYMES y si estos créditos son bien usados serán una gran herramienta de crecimiento para los negocios y otra puerta mas al sistema financiero.

Por lo tanto, para evitar que se siga accediendo a créditos informales, se recomienda a las fintech generar mas programas de acceso para las MiPYMES donde a parte de prestar los diferentes servicios financieros también se brinden servicios de educación y acompañamiento financiero para estos negocios. A las MiPYMES se les recomienda usar las nuevas herramientas y oportunidades que brinda el sistema financiero para acceder a el y aprovechar los nuevos servicios que se han implementado en el mercado en el cual hay una gran oferta aparte de la banca tradicional y acceder a créditos informales.

Referencias

- ASBA. (2012). *Cómo Aportar a la Inclusión Financiera: Inventario de Productos y Servicios Disponibles en la Región*.
- Asociación Nacional de Instituciones Financieras. (2020). *GRAN ENCUESTA NACIONAL MICROEMPRESAS: LECTURA NACIONAL*. Bogotá, Colombia. <https://www.anif.com.co/encuesta-mipyme-de-anif/gran-encuesta-a-las-microempresas/>
- Ayala Ramírez, J. S. (2016). *Bancarización: una alternativa de inclusión social en Colombia*.
- Banca de Oportunidades. (2017). *Estudio de Demanda para Analizar la Inclusión Financiera en Colombia*.
- Banco Mundial. (2020, Abril). *Educación*. World Bank. <https://www.bancomundial.org/es/topic/education/overview#1>
- Belén, G. M. (2021). Los Efectos De Las Restricciones Bancarias Sobre El Uso De Financiamiento Alternativo. *Revista de Economía Mundial*, 57, 187–208. <https://doi-org.ezproxy/10.33776/rem.v0i57.4642>
- Beltrán-Chica, J.J., Olmos-Arias, M.M. & Muñoz Figueroa, M.A. (2016). Prácticas financieras desarrolladas por los comerciantes informales de víveres frescos, de la plaza de mercado la concordia de la ciudad de Florencia-Caquetá. *Revista Faccea*, 5(2), 160–167.
- Bonet-Morón, J., Ricciulli-Marín, D., Pérez-Valbuena, G. J., Galvis-Aponte, L. A., Haddad, E. A., Araújo, I. F., & Perobelli, F. S. (2020). *Impacto económico*

regional del Covid-19 en Colombia: un análisis insumo-producto.
<https://doi.org/10.32468/dtseru.288>

Cano, C. G., & García, N. (2013). Acceso a servicios financieros en Colombia. Banco de la República Colombia.

Cano, C.G., Espuertas, M.P., García, N., Rueda, J.L. & Velasco, A.M. (2014). Inclusión Financiera en Colombia.

Cardona Ruiz, D. E., Hoyos Alzate, M. C., & Saavedra-Caballero, F. (2018). Género e Inclusión Financiera en Colombia. (Spanish). *Ecos de Economía*, 22(46), 61–90. <https://doi-org/10.17230/ecos.2018.46.3>

Casa Editorial El Tiempo. (2022). Mercado laboral aún tiene deuda de 1,2 millones de puestos de trabajo. Portafolio.co.
<https://www.google.com/amp/s/www.portafolio.co/amp/economia/empleo/tasa-de-desempleo-en-colombia-en-diciembre-y-en-2021-561148>

Congreso Nacional de la República de Colombia. (2002). Definición Tamaño Empresarial Micro, Pequeña, Mediana o Grande | Mi Pymes. Mipymes.gov.co. <https://www.mipymes.gov.co/temas-de-interes/definicion-tamano-empresarial-micro-pequena-median>

Cuadro-Guzmán, E., Trujillo, L.D., & Lince, C. (2019). Determinantes de la informalidad laboral en Colombia: un enfoque desde la inmigración venezolana. *Panorama Económico*, 27(2), 387–409. <https://doi-org/10.32997/2463-0470-vol.27-num.2-2019-2634>

Demirguc-Kunt, A., Honohan, P., y Beck, T. H. L. (2008). Finance for all? Policies and pitfalls in expanding access. Washington, DC.: World Bank.

Diaz Valencia, G. A., Garcia Norato, O. M., Vernazza Paéz, A. A., & Romero, R. (2020). Formas de financiación informal de los comerciantes informales en Colombia Casos: Cúcuta, Ibagué y Villavicencio. Cuadernos de Economía, 43(123). Unirioja. <https://doi.org/10.32826/cude.v43i123.126>

Diaz Valencia, G. A., Garcia Norato, O. M., Vernazza Paéz, A. A., & Romero, R. (2020). Formas de financiación informal de los comerciantes informales en Colombia Casos: Cúcuta, Ibagué y Villavicencio. Cuadernos de Economía, 43(123). Unirioja. <https://doi.org/10.32826/cude.v43i123.126>

Editorial La República. (2022). Fintech Plural Inicia la entrega de microcréditos a Los Emprendedores del País. Diario La República. <https://www.larepublica.co/especiales/fintech-para-la-inclusion/fintech-plurall-inicia-la-entrega-de-microcreditos-a-emprendedores-del-pais-3348720>

Editorial La República. (2022, febrero 16). Conozca qué es una billetera digital, cómo funciona y qué opciones hay en el país. Diario La República. <https://www.larepublica.co/finanzas-personales/conozca-que-es-una-billetera-digital-como-funciona-y-que-opciones-hay-en-el-pais-3303568>

El País. En Colombia. (2020) En Colombia, 'el gota a gota' es un problema de salud Pública: La expansión del "Gota a Gota" en América Latina. <https://www.elpais.com.co/especiales/gota-gota-america-latina/colombia-gota-gota-problema-salud->

[publica/#:~:text=Hoy%20el%20'gota%20a%20gota,califican%20como%20'f
ranquicias'%20criminales](#)

Fenalco. (2021). Entre Diciembre de 2020 y Febrero de 2021 la Informalidad en Colombia Llegó a 48,1%. <https://www.fenalcoantioquia.com/blog/entre-diciembre-de-2020-y-febrero-de-2021-la-informalidad-en-colombia-llego-a-481/>

Fernández, C. (2018). Informalidad empresarial en Colombia. Bogotá: Fedesarrollo, 30 p. Documentos de Trabajo (Working Papers). No. 76 - Noviembre.

Fintech Mexico. (n.d.). *¿Qué es Fintech?* Fintech México. <https://www.Fintechmexico.org/qu-es-fintech>.

García, F. (2017). Un Índice Único de Bancarización con Datos Georreferenciados con una Aplicación para la Argentina. (Spanish). *Ecos de Economía*, 21(45), 24–38. <https://doi-org/10.17230/ecos.2017.45.2>

García, N., Grifoni, A., Lopez, J.C. & Mejía, N.M. (2013). La Educación Financiera en América Latina y el Caribe. *Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva*, 12.

Hernández-García, E.A. & Oviedo-Gómez, A.F. (2016) Mercado del Crédito Informal en Colombia: Una Aproximación Empírica. *Ensayos de Economía*, 49, p. 137-156.

International Labor Organization. (2003). Directrices Sobre una Definición Estadística del Empleo Informal. <https://www.ilo.org/public/spanish/bureau/stat/download/guidelines/defempl.pdf&ved=2ahUKEwiH4Z3->

[poz3AhVGSzABHXY6Ai8QFnoECAUQAQ&usg=AOvVaw0c99IQiKZdf
bn9fzmbiNtj](https://www.rcnradio.com/recomendado-del-editor/el-negocio-ilegal-que-crecio-gota-gota-en-medio-de-la-pandemia)

Jules, J. (2021). *El Negocio Ilegal que Creció 'Gota a Gota' En Medio de la Pandemia*. RCN Radio. <https://www.rcnradio.com/recomendado-del-editor/el-negocio-ilegal-que-crecio-gota-gota-en-medio-de-la-pandemia>

Narváez, A. R. A., Parra, J. A. B., & Álvarez, Y. R. (2020). Pobreza e inclusión financiera en el municipio de Montería, Colombia. *Revista de Ciencias Sociales* (Ve), XXVI(1), 128–143. <https://www.redalyc.org/journal/280/28063104012/html/#:~:text=De%20acuerdo%20con%20el%20Banco>

Observatorio de la Cámara de Comercio de Bogotá. (2022). Observatorio - Cámara de Comercio de Bogotá. <https://www.ccb.org.co/observatorio/Dinamica-Empresarial/Dinamica-empresarial/EMPRESAS-ACTIVAS-El-52-de-las-empresas-activas-de-Bogota-se-ubican-en-5-localidades-del-norte-y-occidente-de-la-ciudad>

Ochoa-González, C., Sánchez-Villacres, A., & Benitez-Astudillo, J. (2016). INCIDENCIA DEL CRÉDITO INFORMAL EN EL CRECIMIENTO ECONÓMICO DE LOS MICROEMPRESARIOS EN EL CANTÓN LA TRONCAL, ECUADOR. *Universidad, Ciencia Y Tecnología*, 20(80), 114–123.

Ospina, J. C. (2018, July 23). Crédito formal vs Crédito informal. Rankia. <https://www.rankia.co/blog/mejores-cdts/3972177-credito-formal-vs-informal#cr%C3%A9dito-informal:-caracter%C3%ADsticas>

- Pacheco, D., & Yaruro, A. M. (2016). Factores que afectan la tenencia de productos financieros en Colombia. *Decisiones financieras de los hogares e inclusión financiera: evidencia para América Latina y el Caribe*, 167.
- Parra Daza, Y. Y. (2017). *Inclusión financiera y bancarización. Un análisis a Bancamía SA*.
- Pico-Quintero, J. L., Romero, H., & Fajardo-Ortiz, E. J. (2021). Corrupción, Informalidad Laboral Y Competitividad en Colombia: Una Aplicación De La Metodología Statis. *Investigación Operacional*, 42(4), 551–563.
- Rodríguez Lozano, G. I. (2017a). EFICIENCIA DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN COLOMBIA, 2014. (Spanish). *Semestre Económico*, 20(44), 67–93. <https://doi-org/10.22395/seec.v20n44a4>
- Rodriguez-Estupiñan, G. & Rodriguez-Morris, G. (2019). Transformaciones en las Finanzas Públicas a Partir de la Constitución de 1991. *Panorama Económico*, 27(2), p. 410-428.
- Rodríguez-Lozano, G.I. (2017b). Inclusión financiera en Colombia. Análisis de su evolución en términos de eficiencia relativa. (Spanish). *Cuadernos de Contabilidad*, 18(45), 54–73. <https://doi-org/10.11144/Javeriana.cc18-45.ifca>
- Salamanca, J. D. G., & Vargas, G. (2020). Quarantine and Informality: Reflections on the Colombian Case. *Space & Culture*, 23(3), 307–314. <https://doi-org/10.1177/1206331220938626>
- Scotiabank Colpatría. (n.d.). ¿Qué es el crédito formal y el préstamo informal? Scotiabank Colpatría. <https://www.scotiabankcolpatría.com/educacion-financiera/finanzas-maestras/credito-formal>

Uribe Meijia, C. (2015). Bancarizacion y empoderamiento femenino. (Banking and Women Empowerment. With English summary.). *Desarrollo y Sociedad*, 75, 265–316. <https://doi-org/http://revistas.uniandes.edu.co/loi/dys>

Velasco, J. J. (2019). Estándares Internacionales para la Medición de la Informalidad. https://www.cepal.org/sites/default/files/presentations/20190403_5.velasco-oit.pdf&ved=2ahUKEwjhn7Kepoz3AhVoVTABHVU9ALoQFnoECAQQAQ&usg=AOvVaw2Xi2m6jSCAOV8ns91mfh8R

Anexos

Anexo 1 Tipos de informalidad laboral

		GEIH		ME	GEM (2017)	CCBogotá (2013-2015)
		GEIHF	Micro-negocios			
Entrada	No tiene Rut			23%	21%	21%
	No está registrado como sociedad o persona natural	60%	85%	28%	28%	53%
	No tiene licencia de funcionamiento				31%	
	No tiene registro renovado	61%	86%	34%		
Insumos	Empleador / cuenta propia no cotiza a salud y pensión	83%	89%			
	No paga a empleados salud y pensiones*			79%*	53%	80%
	Los negocios que operan en la vivienda no tienen local propio, ni arrendado, ni en usufructo.	1.9%	4%			
Producto	No tiene certificación de calidad					92%
	No tiene licencia sanitaria					73%
Impuestos	No lleva contabilidad formal	84%	94%	59%		75%
	No declara ICA (2013)			44%		80%
	No paga ICA (2017)				45%	
	No declara Renta (2013)			77%		
	No paga Renta (2017)				63%	
	No declara IVA (2013)			83%		
	No paga IVA (2017)				73%	
	No paga predial (2017)				71%	
Más utilizada	No tiene registro ni contabilidad formal	58%	84%	30%	24%	53%
	No tiene registro renovado ni contabilidad formal	59%	84%	26%		
	Observaciones	33,256	82,026	36,430	1,454	75,337

Fuente: Cálculos de los autores con base en la GEIH, ME, GEM y CCB. Las estimaciones de la GEIH utilizan pesos poblacionales.

* Tasa de informalidad calculada como trabajadores a los cuáles se les paga salud y pensiones / total trabajadores. ** La firma no tiene inscritas en seguridad social a más del 50% de sus empleados

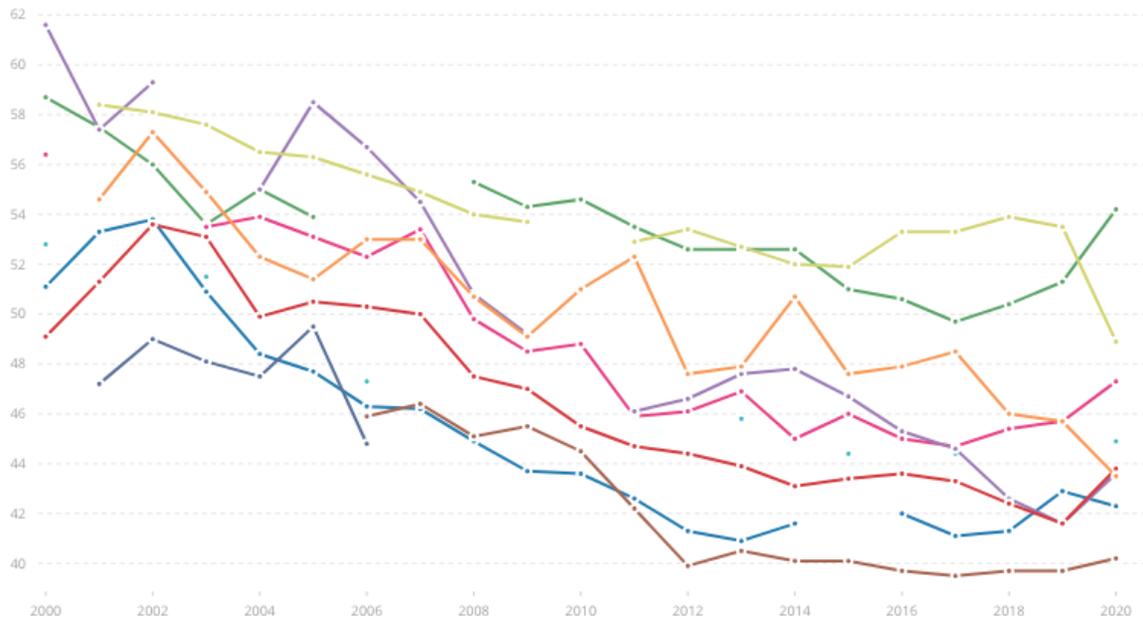
Nota: Por Cristina Fernández, 2018.

Anexo 2 Clasificación de empresas según sector y número de UVT producidos

SECTOR	MICRO	PEQUEÑA	MEDIANA
Manufacturero	Inferior o igual a 23.563 UVT.	Superior a 23.563 UVT e inferior o igual a 204.995 UVT.	Superior a 204.995 UVT e inferior o igual a 1'736.565 UVT.
Servicios	Inferior o igual a 32.988 UVT.	Superior a 32.988 UVT e inferior o igual a 131.951 UVT.	Superior a 131.951 UVT e inferior o igual a 483.034 UVT.
Comercio	Inferior o igual a 44.769 UVT.	Superior a 44.769 e inferior o igual a 431.196 UVT.	Superior a 431.196 UVT e inferior o igual a 2'160.692 UVT.

Nota: Tomado de la Ley 590 del año 2000.

Anexo 3 Índice de Gini por país en América del Sur



2000 - 2020

Nota: Por el Banco Mundial, 2020. No hay datos para Suriname, Guyana ni Guyana Francesa.

Colores: Brasil en amarillo, Colombia en verde, Ecuador en rosado, Paraguay en naranja,

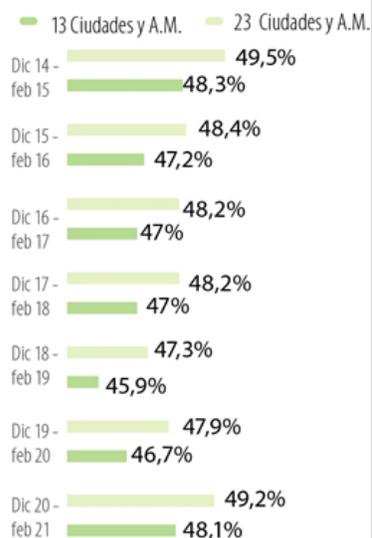
Perú en rojo, Argentina en azul cielo, Bolivia en morado, Chile en aguamarina (sin línea),

Uruguay en Café, Venezuela en azul rey.

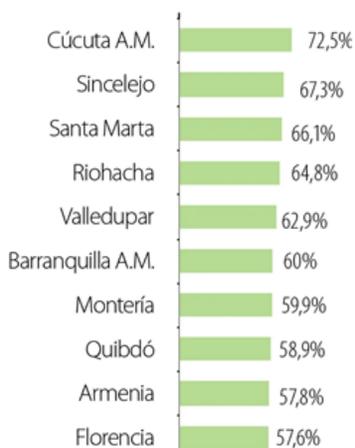
Anexo 4 Progresión del porcentaje de informalidad en Colombia a lo largo del tiempo

INFORMALIDAD DICIEMBRE 2020- FEBRERO 2021

Histórico informalidad nacional

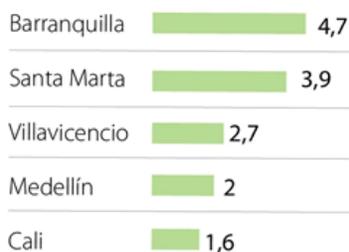


Las de mayor informalidad

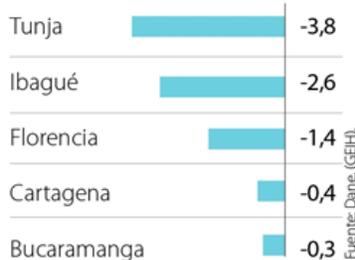


Las que más subieron

(puntos porcentuales)

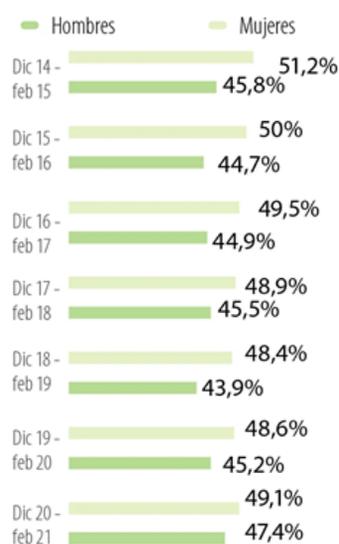


Las de menor repunte de informalidad



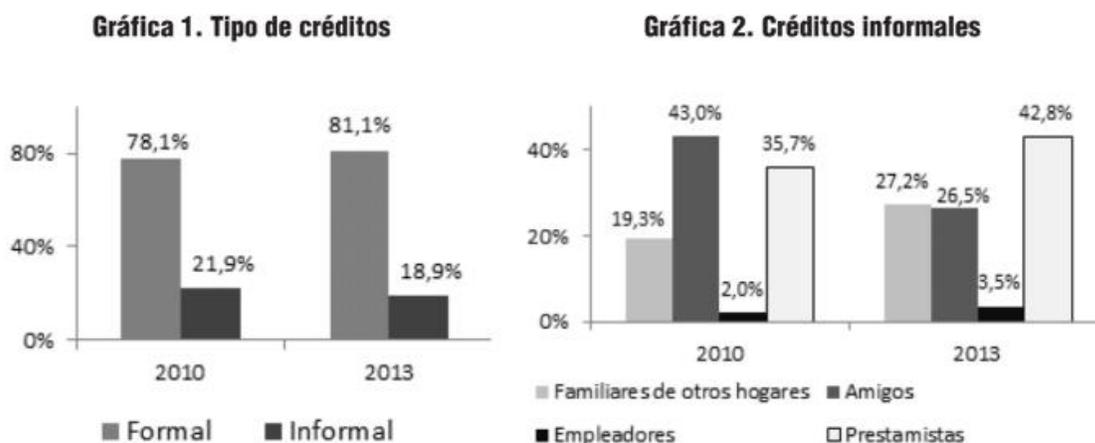
Fuente: Dane. (GEIH).

Informalidad por sexo



Nota: Datos de DANE, 2021.

Anexo 5 Solicitud de créditos según formalidad y prestamistas de los créditos informales



Fuente: elaboración propia a partir de los datos de la ELCA.

Nota: Por Hernández García y Oviedo Gómez, 2016.

Anexo 6 Solicitud de créditos según formalidad y magnitud medida en SMMLV

	2010		2013	
	Formal	Informal	Formal	Informal
Menos de 1	7,4%	54,7%	6,0%	43,6%
Entre 1 y 3	21,5%	15,9%	16,4%	22,1%
Entre 3 y 5	11,9%	7,8%	11,2%	6,5%
Entre 5 y 7	8,3%	5,2%	9,7%	12,4%
Entre 7 y 9	4,9%	2,6%	6,3%	1,7%
Entre 9 y 11	6,5%	2,4%	2,5%	2,7%
Más de 11	39,5%	11,5%	47,8%	11,1%

Fuente: elaboración propia a partir de los datos de la ELCA.

Nota: Por Hernández García y Oviedo Gómez, 2016.

Anexo 7 Periodicidad de créditos según formalidad

		2010		2013	
		Formal	Informal	Formal	Informal
Periodicidad (frecuencia) de la cuota del crédito	Diaria	0,7%	21,8%	0,1%	16,0%
	Semanal	0,6%	6,7%	0,5%	6,5%
	Quincenal	1,0%	6,8%	1,7%	10,1%
	Mensual	96,4%	62,7%	96,5%	65,2%
	Bimestral	0,2%	0,8%	0,1%	0,9%
	Trimestral	0,3%	0,3%	0,0%	0,5%
	Semestral	0,5%	0,6%	0,6%	0,5%
	Anual	0,4%	0,3%	0,4%	0,4%

Fuente: elaboración propia a partir de los datos de la ELCA.

Nota: Por Hernández García y Oviedo Gómez, 2016.