

La inclusión al sistema financiero de los negocios informales de la ciudad de Cúcuta

The inclusion of informal businesses in the city of Cúcuta in the financial system

Recibido: 26 de agosto de 2023

Aprobado: 4 de diciembre de 2023

Forma de citar: J. D Arciniegas Leal, J. O. García Mendoza, L, S. Paz Montes, "La inclusión al sistema financiero de los negocios informales de la ciudad de Cúcuta", *Mundo Fesc*, vol. 13, no. 26, pp. 131-148, 2023.

José David Arciniegas-Leal* 

Magister en gerencia de empresas
josedavidal@ufps.edu.co
Universidad Francisco de Paula Santander
Cúcuta, Colombia.

José Orlando García-Mendoza 

Magister en planificación global
orlandogarcia@ufps.edu.co
Universidad Francisco de Paula Santander
Cúcuta, Colombia.

Luisa Stella Paz-Montes 

Doctora en Educación
luisastellapm@ufps.edu.co
Universidad Francisco de Paula Santander
Cúcuta, Colombia.

***Autor para correspondencia:**

josedavidal@ufps.edu.co



La inclusión al sistema financiero de los negocios informales de la ciudad de Cúcuta

Resumen

Los negocios informales son actividades económicas que no se encuentran registradas ante las autoridades de registro empresarial, entes fiscales y reguladores, además que la gestión contable y financiera es escasa y los trabajadores usualmente no tienen un contrato formal de trabajo. El objetivo es proponer estrategias para incluir a los negocios informales de la ciudad de Cúcuta en el sistema financiero. La metodología se basa en un enfoque cuantitativo y de tipo descriptivo, donde la población está conformada por los negocios informales que están ubicados en la zona centro entre las calles 6 y 10 y entre las avenidas 0 y 6. El muestreo es probabilístico y se utiliza una ecuación de población infinita porque no hay datos oficiales sobre el censo requerido, lo que da como resultado 138 personas a encuestar. El instrumento consiste en un cuestionario adaptado de la caracterización de negocios informales desarrollado por la Cámara de Comercio de Bogotá en 2018. En los resultados se presenta la caracterización de estos negocios informales según las condiciones personales y socioeconómicas, así como información sobre el tiempo en la actividad, el espacio físico donde se ubica, la propiedad sobre el local, el número de propietarios y las motivaciones para ejercer la labor. Seguidamente, se determinan los factores críticos y las variables que influyen en la inclusión financiera, lo cual se toma como marco de análisis para estructurar una propuesta que ayuda a fomentar la educación, la asesoría y la colaboración institucional, incluyendo a entidades bancarias, universidades y de fomento empresarial. Se concluye que esta problemática requiere de la adopción de un enfoque integral donde intervenga el ámbito educativo y el financiero al mismo tiempo, para garantizar que los negocios se formalicen y se mantengan en el camino del crecimiento y el cumplimiento de la normatividad vigente.

Palabras clave: Inclusión financiera, sistema financiero, economía informal, educación financiera.

The inclusion of informal businesses in the city of Cúcuta in the financial system

Abstract

Informal businesses are economic activities that are not registered with the business registration authorities, tax and regulatory bodies, in addition to the fact that accounting and financial management is scarce, and workers usually do not have a formal employment contract. The objective is to propose strategies to include informal businesses in the city of Cúcuta in the financial system. The methodology is based on a quantitative and descriptive approach, where the population is made up of informal businesses that are in the downtown area between 6th and 10th streets and between 0th and 6th avenues. The sampling is probabilistic and uses an infinite population equation because there is no official data on the required census, resulting in 138 people to be surveyed. The instrument consists of a questionnaire adapted from the characterization of informal businesses developed by the Bogotá Chamber of Commerce in 2018. The results present the characterization of these informal businesses according to personal and socioeconomic conditions, as well as information on the time in the activity, the physical space where it is located, the ownership over the premises, the number of owners and the motivations to carry out the work. Next, the critical factors and variables that influence financial inclusion are determined, which is taken as a framework of analysis to structure a proposal that helps promote education, advice, and institutional collaboration, including banks, universities and business development. It is concluded that this problem requires the adoption of a comprehensive approach where the educational and financial spheres intervene at the same time, to ensure that businesses are formalized and remain on the path of growth and compliance with current regulations.

Keywords: Financial inclusion, financial system, informal economy, financial education.

Introducción

La inclusión financiera hace referencia al acceso que tienen las personas y las empresas a utilizar los diferentes servicios que ofrecen las entidades financieras, de manera que satisfagan de forma responsable sus necesidades de ahorro, pagos, transacciones y seguros entre otros [1]. Siendo así, es relevante asegurar el acceso a servicios financieros para todos, especialmente en contextos donde los negocios o empleos informales desempeñan un papel significativo en la economía local [2]. Sin embargo, la realidad es que la economía y el empleo informal se ha convertido en la única opción para muchas familias que buscan sustentar sus hogares, debido a diversas razones como la falta de oportunidades, educación, recursos financieros, entre otros.

Según la Organización Internacional del Trabajo, cerca de dos mil millones de personas trabajan en empleos informales, principalmente en países en desarrollo y emergentes, donde la protección social es escasa y las condiciones laborales suelen ser precarias [3]. Esta forma de actividad económica afecta de manera desproporcionada a las mujeres, que constituyen aproximadamente el 58,1% de los trabajadores informales a nivel global, especialmente en áreas rurales y en el sector agrícola, donde las condiciones laborales son más difíciles. En América Latina, incluyendo ciudades como Cúcuta en Colombia, se observa una persistencia considerable de negocios informales sin inclusión financiera, lo que se ve exacerbado por factores como la migración y las condiciones económicas desfavorables en la región [4].

Según reportes del Departamento Administrativo Nacional de Estadística- DANE, Cúcuta es la segunda ciudad de Colombia con mayor informalidad (65,8%), haciendo que la mayoría de la población no cuente con oportunidades ni accesos al sistema financiero, ya que no tienen un historial crediticio que los proyecte a ser clientes prospectos de los bancos [5]. Este genera que las familias continúen ejerciendo negocios de manera informal en las calles de la ciudad y no cuenten con oportunidades de financiamiento para establecer legalmente sus actividades comerciales y crecer como microempresa. Aunque desde varios años atrás en Colombia se está promoviendo el acceso al sistema financiero para más personas, este concepto conocido como bancarización aún no logra hacer que todos los ciudadanos tengan por lo menos un producto o servicio financiero activo y de paso obtengan educación financiera [6].

Esto también genera que haya poca capacidad de planificar gastos, crear presupuestos personales y establecer planes de ahorro para lograr objetivos específicos o para manejar situaciones inesperadas. Además, es necesario que las personas que trabajan en la informalidad puedan contar con un plan de ahorro para pensiones que garantice ingresos suficientes durante la jubilación [6]. De esta manera, se evidencia que la problemática persiste y que se necesita analizar más a fondo las causas que limitan la eficacia de las políticas públicas en esta materia, ya que afecta a miles de trabajadores

y porque las personas tienen limitaciones para obtener una protección social adecuada con el cumplimiento de todos los derechos y condiciones justas [3].

Teniendo en cuenta lo anterior, se puede decir que la falta de acceso a servicios financieros convencionales limita el crecimiento económico y social de la comunidad, ya que impide que los negocios informales accedan a herramientas financieras básicas para expandirse y prosperar [1]. Por lo tanto, abordar la inclusión financiera en el ámbito de los negocios informales es fundamental para impulsar el desarrollo económico y social en estas áreas, lo que requiere la implementación de políticas y programas específicos que atiendan las necesidades financieras de este sector de la economía [2]. Para esto, se requiere analizar el entorno económico y social de la ciudad, así como las políticas y programas vigentes destinados a fomentar la inclusión financiera, con el fin de tener un marco de referencia para conocer las vivencias y opiniones de los dueños de los negocios informales respecto al acceso a servicios financieros y los obstáculos que encuentran en este trámite.

Al respecto, diferentes estudios dan cuenta de la relevancia de esta problemática de inclusión financiera en el contexto de informalidad en la economía, porque se trata de un sistema de trabajo no estructurado que abarca una gran parte del mercado, producción y generación de ingresos de la población local. El estudio de [7] analizó la llegada masiva de extranjeros en el campo nacional y que ha ocasionado mayor complejidad en el sector comercial informal en las principales capitales, donde los semáforos y vías principales se ven mayor flujo de ventas ambulantes. Se encontró que muchos de los venezolanos en materia laboral son contratados con salarios por debajo del mínimo, haciendo que la demanda crezca, porque los comerciantes minimizan costos en la mano de obra de manera significativa.

Asimismo, [8] analizó la relación lineal entre el desempleo y la actividad económica en Uruguay, pudiendo evidenciar varios factores que han afectado el mercado laboral, como es la cotización del dólar, cuestiones invernales, elecciones, paros nacionales que debilita el accionar de las cadenas de abastecimientos y grandes empresas productivas – industriales, haciendo que la fuerza laboral disminuya, aumentando el desempleo, el cual es la fuente principal del comercio informal. Por su parte, [9] estudió el problema de informalidad y el pago de impuestos en las MYPES, por lo cual, hallaron que en la informalidad muchos de ellos aparecen como anónimos en materia de bienes, no presentan cuentas bancarias, simplemente pagan algún tipo de arriendo por guardar la mercancía y la ubicación estratégica es en el centro de las principales ciudades.

La investigación de [10] determinó que hay poco conocimiento en la gestión de transacciones financieras y que gran parte de los usuarios del programa utilizan el dinero para actividades comerciales informales debido a la falta de empleo digno en Colombia. También, [11] analizaron la problemática de los vendedores ambulantes o informales en un barrio del sur de la ciudad de Bogotá, evidenciando que hasta el momento no ha existido ninguna política pública eficiente para minimizar esta problemática que viene creciendo

con la llegada masiva de migrantes que han aprovechado las calles y semáforos como su lugar de trabajo. Por su lado, [12] abordó un aspecto más específico relacionado con los factores que influyen en la informalidad laboral femenina en Colombia, donde se destaca la falta de educación, mayormente en jóvenes y las categorías laborales más comunes son los autónomos y los trabajadores familiares.

De acuerdo a lo anterior, esta investigación adquiere relevancia teórica por las implicaciones del análisis de la economía informal cuando carecen de educación y no tiene opciones para obtener trabajos bien remunerados. Es importante contrastar lo que se sabe de las dimensiones de la economía informal, las cuales están relacionadas con niveles medios de pobreza, poco acceso a servicios de salud y baja participación en el sistema de pensiones. Además, se sabe que tienen pocos conocimientos sobre los productos y servicios disponibles en el sistema financiero, generando desventajas a la hora de buscar préstamos o inversiones legales para mejorar el nivel de ingresos monetarios.

Al mismo tiempo, se tiene una relevancia social y práctica porque se enfoca en la población dedicada al comercio informal de la ciudad de Cúcuta para tener más conocimientos que pueden proporcionar nuevas estrategias que ayuden a impulsar la formalización de los negocios. A través de la recolección de información de los trabajadores informales en Cúcuta, se ha pretendido determinar su interés y conocimiento sobre el sector bancario. El propósito es descubrir estrategias para que los trabajadores informales se incentiven a crear empresas formales y legalmente constituidas, lo que podría generar un cambio positivo para la generación de empleo y la contribución de impuestos en la ciudad.

De esta manera, a continuación, el artículo presenta los materiales y métodos utilizados para hacer la recopilación y análisis de información, lo que se toma como base para presentar los resultados y discusiones, en torno a la caracterización de los negocios informales de la ciudad, determinar los factores críticos para hacer efectiva la inclusión financiera y para identificar las variables que pueden impulsar la incursión del sector financiero en esta parte de la economía local.

Materiales y Métodos

Este artículo se basa en un enfoque de investigación cuantitativo y a nivel descriptivo [13], mientras que el método es deductivo porque implica formular una o más hipótesis y luego contrastarlas con teorías existentes [14]. Esta metodología permite aplicar un procedimiento científico para lograr los objetivos de la investigación de la inclusión al sistema financiero de los negocios informales, la cual se ha enfocado en caracterizar los negocios informales, también determinar los factores críticos para la inclusión financiera, al igual que identificar que variables permiten incursionar en el sector financiero y estructurar una propuesta que permita la inclusión de los negocios informales con la finalidad de proponer estrategias de inclusión al sistema financiero de los negocios informales en la ciudad de Cúcuta.

Para determinar la población se toma en cuenta la información del Observatorio Económico de la Cámara de Comercio de Cúcuta sobre la tasa de informalidad laboral en Cúcuta y su Área Metropolitana, la cual se sitúa en un promedio del 69% [15]. Asimismo, el informe del Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE) sobre el mercado laboral en el área metropolitana de Cúcuta, que incluye a los municipios de Villa del Rosario, Los Patios y El Zulia, reporta que entre noviembre de 2020 y enero de 2021, el índice de informalidad laboral alcanzó el 72,5% entre la población ocupada, lo que equivale aproximadamente a 236.000 personas. Esto representa un aumento en comparación con el periodo entre noviembre de 2019 y enero de 2020, cuando el índice de informalidad fue del 70,1% [16].

Por otro lado, la Federación Nacional de Comerciantes Empresarios (FENALCO) menciona que desde diciembre de 2020 hasta febrero de 2021 la tasa de informalidad en Colombia alcanzó el 48,1% y en el área metropolitana de Cúcuta esta cifra se ubica en el 72,5% [17]. A pesar de esto, no se cuentan con datos actualizados de la población total de negocios informales específica para la ciudad de Cúcuta, ya que en informes de la Cámara de Comercio, DANE y FENALCO abarcan la totalidad del área metropolitana con los municipios de Villa del Rosario, Los Patios y El Zulia. Por lo cual, se toma como población objeto de estudio los negocios informales ubicados en la zona centro de la ciudad de Cúcuta entre las calles 6 y 10 y las avenidas 0 y 6.

A partir de lo anterior, para determinar el tamaño muestral fue necesario aplicar una fórmula de población infinita [18], ya que no se encuentran datos actualizados sobre el total de negocios informales en esta zona de la ciudad de San José de Cúcuta. Se utilizó una ecuación (1) probabilística que estima la cantidad de elementos necesarios de la población, teniendo en cuenta variables como el error estándar, por lo que se iguala la anchura del intervalo anterior para despejar. De esta manera, se tiene que:

Según [19] la ecuación (1) fue despejada de la siguiente manera:

$$n = \left(Z_{1-\alpha/2} \frac{\delta}{\epsilon} \right)^2 \quad (1)$$

Donde:

$Z_{1-\alpha/2}$ = 100% α (desviación típica) = 100%-90% de confianza = 10%.

$\alpha/2$ = 10/2 = 5% $Z_{1-\alpha/2}$ = 100%-5% = 95%

Según la tabla de distribución normal en estadística, este valor se ubica en la fila Z_{1.6} de dicha tabla y en el promedio entre las columnas Z_{0,04} (0.9495) y Z_{0,05} (0.9505) de dicha tabla, siendo este resultado igual a 1,645.

Si no se conoce δ , entonces δ es igual a 0,5.

El margen de error elegido, es decir, ϵ es de 0,07.

Entonces,

$$n = \left(1,645 \times \frac{0,5}{0,07} \right)^2 \quad (1)$$

$$n = 138$$

Por lo tanto, el tamaño muestral corresponde a 138 negocios informales en una población infinita con un margen de error del 7%, margen de confianza del 90% y una desviación estándar de 0,5.

De otra parte, se han tenido en cuenta fuentes primarias y secundarias para obtener la información requerida. En las fuentes primarias se tomaron los negocios informales que conforman la muestra aplicando una encuesta. Esta encuesta ha sido adaptada y operacionalizada en función del cuestionario de identificación y caracterización de los negocios informales desarrollado por la Cámara de Comercio de Bogotá en 2018.

Este cuestionario ha permitido identificar variables específicas relacionadas con los objetivos de la investigación, que incluyen la caracterización de los negocios informales en Cúcuta, la determinación de los factores críticos que afectan su inclusión financiera y la identificación de variables relevantes para su ingreso al sector financiero. El cuestionario se ha realizado y validado mediante el método de revisión de expertos con 3 profesionales con experiencia y formación en el tema, quienes determinaron la validez

de la presentación y de contenido.

En cuanto a las fuentes secundarias, se ha tomado en cuenta el Observatorio Económico de la Cámara de Comercio de Cúcuta y documentos del DANE y FENALCO, así como artículos científicos y monografías relacionadas con el mercado laboral en la ciudad de San José de Cúcuta. En conjunto, esta información se procesó mediante técnicas descriptivas para estructurar una propuesta que permita la inclusión de los negocios informales al sector financiero y fue desarrollado con base a los resultados obtenidos y las referencias bibliográficas encontradas.

Resultados y Discusión

Caracterización de los negocios informales de la ciudad de Cúcuta

Se presenta el resultado de la aplicación de 138 encuestas dirigidas a la muestra seleccionada de negocios informales que están ubicados en el área central de la ciudad de Cúcuta, delimitada por las calles 6 a 10 y entre las avenidas 0 a 6. Según la tabla 1, la mayoría de los trabajadores informales tenían edades entre los 35 y 44 años, lo que representaba el 47%, seguido por el grupo de edad de 45 a 54 años, que representaba el 36%, aunque la proporción más alta de trabajadores informales fueron mujeres, quienes alcanzaron el 58%.

Tabla 1. Características sociodemográficas del trabajador del negocio informal

Variable	Dimensión	Indicador	Resultados	n	%
Negocios informales (Variable independiente)	Características sociodemográficas	Edad del trabajador del negocio informal	18 a 34 años	11	8%
			35 a 44 años	65	47%
			45 a 54 años	49	36%
			55 o más años	13	9%
		Sexo del trabajador del negocio informal	Masculino	58	42%
			Femenino	80	58%
		Nivel de estudios del trabajador del negocio informal	Analfabeta	10	7%
			Primaria Incompleta	10	7%
			Primaria Completa	23	17%
			Secundaria Incompleta	38	28%
			Secundaria Completa	32	23%
			Técnica	12	9%
			Tecnología	9	7%
			Universitario	4	3%
		Estrato socioeconómico del trabajador del negocio informal	Estrato 1: Bajo-bajo	46	33%
			Estrato 2: Bajo	75	54%
			Estrato 3: Medio-bajo	17	12%
			Estrato 4: Medio	0	0%
			Estrato 5: Medio-alto	0	0%
			Estrato 6: Alto	0	0%

		Nacionalidad del trabajador del negocio informal	Colombiano	129	93%
			Extranjero	9	7%
		Tiempo viviendo en Colombia (para los extranjeros)	< 6 meses	0	0%
			6 a 12 meses	0	0%
			1 a 2 años	4	44%
			2 a 3 años	5	56%
			3 a 4 años	0	0%
			4 a 5 años	0	0%
			> 5 años	0	0%
		Cargo del trabajador dentro del negocio informal	Propietario	75	54%
			Empleado	42	30%
			Encargado	21	15%
			Familiar del dueño	0	0%
			Administrador/Gerente	0	0%

Respecto al nivel educativo, la mayoría cuenta con estudios de secundaria incompleta (28%), seguida de aquellos con educación secundaria completa (23%). El 54% pertenecía al estrato socioeconómico 2 que es considerado como bajo, mientras que el 33% estaba clasificado en el estrato socioeconómico 1 que correspondiente a bajo-bajo. El 93% de los encuestados eran ciudadanos colombianos, mientras que el 7% restante eran extranjeros, la mayoría de los cuales habían estado trabajando en Colombia durante 2 a 3 años (56%) o entre 1 y 2 años (44%). Por último, el 54% de encuestados eran propietarios y el 30% eran empleados (ver tabla I).

Tabla II. Características generales del negocio informal

Variable	Dimensión	Indicador	Resultado	n	%
Negocios informales	Características generales del negocio	Tiempo actual de funcionamiento del negocio informal	(Variable independiente	21	15%
			1 a 2 años	26	19%
			2 a 3 años	36	26%
			>3 años	55	40%
		Espacio en el que se ubica el negocio informal	Local	24	17%
			Espacio público	110	80%
			Vivienda con actividad económica	4	3%
			Oficina	0	0
		Tipo de propiedad sobre el local donde se encuentra el negocio informal	Arrendado	19	68%
			Propio	9	32%
		Área estimada del negocio informal	< 10 Metros cuadrados	110	80%
			10 a 50 metros cuadrados	28	20%
			51 a 100 metros cuadrados	0	0%
			> 100 metros cuadrados	0	0%
		Número de propietarios del negocio informal	Es único propietario	84	61%
			Tiene más de 1 propietario	54	39%

		Motivaciones para poner el negocio informal	Necesidad económica	91	31%
			Para invertir	42	15%
			Más ingresos	45	16%
			Para ser mi propio jefe	27	9%
			Desempleo	33	11%
			Más ingresos familiares	22	8%
			Dar continuidad al negocio familiar	14	5%
			Deseo de aplicar conocimientos	0	0%
			Experiencia previa (Aprendió el oficio)	11	4%
			Aprendizaje informal de otra persona	4	1%
			Mediante cursos formales	0	0%
			Otra	0	0%

En la tabla II se pueden ver las características generales de los negocios informales, donde se observó que el 40% tiene esta actividad desde tres años o más, seguido por el 26% con un período de entre dos y menos de tres años. La mayoría de estos negocios con una representación del 80% estaban ubicados en espacios públicos, mientras que el 17% tenía un local propio y el 3% restante llevaba a cabo actividades económicas en una vivienda, pero estos dos últimos casos en su mayoría eran arrendadas (68%).

Por otro lado, se encontró que la mayoría de los negocios informales ocupaban un área estimada de menos de 10 metros cuadrados (80%). El 61% de ellos tenía un único propietario, aunque las principales motivaciones que los trabajadores mencionaron para laborar en un negocio informal fueron la necesidad económica (31%), la búsqueda de nuevos ingresos (16%), la inversión (15%), el desempleo (9%) y el deseo de ser su propio jefe (9%) (ver tabla 2).

Factores críticos para la inclusión financiera de los negocios informales de la ciudad de Cúcuta

Se analizaron las actividades económicas según la Resolución 000114 de diciembre de 2020, a partir de lo cual, se puede observar que la mayoría de los negocios informales realizan la venta al por menor de productos textiles, prendas de vestir y calzado en puestos móviles (49%). Le sigue en proporción la venta al por menor de alimentos, bebidas y tabaco en puestos móviles (22%), así como la venta al por menor en establecimientos no especializados, que ofrecen principalmente víveres en general diferentes a alimentos, bebidas y tabaco (17%). Además de lo anterior, se pudo determinar que gran parte de los negocios informales tienen poco conocimiento de los procedimientos necesarios para formalizar un negocio, ya que se encontró que el 70% admitió no estar al tanto de los trámites necesarios para este proceso.

En vista a lo anterior, el 51% de los trabajadores de negocios informales declaran

que no han llevado a cabo ningún procedimiento para formalizar su negocio, lo que posiblemente esté vinculado con su falta de conocimiento sobre los trámites necesarios. Además, aquellos negocios informales que han iniciado trámites para formalizarse lo han hecho principalmente con instituciones como la Cámara de Comercio de Cúcuta (24%), seguido del registro único tributario RUT (20%) o han obtenido certificaciones obligatorias, como la certificación en manipulación de alimentos (4%).

Asimismo, se encontró que el 63% de los trabajadores de los negocios informales tiene interés en establecer un registro mercantil ante la autoridad competente de Cúcuta, lo cual es parte del proceso requerido para la formalidad de sus negocios, así como para poder realizar cualquier actividad comercial, demostrar oficialmente su condición de comerciante y acceder a información crucial que les permita ampliar su red de clientes y proveedores. Al analizar los procesos relacionados con la declaración de impuestos, como el RUT y el monotributo (un impuesto opcional dirigido a la formalización y bancarización de pequeños negocios), se encontró que el 55% si estaban registrados en el RUT, aunque solo el 20% mencionó tenerlo actualizado. A pesar de esto, el 88% mostraron interés en inscribirse en el RUT, pero la mayoría ratificó no conoce el proceso para hacerlo; además, solo el 17% está inscritos en el monotributo, especialmente aquellos que tenían un local o establecimiento.

Los resultados obtenidos sugieren una correlación entre los niveles de activos, pasivos y ganancias de los negocios informales y su potencial inclusión en el sistema financiero. Se observó que el 66% de los negocios informales poseen activos que oscilan entre 1 y 2 SMMLV (salarios mínimos mensuales legales vigentes), lo que genera cierta estabilidad financiera, lo cual puede facilitar el acceso a servicios financieros formales, como cuentas bancarias o créditos. Se deduce que los negocios con activos en este rango podrían estar en una posición más sólida para establecer relaciones financieras más formales y aprovechar los beneficios asociados, como la posibilidad de obtener préstamos o realizar inversiones que impulsen su crecimiento y estabilidad a largo plazo.

Por su parte, el 78% de los negocios informales tienen pasivos inferiores a 1 SMMLV, lo que representa una carga financiera manejable y les permitiría ser candidatos para acceder a créditos en el sistema financiero. En lo relacionado con las ganancias mensuales, el 72% respondió que generan ganancias entre 1 y 2 SMMLV lo que indica un flujo de efectivo constante y estable que también sería positivo para el acceso a los productos crediticios. En contraste, entre el 4% y el 11% tienen ganancias aún más altas y podría aprovecharse para hacer inversiones o para obtener servicios financieros con mayores beneficios.

En el análisis de los métodos de pago se encontró que todos los negocios informales prefieren el efectivo, seguido de las aplicaciones móviles de depósito de bajos montos como Nequi y Daviplata en un 68%, mientras que el 8% acepta pagos mediante tarjetas débito o crédito. Estos resultados dejan ver que no todos los negocios informales hacen uso de productos financieros para hacer las transacciones diarias de sus actividades, lo

que podría restringir su acceso a servicios bancarios y a movimientos electrónicos. Estos hallazgos destacan la importancia de abordar las barreras que enfrentan los negocios informales para acceder a servicios financieros, con el fin de promover su inclusión en el sistema financiero y mejorar su capacidad para crecer y prosperar en el mercado.

En lo relacionado con las fuentes de financiamiento, se observó que los negocios informales recurren a otras fuentes, como es el caso de los préstamos entre familiares o amigos (24%), solicitan crédito a proveedores de mercancía o materias primas (19%), recurren a prestamistas (18%) o pagan sus cuentas del negocio con retraso (16%). Al mismo tiempo, en el manejo de gastos el 79% manifiesta que separan los gastos del negocio de los personales, el 21% en ocasiones emplea el dinero destinado para la inversión en el negocio, así como los fondos destinados para la compra de mercancía o materia prima, o incluso los salarios de los colaboradores, para gastos personales cuando surge una necesidad urgente.

Por último, al analizar la gestión contable se pudo determinar que los negocios informales llevan la contabilidad utilizando un cuaderno (68%), seguido por el apoyo de un contador (4%), el uso de un libro fiscal (4%) o la utilización de software (2%) como TNS. No obstante, el 21% de los negocios informales refieren que no llevan ningún tipo de registro contable, lo que se convierte en una limitación importante para hacer planificación financiera, para controlar el flujo de caja o para presentar soportes a las entidades financieras sobre los movimientos de dinero.

Propuesta para promover la inclusión de los negocios informales al sector financiero

A partir de los resultados del estudio se propuso una estrategia de inclusión financiera para los negocios informales que se basa en una visión integral para abordar los desafíos que enfrentan estos trabajadores en términos de acceso a servicios financieros y formalización de sus actividades económicas. La iniciativa se enfoca en dos frentes principales: el educativo y el financiero.

En el ámbito educativo, la propuesta sugiere la implementación de una materia electiva práctica en instituciones educativas como universidades o centros de formación profesional, donde estudiantes capacitados brinden educación y asesoría financiera a los trabajadores informales. Esto no solo proporciona una oportunidad para que los trabajadores adquieran conocimientos financieros, sino que también involucra a la comunidad estudiantil en actividades de servicio social y fortalece su formación profesional.

Por otro lado, en el sector financiero, se plantea el desarrollo de una aplicación gratuita y de fácil acceso que brinde información sobre formalización de negocios, educación financiera e inclusión financiera. Además, la aplicación debe ofrecer la posibilidad de acceder a un asesor personalizado que pueda guiar a los trabajadores informales en sus

procesos financieros.

Estas acciones tienen el potencial de fomentar la formalización de los negocios informales y contribuir al desarrollo económico de este sector. Con la promoción del acceso a educación y servicios financieros adaptados a las necesidades, se promueve la inclusión y se empodera a los trabajadores informales para tomar decisiones económicas más informadas y mejorar su bienestar laboral. Por lo tanto, se puede decir que la educación financiera juega un papel fundamental en los negocios informales al proporcionar a los trabajadores las habilidades y conocimientos necesarios para gestionar eficazmente sus finanzas.

Lo anterior, incluye mejorar el acceso a servicios financieros como cuentas bancarias y créditos, motivar la formalización de sus operaciones y reducir los riesgos financieros asociados con su negocio. Además, la educación financiera empodera a los trabajadores informales para tomar decisiones financieras informadas que contribuyan a su crecimiento y estabilidad económica a largo plazo [19] (Naranjo et al., 2023). En este caso, el fortalecimiento de la educación financiera es crucial para mejorar la inclusión y el bienestar social, garantizando que todas las personas, sin importar su posición socioeconómica, ocupación o género, tengan acceso equitativo a los servicios financieros [1].

También se confirma que la asesoría financiera efectivamente proporciona orientación y conocimientos especializados que ayudan a estos negocios a comprender mejor sus opciones financieras, acceder a servicios financieros formales y tomar decisiones financieras más informadas [1]. La oferta de asesoramiento personalizado sobre la gestión del flujo de efectivo, el acceso a créditos y la formalización del negocio, también fomenta el crecimiento y la estabilidad económica de los negocios informales, contribuyendo así a su inclusión en el sistema financiero [2].

Por lo anterior, es necesario contar con el respaldo de instituciones educativas, como universidades u otros centros formativos, donde involucren estudiantes en sus últimos períodos de formación a participar en asignaturas electivas prácticas, donde se les capacite para brindar educación y asesoramiento financiero a los trabajadores de los negocios informales. Esta propuesta concuerda con el modelo del consultorio financiero de la Universidad EAFIT [20], donde los estudiantes de pregrado en Finanzas y Administración de Negocios tienen la oportunidad de realizar una labor de proyección social, donde interactúan con el sector empresarial y las comunidades, colaborando con diversas áreas y adquiriendo experiencia en procesos de consultoría.

Además de lo anterior, se han adelantado otras iniciativas similares en la prestación de asesoría jurídica en el ámbito comercial, como es el caso de la facultad de derecho de la Universidad de los Andes en Colombia [21]. Esta institución conformó la primera Clínica Jurídica Empresarial y del Emprendimiento en el país, con el respaldo de la Cámara de Comercio de Bogotá (CCB). El objetivo fue trabajar en la educación sobre derechos,

cultura tributaria, el desarrollo de la ruta del empresario y en litigios estratégicos, con el fin de facilitar el acceso a la asesoría legal, especialmente para emprendedores y microempresas.

Asimismo estas estrategias se vienen desarrollando en otros países de la región, como es el caso de la Universidad de la Serena en Chile, donde los estudiantes del último año de la carrera de derecho brindan asesorías jurídicas gratuitas a emprendedores. La finalidad es asesorar y representar a pequeñas empresas para contribuir a la formalización e inclusión financiera, ofreciendo asesoramiento legal gratuito o a bajo costo, orientando en el proceso de formalización y facilitando el acceso de los negocios a servicios financieros formales.

Como complemento, se encontró que las mismas entidades bancarias juegan un papel relevante en esta problemática y pueden promover activamente la inclusión financiera [20]. Por este motivo, diferentes bancos en Colombia han comenzado a promover la educación financiera, reconociendo la importancia de educar a las personas sobre cómo manejar adecuadamente los productos financieros que adquieren. En este sentido, ayudan a los usuarios a que conozcan las características, ventajas y servicios ofrecidos por estos productos, fomentando así una cultura de ahorro y facilitando la toma de decisiones financieras informadas.

En consecuencia, diferentes entidades bancarias en Colombia, como Bancamía [22], Banco de Bogotá [23], Educación Financiera más Interactiva y Banco BBVA [24], entre otros, ahora disponen de plataformas web con programas destinados a promover la educación financiera. Sin embargo, una aplicación móvil de educación financiera es más útil que una página web porque ofrece acceso rápido y conveniente desde cualquier lugar, permite una experiencia más interactiva y personalizada, y genera notificaciones para recordar y mantener el compromiso del usuario [25]. Por ello, es necesario que esta estrategia esté acompañada de una aplicación móvil que combine educación financiera y acceso a asesoramiento financiero, para que tenga el potencial de atender las necesidades únicas de los negocios informales y proporcionarles recursos financieros accesibles, flexibles y personalizados.

Conclusiones

La caracterización de los negocios informales proporcionó una base sólida para el diseño e implementación de estrategias efectivas de inclusión financiera. De esta manera, al reconocer que la mayoría de estos trabajadores tienen bajos niveles educativos y pertenecen a estratos socioeconómicos bajos, se pueden diseñar programas de educación financiera adaptados a sus necesidades. Del mismo modo, se entiende que muchos de estos negocios tienen cierta trayectoria y estabilidad en el mercado, por lo que se pueden ofrecer servicios financieros como préstamos accesibles o cuentas de ahorro para apoyar su inclusión. Sin embargo, la inclusión financiera debe ir más allá de simplemente proporcionar servicios financieros, para abordar necesidades específicas

como la poca educación de los trabajadores informales y contribuir al desarrollo económico y bienestar general.

Los factores críticos para la inclusión financiera de los negocios informales se relacionan con las mismas particularidades de cada actividad económica y las necesidades específicas de estos emprendimientos, pero hay unos factores comunes como la capacitación del recurso humano, los sueños y acciones implementadas para fortalecer el negocio, así como el reconocimiento de los beneficios de la formalización. En este sentido, se observa que los servicios financieros se pueden adaptar a estas demandas particulares para apoyar el crecimiento y la estabilidad de estos negocios.

En este sentido, es importante la capacitación y la educación financiera para los encargados de los negocios informales porque se atiente la falta de conocimientos en áreas relacionadas con la gestión empresarial, la mejora de productos y servicios, ventas y marketing, además temas que promuevan la eficiencia y competitividad. Es necesario considerar la colaboración entre entidades como el SENA, Fenalco o instituciones universitarias para impulsar la inclusión financiera a través de programas educativos y de formación.

Se encontró que esta problemática de inclusión financiera requiere de una estrategias que tenga un enfoque integral que aborde tanto el ámbito educativo como el financiero. En el sector educativo, se propone aprovechar el potencial de las universidades y centros de formación para capacitar a estudiantes y brindar educación y asesoría financiera a los trabajadores informales. Por otro lado, en el sector financiero, se plantea el diseño de productos más ajustados a las necesidades de esta población, más acompañamiento al comerciante y una aplicación accesible que permita a los informales acceder a información y capacitación sobre formalización de negocios e inclusión financiera.

Referencias

- [1] Banco Mundial, "La inclusión financiera es un elemento facilitador clave para reducir la pobreza y promover la prosperidad", 2022. [En línea]. Disponible en: <https://www.bancomundial.org/es/topic/financialinclusion/overview>
- [2] Organización de las Naciones Unidas, "La Inclusión Financiera Para la Inserción Productiva y el Papel de la Banca de Desarrollo", 2018. [En línea]. Disponible en: <https://doi.org/10.18356/54001064-es>
- [3] Organización Internacional del Trabajo, "La economía informal emplea más de 60 por ciento de la población activa en el mundo", 2018. [En línea]. Disponible en: <https://www.ilo.org/global/about-the-ilo/newsroom/news/WCMS627202/lang--es/index.htm#:text=Econom%C3%ADa%20informal-,La%20econom%C3%ADa%20informal%20emplea%20m%C3%A1s%20de%2060%20por%20ciento%20de,y%20>

los%20pa%C3%ADses%20en%20desarrollo

- [4] M. Torres, W. Díaz y B. Rolón, "Impacto económico laboral en la ciudad de Cúcuta por migrantes venezolanos", *Revista Investigación & Gestión*, vol. 6, no. 2, pp. 87-96, 2023
- [5] Departamento Administrativo Nacional de Estadística, "Medición de empleo informal y seguridad social Trimestre móvil febrero - abril 2022", 2022. [En línea]. Disponible en: <https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/boletines/ech/echinformalidad/bolgeihinformalidadfeb22abr22.pdf>
- [6] C. Cano, M. Esguerra, N. García, L. Rueda y A. Velasco, "Inclusión financiera en Colombia", 2021. [En línea]. Disponible en: <https://repositorio.banrep.gov.co/bitstream/handle/20.500.12134/6618/6.%20Inclusi%C3%B3n%20financiera%20en%20Colombia.pdf?sequence=2&isAllowed=y>
- [7] L. Peñaloza, "El Impacto del Éxodo Migratorio de venezolanos sobre los Salarios reales en Colombia". Buenos Aires: Universidad Nacional de La Plata, 2019
- [8] M. Rubira, "Desempleo y actividad económica en Uruguay: ¿una relación no lineal?". Montevideo: Universidad de la República, 2020
- [9] K. Vásquez y C. Vásquez, "La informalidad y la evasión tributaria en las MYPES del distrito de Santo Tomas, Cutervo, Cajamarca". Lima: Universidad Cesar Vallejo, 2022
- [10] D. Pérez, "¿Las transferencias condicionadas generan incentivos a la informalidad?". Bogotá: Universidad de los Andes, 2018
- [11] Y. Uyabán y G. Ruiz, "El problema de los vendedores ambulantes o informales del barrio El Restrepo en la ciudad de Bogotá, D.C". Bogotá: Universidad La Gran Colombia, 2018
- [12] M. Bolívar, "La informalidad laboral femenina en Colombia: un análisis sobre su composición y determinantes socioeconómicos". Bogotá: Universidad Nacional de Colombia, 2021
- [13] R. Hernández, C. Fernández y P. Baptista, "El método de investigación". México: McGraw-Hill, 2014
- [14] M. Tamayo, "El proceso de la Investigación Científica". México: Limusa, 2014
- [15] Cámara de Comercio de Cúcuta, "Encuesta sobre la informalidad", 2014. [En línea]. Disponible en: <https://datacucuta.com/estudios-sectoriales/informalidad/encuesta-sobre-la-informalidad/>

- [16] Departamento Administrativo Nacional de Estadística, "Mercado laboral Cúcuta AM. noviembre 2020 – enero 2021", 2021. [En línea]. Disponible en: <https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/planes-departamentos-ciudades/210319-Mercado-laboral-Cucuta-AM.pdf>
- [17] Federación Nacional de Comerciantes Empresarios, "Noticias de Fenalco Antioquia", 2021. [En línea]. Disponible en: <https://www.fenalcoantioquia.com/blog/entre-diciembre-de-2020-y-febrero-de-2021-la-informalidad-en-colombia-llego-a-481/>
- [18] A. Santana, "Muestreo aleatorio simple", 2023. [Online]. Disponible en: <https://estadistica-dma.ulpgc.es/MGC/muestreoAleatorioSimple.html>
- [19] L. Naranjo, Y. Calderón y M. Espinosa, "Importancia de la educación financiera para las micro y pequeñas empresas en un municipio del sureste de México", *Revista de Investigación Académica Sin Frontera: División de Ciencias Económicas y Sociales*, vol. 4, no. 39, pp. 236-289, 2023. doi: /10.46589/rdiasf.vi39.547
- [20] Consultorio Financiero, "Escuela de Finanzas, Economía y Gobierno. Universidad EAFIT", 2023. [En línea]. Disponible en: <https://www.eafit.edu.co/escuelas/economiayfinanzas/Paginas/consultorio-financiero.aspx>
- [21] E. Pixelpro, "Clínica Jurídica Empresarial y del Emprendimiento", Bogotá: Universidad de Los Andes, 2023. [En línea]. Disponible en: <https://derecho.uniandes.edu.co/uniandes-y-ccb-se-unen-para-resolver-dificultades-juridicas-de-emprendedores-y-empresarios/>
- [22] Bancamia, "Información institucional", 2023. [En línea]. Disponible en: <https://facilitamossupprogreso.bancamia.com.co/>
- [23] Banco de Bogotá, "Educación Financiera más Interactiva", 2023. [En línea]. Disponible en: <https://www.bancodebogota.com/wps/portal/banco-de-bogota/bogota/nuestra-organizacion/sala-de-prensa/2019/educacion-financiera-interactiva>
- [24] Banco Bilbao Vizcaya BBVA, "BBVA presenta su Plan Global de Educación Financiera hasta 2025. BBVA Noticias", 2023. [En línea]. Disponible en: <https://www.bbva.com/es/sostenibilidad/bbva-presenta-su-plan-global-de-educacion-financiera-con-el-objetivo-de-formar-a-un-millon-de-personas-hasta-2025/>
- [25] El Economista, "Dispositivos móviles, una llave para la educación financiera", 2019. [En línea]. Disponible en: [//www.eleconomista.com.mx/finanzaspersonales/Dispositivos-moviles-una-llave-para-la-educacion-financiera-20191014-0008.html](http://www.eleconomista.com.mx/finanzaspersonales/Dispositivos-moviles-una-llave-para-la-educacion-financiera-20191014-0008.html)