

# Identificar El Nivel De Bancarización En Los Estudiantes De Instituciones De Educación Superior IES Del Municipio De Garzon Huila En El 2015

Jhon fredy gonzalez elizalde<sup>1</sup>

## INTRODUCCIÓN

l nevitamente la dinámica del mundo actual está mediada por una serie de patrones que son el resultado del comportamiento de un sistema el cual ejerce presión sobre la sociedad para así moldearla a él. Actualmente, dicha mecánica está dimensionada ampliamente por un modelo que depende esencialmente del mundo financiero. Por dicha razón, autores como Arboleda y Manrique (2004) y Levine (1997) admiten relacionar el crecimiento económico a una dinámica propia del sistema financiero.

Entender el sistema financiero exige un amplio ejercicio multidisciplinario pues de él se derivan varios ejes de análisis. Resulta interesante, teniendo en cuenta nuestro contexto regional, entender en qué grado de desarrollo están las relaciones entre los individuos de nuestra sociedad y el sistema financiero.

El sistema financiero es un conjunto de instituciones de naturaleza financiera que conforman un amplio conglomerado de organizaciones que integran un amplio modelo que funciona bajo la lógica de un sistema, es decir, con entradas y salidas de información mediante un proceso de transformación en dicha transacción. Es así como el sistema financiero por intermedio de sus instituciones hace parte del desarrollo de las sociedades modernas.

Dentro de ese conjunto amplio de instituciones financieras se encuentran bancos, cooperativas financieras, compañías de financiamiento comercial, corporaciones financieras, fiduciarias, compañías de seguro, bolsas de valores, etc. Todas estas intervienen en el mercado financiero con una oferta particular que busca atender las necesidades o requerimientos de una demanda particular. Dicha oferta, en términos amplios, se llama bienes y servicios financieros.

El conjunto de bienes y servicios financiero es tan amplio como el conjunto de instituciones financieras existentes, en él se encuentra una amplia gama de posibilidades a las cuales la demanda puede acceder de acuerdo a sus intereses o necesidades.

---

<sup>1</sup> administración financiera

La dinámica mediante la cual una población que conforma la demanda accede a dichos servicios y bienes financieros se conoce como bancarización. La bancarización, como lo señala Tafur (2009) es el proceso mediante el cual se demandan una serie de servicios y bienes del mercado financiero y a su vez se crea vínculos entre oferta y demanda.

Entender el fenómeno de la bancarización es interesante puesto que permite estudiar de manera cualitativa y cuantitativa los efectos de esta sobre los sistemas sociales y económicos de nuestra sociedad.

En ese sentido se inscriben las intenciones del presente documento en el cual el lector podrá encontrar un acercamiento a conceptos básicos de bancarización y a su vez a entender en qué grado está integrada la bancarización a una población determinada de individuos en el municipio de Garzón/Huila en el año 2015.

Dicha población objeto de estudio son los estudiantes de instituciones de educación superior (IES) lo cuales, de acuerdo a una serie de rasgos fenotípicos, se convierten en un núcleo interesante para conocer el fenómeno de la bancarización en el municipio en mención.

Por lo tanto, el presente documento entrega al lector la ruta teórica, histórica y metodológica para la realización de la investigación que permitirá describir en qué grado los estudiantes de las IES están bancarizados.

En este orden de ideas se presentará una línea de investigación rigurosa a ser desarrollada y que lector pueda encontrar en ella la solución a la pregunta que motiva las intenciones del presente documento con el fin de orientar de manera clara la profundización del estudio del fenómeno de bancarización en el municipio de estudio en el año 2015.

## **Planteamiento Del Problema**

La construcción de sociedades modernas ha implicado el ingreso de modelos de negocios complejos que han evolucionado en el tiempo. Específicamente, el sistema bancario ha vivido un importante crecimiento en las últimas décadas y la prevalencia de sus servicios en la vida moderna es determinante para la consolidación del mundo como se conoce.

Los servicios ofertados son demandados, en diferentes proporciones, por la sociedad civil en general y, a dicho proceso, se le conoce como bancarización, el cual, según Poggi (2014) hace referencia al grado efectivo de utilización de los productos y servicios bancarios por parte de la población (especialmente sociedad civil) de una economía específica.

En razón a esto, se pueden perfilar una serie de elementos que constituyen las ventajas generales de una cultura y economía bancarizada en la medida en que se facilita la circulación del dinero, se crean condiciones para la articulación con el resto del mundo, se promueve de manera efectiva el ahorro y adicionalmente facilita el acceso al crédito, lo cual pueden constituirse como una serie de condiciones fundamentales para impulsar un crecimiento sostenible de las actividades productivas.

Los estudios sobre bancarización en términos mundiales han permitido avanzar en su proceso de consolidación como un recurso importante de desarrollo para los países que logran consolidar niveles altos de bancarización. Rojas (2005) afirmaba que el proceso de profundización financiera entre los años 1990-2005 en países desarrollados presentó un ritmo de crecimiento importante en la medida en que países como Australia lograron mejorar su promedio en la relación crédito/PIB del 0,66 al 0,91; Francia del 0,89 al 0,88; Noruega del 0,59 – 0,72, España del 0,80 al 1,18 y USA 0,59 al

0,63. Mientras que el mismo indicador para algunos países de Latinoamérica como Brasil reportaba un crecimiento de 0,26 a 0,27 Chile 0,46 a 0,59; Colombia 0,15 a 0,19 y México de 0,23 a 0,15.

El fenómeno de bancarización en América Latina permitió su comprensión como una de las principales fuentes de financiación del aparato productivo, como lo afirma Tafur (2009) cuando se refiere de manera clara a la realidad latinoamericana en la cual los mercados de capitales no representan un desarrollo significativo y, por lo tanto, los créditos se convierten en fuentes de financiamiento para las actividades productivas de la pequeña y mediana empresa.

El conjunto de estos fenómenos a nivel latinoamericanos no es ajeno para un país como Colombia, que desde 1990 inició un proceso significativo de apertura económica. En ese sentido no ha sido ajena al contexto latinoamericano, pues en el continente se profundizó el ingreso de servicios financieros de acuerdo a lo que señala Rojas (2005) a partir de un estudio sobre la evolución de la profundización financiera entre los años 1990-2005. Indicando un declive a finales de la década de los 90s producto de la crisis financiera y un posterior repunte durante los primeros años del nuevo siglo. Sin embargo, los países latinoamericanos se mantienen muy bajos con relación a los países industrializados del mundo.

Al respecto, existen estudios como los realizados por Dermigur-Kunt (2005) donde se demuestra como el desarrollo de un sistema financiero eficiente es básico para construir condiciones que no sólo ayuden a combatir la pobreza sino a construir una barrera ante esta, es decir, el desarrollo financiero se convierte en una herramienta para la superación de problemas sociales dado que una concepción de micro-finanzas permite el acceso a oportunidades de equidad y participación en el mercado.

No obstante, el proceso de bancarización es un fenómeno, para la región, que debe recorrer un camino para lograr estar a la par de las principales economías del mundo. Pues como lo evidenciaron Alves & Da Silva (2006) al señalar que sólo el 5,8% de la población en estado de pobreza de Latinoamérica tenía acceso a servicios de micro-finanzas lo cual, dada la baja participación de este segmento social, limita sus posibilidades para condicionar herramientas de superación de la pobreza.

En ese mismo sentido, aportaba en la reflexión el Grupo Consultivo para la Asistencia de los Pobres – CGAP (2004) al precisar sobre la necesidad de garantizar no sólo el acceso a la población más pobre del continente sur y centro americano a micro-créditos sino una variedad más extensa de servicios financieros (como seguros, transferencia de valores, asesoría financiera, etc.)

De acuerdo a lo señalado por Paredes (2006) en Colombia el fenómeno es similar al resto de América latina en medida en que la profundización de los procesos de bancarización han dependido esencialmente al acceso al micro-crédito en la pequeña empresa, esta tendencia ha sido contraria a la profundización de otros servicios financieros que permita, de manera definitiva, una asimilación real en Colombia de un proceso de bancarización constante pues, como se señalaba, a pesar de contar con un avance en acceso a micro-préstamos no se ha avanzado en otros servicios como seguros, transferencia de fondos, etc., para la población con menos recursos en el país.

Particularmente se observa, de acuerdo a lo planteado por López y Villarreal (1998) el estimular segmentos de la población sin histórico real acceso a servicios financieros (como lo es la población en estado de pobreza) no solamente se proyecta la penetración en un nuevo nicho de mercado sino

también, como lo afirma el autor que dicha población eran deudores verdaderamente comprometidos con sus obligaciones.

En reporte realizado por Asobancaria (2006) se logró registrar el nivel de bancarización en Colombia para el año 2006, mostrando una tendencia baja (29,2%) a comparación con los países desarrollados, a su vez, a partir del censo realizado por el DANE (2006) en el 2005 y las cifras de operaciones activas y pasivas por municipios y departamentos publicadas por la Superintendencia Financiera de Colombia (2006) se observa que los menores índices de pobreza se concentran en los departamentos con mayor participación en el negocio bancario, es decir, con mayores niveles de bancarización, en los cuales se registra que el 80,96% de la captaciones y el 79,8% de la cartera.

Por tales razones Tafur (2009) plantea la bancarización como una posible herramienta para los países en vía de desarrollo para la superación de la pobreza y la posibilidad de vincularse a un modelo de industrialización eficiente.

Por lo tanto la bancarización no sólo permite inferir el grado de penetración en el mundo globalizado por parte de un país o sociedad sino también puede inscribir, a priori, como la base para la lucha contra la pobreza y, a partir de los procesos de bancarización lograr la estimular de manera efectiva la economía local y regional a partir de las ventajas descritas de dicho proceso para el desarrollo del país.

La información sobre la realidad de los procesos de bancarización en el Huila son escasos, se destaca el estudio realizado por la Asobancaria en el año 2013 en el que se indicó que solamente el 59.6% de los huilenses gozaban de servicios financieros. A su vez, Estrada, Vanegas & Zuleta (2015) demostraron que el Huila era el departamento más bancarizado en su sector rural, explicado a partir de la importante participación que han tenido los reglones productivos cafetero y piscícola en los últimos años.

Por lo tanto, los estudios de los niveles de bancarización toman relevancia en la medida en que se puede establecer una relación a priori entre avances productivos y sociales con relación al avance mismo de los niveles de bancarización. Sin embargo, en el Huila (y aún más especialmente en el municipio de Garzón) no se cuenta con registros claros de los niveles de bancarización lo cual dificulta la reflexión sobre la penetración de los servicios financieros a nuestra sociedad y economía.

A partir de allí, se hace imperioso indagar por el nivel de bancarización de los estudiantes de las instituciones de educación superior (IES) del municipio de Garzón.

## **Antecedentes**

El fenómeno de bancarización no es un acontecimiento reciente que pueda ser entendido solamente desde una perspectiva coyuntural pues es un proceso con amplias raíces históricas y por lo tanto es necesario comprender las aproximaciones realizadas al fenómeno para así tener claridad a la hora de abordar la comprensión práctica del fenómeno en un momento coyuntural definido.

En primer lugar, dichas aproximaciones al fenómeno son diversas en tiempo y lugar lo cual constituye una ventaja para el estudio del mismo, en términos internacionales sobre estudios nacionales de bancarización se destacan trabajos realizados en Latinoamérica como referentes del fenómeno teniendo en cuenta un contexto general similar al colombiano.

A razón de esto, Poggi (2014) planteó el estudio del proceso de bancarización en el Perú a partir del entendimiento histórico de éste en dicho país, es decir, realiza una revisión de la evolución histórica

del acceso a servicios financieros en Perú y a partir de la interpretación del contexto peruano enuncia las limitantes existentes en el sistema financiero peruano para mejorar su ritmo de bancarización. Los resultados del trabajo en términos macros resultan interesantes pues muestran la evolución del nivel de bancarización del Perú colocándolo en una perspectiva Latinoamérica y mundial.

De igual manera, Saboin y Tejada (2009) conceptuaron sobre la relación existente entre el acceso a servicios financieros y la productividad en microempresas venezolanas. Dicho estudio permitió validar que en efecto el acceso a microcréditos mejora la productividad de las microempresas venezolanas solamente visibles a mediano y largo plazo, sin embargo, el estudio permitió demostrar que entre más microcréditos tengan las empresas es más visible, a corto plazo, una mejor productividad lo cual permite afirmar que existe una relación directa entre bancarización y productividad.

El caso argentino es un caso interesante de bancarización para ser estudiado pues a comienzo del presente siglo dicho país sufrió una fuerte crisis financiera y posteriormente vivió una rápida recuperación que permite entender cómo se asienta el fenómeno de bancarización en las sociedades modernas. De Nigris (2008) realizó un estudio sobre dicho caso teniendo como referencia el proceso de bancarización en Argentina teniendo en cuenta el diseño de una política de bancarización que permita no solamente la cobertura de las necesidades de las personas no bancarizadas en el mercado financiero sino que también permita la incorporación de otros sectores sociales y económicos a partir del desarrollo de procesos de bancarización a partir del microcrédito y medios de pago.

El estudio realizado por Béjar (2008) constituye un valioso enfoque referencial para observar una arista del fenómeno de bancarización en América latina pues plantea la relación existente entre las remesas y su efecto en los procesos de bancarización en América latina la cual fue la zona con mayor participación de remesas en el 2006 frente a los flujos de inversión extranjera directas<sup>2</sup>. En dicho contexto el autor sugiere que dichas remesas integradas a un modelo de bancarización abierto permite el crecimiento económico y productivo para los países receptores de ellas y la posibilidad de que estas constituyan una posibilidad para superar el umbral de la pobreza en el continente. Es decir, en la medida en que se registren mayores remesas se profundiza en la necesidad de contar con un servicio financiero de fácil acceso y amplia cobertura para garantizar que dichos recursos puedan ser óptimamente utilizados.

Como experiencias investigativas a nivel regional, se destaca el estudio realizado con el fin de conocer mejor las condiciones de inclusión financiera del departamento del Huila, en el año 2013 la Asociación Bancaria y Financiera (Asobancaria) realizó una medición para conocer el estado general de bancarización específicamente en el departamento del Huila. Dicho estudio planteó la revisión del número de personas con acceso efectivo a alguna línea de servicio financiero ofertado por las instituciones financieras del departamento. El resultado presenta un nivel de bancarización del 59.6% lo cual evidencia que de 10 persona económicamente activas de la población (tanto urbana y rural) del Huila sólo –aproximadamente- 6 posee algún servicio financiero mientras que otros 4 están marginados del sistema. El mismo estudio realizado por la institución registró un índice del

---

<sup>2</sup> Béjar R. C. (Octubre 2008) Remesas y bancarización en América Latina. Instituto de Estudios Latinoamericanos (IELAT) pp. 6

75,8% de bancarización a nivel nacional lo cual ubica al departamento del Huila muy por debajo del promedio nacional.

El enfoque de dicho estudio entregó resultados puntuales y claros en torno al fenómeno de bancarización en la medida en que planteó la revisión del número de personas (demanda) alrededor de los servicios financieros puestos en el mercado (oferta) y en qué cantidad los primeros accedían a los segundos y a partir de allí establecer una relación directa de demanda de servicios financieros que permitan presentar de forma clara el nivel porcentual de población bancarizada.

Finalmente, el mismo estudio se construyó metodológicamente desde la diferenciación del nivel de bancarización de los diferentes municipios del departamento, mostrando que las tres principales ciudades del departamento después de Neiva registraron crecimiento en acceso al crédito<sup>3</sup>: Pitalito (crecimiento del 11,11%), Garzón (crecimiento del 8,42%), y La Plata (10,05%) lo cual evidencia que si bien efectivamente hay una dinámica positiva en acceso a servicios financieros estos no crecen de tal manera que se registren importantes efectos a nivel departamental en cuanto al acceso total de la demanda a dichos servicios.

Ahora bien, el estudio realizado por el Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario (FINAGRO) en el 2014 sobre desarrollo económico y rural y conflicto armado, el cual, tuvo entre sus fines, conocer el nivel de bancarización rural en los departamentos colombianos a partir del análisis del número de productores agropecuarios con acceso a crédito productivo en comparación con el total de los productores.

No obstante, el mismo estudio señala la dificultad de acceder a datos y cifras exactas del censo agropecuario para determinar de forma contundente el número de productores agrícolas que hay en cada uno de los departamentos del país, por lo tanto, el índice de bancarización expuesto sólo es un indicador aproximado de la relación existente entre los productores con crédito agropecuario con FINAGRO en proporción con el indicador del total de personas económicamente activas (PEA) departamental.

El estudio previamente mencionado permitió presentar al Huila como el departamento en Colombia con mejor índice de bancarización rural con aproximadamente el 14,7% con una diferencia de casi 4 puntos porcentuales sobre el segundo plaza ocupada por Boyacá el cual tiene un 10,8% de productores bancarizados<sup>4</sup>

Es necesario resaltar que no existen estudios locales sobre el nivel de bancarización en un segmento poblacional como lo son los estudiantes de las instituciones de educación superior (IES) con presencia institucional en el municipio de Garzón y en virtud a esto, teniendo en cuenta que el grupo poblacional estudiantil de dichas instituciones son individuos que se encuentran en un proceso de aprendizaje para certificar conocimientos específicos en áreas del saber determinadas que tendrán un impacto laboral, social y económico en el municipio de Garzón, se hace oportuno cuantificar el acceso a los servicios financieros y conocer de qué manera el proceso de bancarización se lleva

---

<sup>3</sup> Montoya A. (17 de julio de 2013) Bancarización en el Huila sigue siendo baja. La Nación. Recuperado de <http://www.lanacion.com.co/>

<sup>4</sup> FINAGRO (2015) "Desarrollo Económico, Crédito Rural y Conflicto Armado en Colombia" Recuperado de: <http://www.asomicrofinanzas.com.co/>

acabo al interior de las IES pues, como se registraba previamente, en algunas oportunidades el comportamiento sectorial de grupos poblacionales son disimiles a la de otros con diferentes características y por lo tanto el comportamiento de la demanda alrededor de los servicios financieros no se puede homogenizar.

## **Justificación**

El estudio de los fenómenos económicos toma cada vez mayor relevancia en un mundo globalizado y conectado. Las implicaciones económicas que se evidencian en determinado sitio muchas veces son causas y consecuencias de otros fenómenos que afectarán otras regiones, por lo tanto, el interés hacia entender como las diversas manifestaciones del modelo económico tienen incidencia en el bienestar o no de la población toma un relevo fundamental que debe ser analizado desde la academia y debe constituir un margen de referencia para la construcción de políticas tanto públicas como privadas para alcanzar el mejor provecho de este.

La bancarización, es, en efecto, no solamente un fenómeno producto del servicio financiero globalizado sino también una propuesta que desde el mercado financiero se erige como una alternativa para garantizar canales de desarrollo, y, en teoría, un puente para mejorar el modelo económico mediante el cual se reparten las riquezas y se democratiza el acceso a servicios especializados de la banca como herramientas para la superación de problemas sociales como lo es la pobreza. Así lo admite Tafur (2009) en su estudio sobre la bancarización en Colombia en la cual afirma que la bancarización cumple un rol como herramienta vital para los países en vía de desarrollo en tanto esta juega un rol significativo en la reducción de la pobreza y en la dinamización de las economías de las pequeñas y medianas empresas.

Ahondando en el desarrollo del tema, la bancarización como concepto general, se teoriza a partir, no solamente desde la concepción de un hecho fáctico de transacción entre oferta y demanda, sino que se entiende como el establecimiento de una relación entre usuarios y entidades financieras para el desarrollo de una serie de actividades que consoliden dicha relación a largo plazo.

En ese sentido, el presente trabajo inscribe sus intenciones en conocer el comportamiento práctico de una rama específica del sector financiero el cual es el referente a la bancarización de los estudiantes de las IES del municipio de Garzón con la intención de, en un primer momento, conocer los rasgos predominantes de la bancarización en la población de estudio y como es el comportamiento de esta dentro de la estructura de servicios financieros ofertados en el mercado regional.

Acercarnos al conocimiento del grado de bancarización nos permite tener una clara referencia de este fenómeno y de su incidencia en el desarrollo de las prácticas sociales de la población estudiada.

Y en un segundo momento, los resultados permitirán establecer de manera eficiente una línea de estrategias para incentivar procesos de bancarización en el municipio de Garzón hacia otros sectores teniendo como referencia los principales rasgos de comportamiento que la presente investigación podrá describir sobre la bancarización en el municipio. Es decir, se podrá recomendar los mejores cursos de acción para mejorar el grado de bancarización no solamente en la población estudiada sino en diversas poblaciones del municipio de Garzón.

Es de mencionar que en el municipio de Garzón no existen estudios relacionados con el grado de bancarización en ningún segmento de la población. Por lo tanto, avanzar en el estudio de esta constituye un primer acercamiento claro y real a las manifestaciones del fenómeno de la

bancarización en el municipio lo cual permitirá abrir espacios futuros para que se concreten nuevas intenciones de estudio del fenómeno teniendo como ruta de partida una línea metodológica previa y aplicada al caso Garzón.

Ahora bien, la población objeto de estudio resulta especialmente interesante para el desarrollo de la presente investigación en la medida en que se encuentran en un proceso de formalización de conocimientos y tal como se advertía, los estudiantes de las IES se insertarán al mercado laboral formal en el cual, a priori, asegurarán mejores ingresos con los cuales podrán participar con mayor facilidad del mercado financiero colombiano.

A su vez, se podrá comprender que tan penetrados están los servicios financieros en la población en estudio en la medida en que la bancarización es, por definición, una manera eficiente de comprender la penetración de los servicios financieros modernos a nuestra sociedad, entender su grado de presencia en dichos mercados es fundamental para trazar canales interpretativos del fenómeno que den luces sobre las necesidades y verdaderos retos de la bancarización para que esta cumpla con su función de, no solamente garantizar un mercado a la oferta bancaria, sino la realización económica y productiva de quienes demandan dichos servicios financieros.

Por otra parte, conocer el grado de bancarización permitirá realizar unas comparaciones de orden académico entre dicho grado y las condiciones económicas y sociales de la población estudiada y a partir de él se podrán dar recomendaciones para futuras investigaciones que permitan relacionar, por ejemplo, las estructura social con el acceso a servicios financieros y la relación entre bajos o altos recursos y bancarización.

## **Formulación Del Interrogante**

Los procesos de bancarización han constituido un importante avance para el sistema financiero moderno en la medida en que, no solamente es la forma mediante la cual expande su mercado, sino que al mismo tiempo se convierte en parte de la sociedad misma y de la vida de los individuos que la componen.

Tal como lo señalan Rozo y García siendo citados por Urdanivia (2011) el reto de la bancarización es un reto de orden macroeconómico, sin embargo quienes acceden a los servicios financieros que generan una relación de bancarización son las personas y las empresas a individualmente a partir de una racionalización económica exclusivamente de ellos, por lo tanto a la hora de entender los procesos de bancarización hay que comprender que, en un primer espectro se debe contar con sociedades con políticas económicas que faciliten la movilidad, no sólo del crédito, sino también de los servicios financieros para que así las personas y empresas de manera independiente y autónoma puedan acceder a más servicios financieros que garanticen la expansión de la banca con acciones microeconómicas que hagan más atractivo sus servicios y permitan un mayor acceso a estos a los hogares.

Estudios recientes de FINAGRO (2015) sobre empresarización rural en Colombia como lo es el estudio denominado “Desarrollo Económico, Crédito Rural y Conflicto Armado en Colombia” o los informes de ASOBANCARIA (2013) sobre niveles de bancarización nacional indican el interés puesto sobre el fenómeno y una base de estudio para comprender el comportamiento de dicho proceso. Estos dos últimos estudios reseñados miden la bancarización a partir, ya sea de las solicitudes de crédito realizadas a las líneas financieras de FINAGRO o por medio de la adquisición de los diversos servicios ofrecidos por el sector bancario y a partir de esta información cuantitativa se establecen

los indicadores de bancarización. Estos estudios centraron su interés en la población rural y la población urbana en general sin especificaciones de ningún tipo.

El objetivo en esencia de dichos trabajos es conocer qué tipo de población ha accedido a procesos de bancarización y como ésta se comporta, por lo tanto, como línea base de estudio para entender la bancarización es necesario conocer de manera cuantitativa el número de individuos que han accedido a los servicios financieros.

Como población interesante de estudio del fenómeno de bancarización se inscriben los diferentes actores sociales que, por definición, tienen incidencia como agentes económicos en la región, uno de ellos son aquellos que se encuentran realizando procesos de formalización de conocimiento en instituciones de educación superior cursando carreras profesionales y técnica con el ánimo de, no solamente teorizar sobre un grupo de saberes, sino mejorar su cualitativamente sus condiciones para insertarse al mundo laboral o mejorar sus condiciones en él. En ese sentido la población estudiantil de las IES son una interesante población de estudio para conocer la penetración de la bancarización en un contexto particular de nuestra sociedad.

En este orden de ideas, considerando la inexistencia de un estudio sobre bancarización de estudiantes de las IES en el municipio de Garzón y con el ánimo de construir un documento con información puntual sobre el fenómeno de bancarización se propone como pregunta de investigación ¿Cuál es el grado de bancarización de los estudiantes de las IES en el municipio de Garzón para el año 2015?

Para lograr dicho objetivo es necesario establecer algunas líneas, no sólo metodológicas de trabajo, sino referenciales para lograr guiar la investigación hacia el horizonte estimado. Sobre dichas líneas recae la orientación para lograr la solución de la pregunta de investigación propuesta en el presente documento.

Cuáles son las características socio-económicas y demográficas de la población demandante de servicios bancarios y financieros en el municipio?

¿Cuáles son las características de la oferta bancaria y financiera del municipio?

¿Cuál es la oferta del mercado financiero en el municipio de Garzón?

¿Cuáles son las características de la demanda bancaria y financiera del municipio?

## **Objetivos**

### **Objetivo general**

Identificar el nivel de bancarización en los estudiantes de instituciones de educación superior (IES) del municipio de Garzón/Huila en el año 2015.

### **Objetivos específicos**

- Identificar las características socio-económicas y demográficas de la población demandante de servicios bancarios y financieros en el municipio
- Definir la oferta del mercado financiero en el municipio de Garzón

- Identificar las características de la oferta bancaria y financiera del municipio
- Consolidar un listado de instituciones financieras con presencia institucional en el municipio de Garzón.
- Determinar las características de la demanda bancaria y financiera del municipio

## **Marco Teórico**

Entender de manera clara los criterios sobre los cuales se construye un marco de interpretación es esencial para estandarizar la comprensión de la presente investigación. En ese sentido a continuación se describen los principales términos e interpretaciones para contar con un referente teórico claro capaz de guiar de la mejor manera el desarrollo de la investigación y la comprensión del documento.

Como ya se relacionaba, las dinámicas del mundo moderno implican relaciones estrechas entre los sistemas que lo conforman, ya sean ambientales culturales o económicos y en esta medida los fenómenos productos de uno puede abiertamente responder a una dinámica propia de otro tal como, por ejemplo, lo advierten Arboleda y Manrique (2004) y Levine (1997) al señalar la relación entre el crecimiento económico moderno y los fenómenos del sistema financiero al igual que lo propuesto por Miller (1988) citado por Levine (1997) quien asegura de manera puntual que la relación entre dichos fenómenos es evidente de manera práctica.

Entender un criterio de sistema implica entender, en esencia, que un sistema es un conjunto de elementos que guardan relación cercana entre sí y que en ese sentido el comportamiento de estos persigue un objetivo particular de acuerdo a lo señalado por Arnold, M y Osorio, F. (1998)

Particularmente, el sistema financiero es admitido, por autores citados por Levine (1997) como Bagehot (1873) y Hicks (1969), como un modelo fundamental para el inicio de la industrialización en un país como Inglaterra en la medida en que permitió el flujo y movilización del capital, por lo tanto, siguiendo este marco de análisis, el sistema financiero es un fenómeno que responde a unas lógicas de comportamiento de sistema en el cual interactúan una serie de instituciones e individuos que ejercen como intermediarios y destinos del sistema y permiten o no, el flujo de capital de manera eficiente.

Dentro del conjunto de instituciones que conforman el sistema financiero hay una en particular que destaca por su capacidad y tamaño dentro del sistema: La banca (o sistema bancario).

Tal como se define el sistema financiero como el conjunto de instituciones financieras de una sociedad particular, el sistema bancario es entendido como el conjunto de entidades e instituciones que responden a un comportamiento de banca dentro del sistema financiero.

Las primeras acepciones del sistema bancario pueden ser rastreadas a la antigua Grecia en la cual los sacerdotes en los grandes tiempos hacían producir dinero a partir de los depósitos realizados en dinero por parte de los particulares y ciudades tal como lo afirma Bogarert (2007). De esa manera, la funcionalidad de los bancos era la custodia de los depósitos de dinero que se hacían a su cargo y éstos, los bancos, mediante una serie de actividades económicas como inversiones y préstamos a interés generaban las utilidades que les permitían expandirse a tal punto que, de acuerdo a Macesich (2000), se funda en Génova, Italia, en el año 1406 el primer banco moderno. Dicho de otra

forma, históricamente los bancos pueden ser entendidos, en un contexto como el colombiano, como los agentes con mayor viabilidad del sistema financiero y quienes repercuten de manera directa sobre el desarrollo de la vida de los individuos e instituciones que se relacionan con él.

En este orden de ideas, el sistema financiero participa de manera directa en la vida humana de las sociedades mediante la participación del sistema bancario que por medio de la banca presenta una serie de servicios a la población y entidades económicas. El acceso a dichos servicios y el establecimiento de relaciones entre los mencionados actores se conoce, de manera amplia, como bancarización.

El ejercicio del sistema bancario es esencialmente la intermediación financiera que se desagrega de manera práctica en los diferentes servicios financieros en un ejercicio constante de captación y colocación de dinero y/o capital el cual, por medio de dicha intermediación realizada por entidades financieras del sistema bancario, permiten hacer efectivo el depósito de las captaciones del público a colocaciones en actividades que generen garantías para el capital en actividades productivas e inversiones seguras para las instituciones bancarias tal como lo afirma Diamond (1984)

Dada la naturaleza del objetivo de la intermediación financiera, la calidad y eficiencia de los servicios que esta oferta para llevar a cabo su sentido misional son fundamentales pues garantizan la funcionalidad del sistema y la garantía de cumplir con las promesas de los servicios financieros ofertados. En otras palabras, entender la intermediación financiera y su rol práctico en formas de servicio implica mirarla desde ponderaciones cualitativas de calidad y eficiencia.

En otras palabras, estos dos elementos garantizan el cumplimiento de los servicios financieros que permiten, según González (2001) que los servicios financieros sean insumos financieros necesarios para fortalecer el aparato económico de los individuos, hogares y empresas en general que acceden a dichos servicios.

En concreto, los insumos financieros a los que hacemos referente en forma de servicios financieros que serán descritos más adelante conforman la oferta del mercado financiero que a su vez cuenta con una demanda determinada de dichos productos.

En este sentido, la demanda de los servicios financieros depende de la capacidad económica de esta para acceder a mejores volúmenes de la oferta, por ejemplo en lo referente a créditos y rendimientos financieros. La demanda, por lo tanto, es la encargada en importante medida de ser los agentes responsables de las captaciones realizadas por las entidades financieras bancarias.

La estructura de la intermediación financiera puede ser descrita según Barbosa (2009) de tres maneras: Basada en un mercado bancario, accionista o un sistema mixto. La estructura predominante en el sistema financiero colombiano es la bancaria del cual ya se profundizaba sobre su naturaleza. Por lo tanto, entender cómo se comporta la banca en el mercado financiero permite realizar un acercamiento fundamental al comportamiento del sistema financiero en general para un país como Colombia.

De esta estructura bancaria se desprende como concepto el término bancarización, el cual, como, concepto en la lengua española, es entendido por la RAE como el desarrollo de actividades sociales y económicas de manera creciente a través de la banca, este primer concepto básico entrega dos componentes esenciales de bancarización los cuales pueden ser tipificados como: 1°. Bancarización es el desarrollo de una serie de actividades específica y, 2°. Dichas actividades específicas se desarrollan a través de un intermediario financiero.

Esa definición global es ampliamente compartida por diferentes referentes teóricos e instituciones que interpretan el concepto de bancarización a partir de ciertos criterios dependientes de un contexto determinado, así, por ejemplo, para Vera y Noguera (2008) la bancarización es un término el cual hace referencia al alcance o acceso de la población a un portafolio determinado de servicios financieros y en ese sentido una alta bancarización supone el uso masivo de servicios financieros lo cual posibilita las opciones para tomar decisiones económicas para la población.

En este orden de ideas la bancarización es, en esencia, una relación entre individuos (públicos, privados y/o naturales) con instituciones financieras, sin embargo, Morales y Yañez (2008) afirman que dichas relaciones deben ser entendidas como relaciones estables, amplias y duraderas alrededor de un conjunto de servicios financieros entre los agentes que se involucran en ella.

De este modo, dichas relaciones deben ser consideradas a largo plazo para construir una bancarización real y efectiva que permita garantizar y acentuar los beneficios de esta en la sociedad.

La bancarización como tal puede ser medida de dos maneras particulares según afirma Saboín y Tejada (2009) a parte de: a) la relación cartera del sector financiero y su proporción en el producto interno bruto (PIB) y, b) con la relación existente entre el número de individuos totales versus el número de individuos con acceso a algún tipo de servicio financiero.

En términos prácticos el acceso a proceso de bancarización puede ser, a su vez, entendido en 5 conjuntos grandes de servicios de acuerdo a lo reseñado de igual forman por Saboin y Tejada (2009):

1. Acceso a créditos
2. Acceso a cadenas de pago,
3. Adquisición de seguros,
4. Ahorros
5. Intangibles como asesorías y acompañamiento por parte de las entidades financieras.

El primer criterio hace referencia a toda la gama de servicios relacionados al acceso a créditos sin importar su forma o valor, y el segundo hace referencia al uso constante de servicios para realizar cualquier tipo de pagos mediante la intermediación de una entidad financiera. El tercero hace relación directa a la dinámica mediante la cual por medio de una institución financiera haga uso directo o indirectamente de un servicio de seguro y por último los servicios de asesoría que brindan las entidades financieras a sus usuarios.

Ahora bien, la bancarización no solamente depende en esencia de la oferta de los servicios financiera como tales sino que es fundamental para que se desarrollen procesos efectivos de bancarización los canales de distribución de los servicios que aseguran el acceso por parte de la demanda a los servicios ofertado por las instituciones financieras, por lo tanto, es fundamental tener en cuenta a la hora de analizar el fenómeno de la bancarización los canales mediante los cuales se relacionan la demanda con la oferta.

Por definición, la bancarización se logra mediante el acceso continuo de parte de una serie de individuo a un grupo de servicios y bienes financieros existentes en la oferta del mercado. Por lo tanto, es necesario precisar a los bienes financieros como el producto resultante puesto por la oferta bancaria en el mercado para ser adquirido mediante un proceso determinado, ese proceso

mediante el cual se accede a un bien financiero es interpretado por Irena Asmundson (2011) como servicio financiero.

Por lo tanto la bancarización es un fenómeno resultante del comportamiento en el mercado financiero de una serie de individuos que demandan mediante una serie de servicios financieros unos bienes financieros determinados por la oferta y puestos por ella en el mercado.

No obstante, el desarrollo de la bancarización, de acuerdo a lo propuesto por Morales y Yañez (2009), se desarrolla a través de una serie de dimensiones o variables que dan robustez y constituyen la forma del fenómeno de la bancarización como tal que puede ser estudiada al detalle de manera cuantitativa y cualitativa, dichas dimensiones pueden ser agrupadas en tres categorías:

**Profundidad:** Se refiere a la dimensión que relaciona al sector financiero y su incidencia en la economía. Es decir, a partir de dicha dimensión se puede calcular de qué manera el sector financiero ejerce influencia en las economías nacionales o locales, en otras palabras permite conocer de qué manera la bancarización permea la economía. Sus indicadores más relevantes son los ya descritos previamente en los cuales se mide la relación de los créditos y depósitos con el producto interno bruto (PIB) en un periodo de tiempo determinado.

En ese orden de ideas, para conocer el nivel de bancarización en términos de profundidad es necesario establecer la relación existente entre los ingresos percibidos por un grupo poblacional determinado y a partir de ello determinar el grado de incidencia que tienen los recursos financieros en dicho grupo de estudio.

La dimensión de profundidad da información clara sobre qué tanta dependencia existe hacia determinados servicios financieros y como estos repercuten en la vida de los individuos en estudio, es decir, la profundidad permite advertir el grado de importancia cuantitativa de la bancarización.

En el presente estudio se proyecta conocer de manera efectiva la profundidad de la bancarización a partir del análisis de la relación existente no solamente en acceso y uso de los servicios financieros sino efectivamente que tan neurálgico es en términos económicos para el financiamiento y desarrollo de los individuos estudiados.

**Cobertura:** Esta dimensión relaciona directamente la distribución de los servicios financieros entre un grupo determinado de usuarios, es decir los canales de distribución de dichos servicios. Los indicadores relacionados con cobertura relacionan proporcionalidades numéricas de usuarios con relación a la manera en que los servicios financieros son distribuidos, como número de sucursales por número de habitantes, o cajeros electrónicos por número de usuarios, entre otros.

La dimensión de cobertura esencialmente refiere la relación existente entre los servicios financieros y la forma de acceder a ellos en términos prácticos, es decir, esta dimensión indaga sobre los puntos físicos en los cuales se establece la relación de bancarización entre los usuarios y las entidades financieras por medio del acceso a una serie de servicios financieros determinados.

Es importante señalar esta dimensión en la medida en que permite conocer de manera práctica como se establecen las relaciones de bancarización y como los puntos de acceso a servicios financieros son determinantes para el avance de los procesos de bancarización en un grupo poblacional determinado.

**Intensidad de uso:** La última dimensión en relación a la bancarización se refiere a la cantidad de usos que se realizan sobre un servicio financiero específico. Por ejemplo número de créditos aprobados

por un total determinado de usuarios. A su vez, esta dimensión demuestra el grado de relación existente entre los usuarios y el sistema financiero como tal.

Relaciona de manera directa el grado de uso de uno o varios o varios servicios financieros. Esta dimensión permite establecer como es el comportamiento de los individuos con los servicios financiero en términos de repeticiones de acceso a los servicios como tal.

Conocer la intensidad de uso permite conocer de manera clara como el fenómeno de bancarización está presente en las prácticas vitales del grupo de estudio y permite explicar que tan arraigado culturalmente se está a él como mecanismo de financiación. La intensidad de uso da una clara idea de la forma en que se establecen los acuerdos entre usuarios y entidades financieras por medio de la intermediación realizada por los servicios financieros.

De esta forma, conociendo las tres dimensiones que comprenden el fenómeno de bancarización se puede establecer académicamente un análisis que permita de manera eficiente medir la bancarización en la población de estudio desde diferentes perspectivas que dan claridad al fenómeno.

La bancarización, por lo tanto, debe ser entendida como el conjunto de los elementos que componen sus dimensiones, es decir, conocer el fenómeno de la bancarización implica conocer de qué manera se accede a los servicios financieros, de qué forma se hace, cuántas veces se recurren a estos y cómo inciden dichos servicios en el ejercicio financiero y económico del grupo poblacional estudiado. Por lo tanto, la bancarización debe ser vista y entendida de manera integral para así poder determinar con claridad su grado de existencia.

Ahora bien, como se ha señalado, la bancarización es, en términos generales, la construcción de una relación entre usuarios y entidades financieras por intermedio de una serie de servicios financieros, en ese sentido, dichos servicios financieros juegan un rol fundamental para los procesos de bancarización y dada la diversidad de ellos en el mercado es necesario establecer un marco interpretativo para los diferentes servicios financieros existentes.

La caracterización de los servicios financieros implica el reconocimiento formal, no sólo de los tipos de servicios ofertados sino también de las entidades en capacidad legal para ofrecerlo, siendo así, es importante delimitar que los servicios financieros aquí estudiados y que permitirán describir el grado de bancarización de la población en estudio son todos aquellos servicios ofertados por entidades financieras únicamente reconocidas como tales por la superintendencia financiera colombiana<sup>5</sup>.

Puntualmente, el sistema financiero colombiano está conformado, de acuerdo por el decreto 663/93; Art.1; por 5 tipos de entidades: establecimientos de crédito, sociedades de servicios financieros, sociedades de capitalización, entidades aseguradoras y los Intermediarios de seguros y reaseguros.

---

<sup>5</sup>La Superintendencia Financiera de Colombia, es un organismo técnico adscrito al Ministerio de Hacienda y Crédito Público, con personería jurídica, autonomía administrativa y financiera y patrimonio propio. La Superintendencia Financiera de Colombia ejercerá las funciones establecidas en el decreto 2739 de 1991 y demás normas que la modifiquen o adicionen, el Decreto 663 de 1993 y demás normas que lo modifiquen o adicionen, la Ley 964 de 2005 y demás normas que la modifiquen o adicionen, las demás que señalen las normas vigentes y las que le delegue el Presidente de la República.

En términos prácticos, la bancarización tienen una incidencia marcada predominantemente en el sistema bancario general el cual está tipificado como un establecimiento de crédito y de acuerdo al artículo 2 del decreto mencionado previamente son descritas como entidades con función de captación legal de dinero para luego ser colocados de nuevo en forma de préstamos, depósitos, descuentos y otras actividades propias del crédito. Por lo tanto, en este conjunto encontramos, en términos generales a: Bancos, cooperativas, corporaciones financieras y Organismos Cooperativos de Grado Superior.

En ese sentido, podemos definir 4 grupos grandes de servicios financieros en Colombia: Créditos, Cuentas, Depósitos y seguros. Cada uno de ellos con definiciones comerciales precisas y algunos con diferentes desagregaciones de servicios. Por lo tanto es necesario referenciarlos uno por uno.

## Crédito

Se conoce como crédito a los servicios financieros en el cual una entidad (acreedor) presta una cantidad determinada de dinero a otra persona (deudor) el cual deberá devolver dicho dinero al acreedor en un tiempo determinado con un excedente producto de los intereses al que este haya tenido lugar.

En Colombia, de acuerdo a la Circular externa 1000 de 2005 (cap. 2) se agrupan en 4 modalidades definidas como carteras financieras las cuales son: Crédito de vivienda, Crédito de consumo, Microcréditos y Créditos comerciales.

**Crédito de vivienda:** Es aquel crédito que se le entrega a una persona natural con el único propósito que dicho crédito sea usado para la compra de vivienda nueva o usada y construcción de vivienda individual. La amortización por dichos créditos oscila entre 3 y 30 años y el monto del crédito puede ser de hasta el 70% del valor del inmueble o el 80% si es casa de interés social<sup>6</sup>.

**Crédito de consumo:** Son aquellos créditos otorgados a personas naturales con el fin de ser utilizado para financiar la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios que no tengan fines comerciales. Las condiciones alrededor de dichos créditos se pactan en el momento en que se formaliza el crédito.

**Crédito Comercial:** Créditos otorgados a personas naturales o jurídicas para ser utilizado en una actividad económica organizada y productiva.

**Microcrédito:** De acuerdo a la Ley 590 de 2000, modificada por el decreto 519 de 2007, el microcrédito se define como el crédito otorgado a personas naturales o jurídicas por un valor máximo por operación de 25 SMLMV para que sea invertido en el desarrollo de micro, pequeñas y medianas empresas.

## Cuentas

Las cuentas bancarias son un contrato financiero que se realiza con una entidad bancaria para la custodia de un depósito determinado de dinero. En dicho contrato, la entidad contratada lleva un

---

<sup>6</sup>La Vivienda de Interés Social (VIS) es aquella vivienda dirigida a las personas menos favorecidas de nuestro país y las cuales devengan menos de cuatro (4) salarios mínimos mensuales legales vigentes

registro y balance de los movimientos de dicho dinero del cliente. Existen dos tipos de cuentas: Cuentas corrientes y Cuentas de ahorro.

**Cuenta corriente:** Las cuentas corrientes son contratos de depósito de dinero ante una entidad bancaria la cual se encarga de custodiarlo y llevar registro de los movimiento de este en la cual se puede domiciliar nóminas, recibos y en la cual se asocian los medios de pago.

**Cuenta de Ahorro:** Las cuentas de ahorro responden a la misma naturaleza de las cuentas corriente. La cuenta de ahorro tiene disponibilidad inmediata del dinero allí depositado el cual gana intereses, pero no puede domiciliar nóminas ni recibos ni medios de pagos.

## Certificado de depósito a término (CDT)

El CDT es un título valor emitido por un banco hacia un cliente determinado en el cual se consta que dicho cliente realizó el depósito de una suma de dinero el cual fija una determinada fecha para ser retirado del depósito. En dicho tiempo el depósito no podrá ser retirado y una vez cumplido el plazo que no puede ser inferior a 30 días el cliente puede reclamar el dinero de dicho depósito más los intereses que a este haya tenido lugar.

## Seguros

Un seguro es un contrato realizado entre una persona (el asegurado) en el cual paga un determinado monto a otra persona (el asegurador) y esta última se obliga al pago de una prima o monto al asegurado en caso tal de que ocurra algún evento cuyo riesgo es el objeto de cobertura del seguro dentro de las condiciones que en este se pacte de tiempo y daños.

## Metodología

Constituye un punto esencial la construcción de un mecanismo práctico mediante el cual se pueda entender el fenómeno objeto de estudio y a su vez perfilar una ruta de acción, práctica y teórica, que dé respuesta a la pregunta que motiva las intenciones de estudio del presente proyecto en cuestión. Entendiendo esto, es necesario contar con una ruta metodológica capaz no sólo de construir un marco amplio de análisis sino también que profile una serie de instrumentos que garanticen el cumplimiento de los objetivos de investigación.

## Tipo de investigación

En ese sentido y puesto que las intenciones de la presente investigación es identificar el nivel de bancarización en los estudiantes de instituciones de educación superior (IES) del municipio de Garzón/Huila en el año 2015 se encuentra acertado profundizar en el un tipo de investigación descriptiva como plataforma metodológica y horizonte práctico para plantear el desarrollo de la investigación.

En primer lugar y teniendo como referencia a Glass& Hopkins (1984) la investigación descriptiva tiene como objeto la recopilación de datos capaces de describir un acontecimiento o fenómeno para organizar, tabular, representar y describir dicho fenómeno, así, visiona como propósito central la identificación de las características esenciales de un fenómeno, al igual que sus formas, comportamientos y actitudes con el fin de construir un cuerpo documental sólido capaz de descubrir asociaciones entre diversas variables.

Dada la inscripción central de la presente investigación con relación a entender la incidencia del fenómeno de bancarización en la población estudiantil de la IES del municipio de Garzón/Huila el método descriptivo propuesto es capaz de observar dicho fenómeno sin intervenir en él y a partir de este puede llegar a conocer, como se señalaba, las situación actual del fenómeno (nivel de penetración de bancarización en la población objeto de estudio), sus costumbres y actitudes (predominancia de tipos de consumo de servicios financieros en la población señalada) y a partir de esto lograr la descripción del grado de incidencia del fenómeno y así conocer de manera directa la incidencia de este en la población de estudio. Y así, de manera eficiente, y considerando lo planteado por Dankhe (1986) el presente estudio descriptivo busca especificar las propiedades importantes de personas, grupos, comunidades o cualquier otro fenómeno que sea sometido a análisis.

La mecánica descriptiva inicial en la cual se suscribe el trabajo, garantiza un acercamiento claro al entendimiento cuantitativo del fenómeno de bancarización en los estudiantes de las IES en el municipio de Garzón/Huila, por lo tanto, el valor descriptivo proporciona de manera marginal un patrón explicativo a la investigación.

## **Fuentes y técnicas de investigación**

A partir del planteamiento realizado como plataforma de investigación para el presente trabajo se debe considerar la necesidad de plantear en términos prácticos la manera mediante la cual se accederán a los insumos de información para consolidar y articular un cuerpo de información que permita posteriormente la interpretación de dichos datos en torno a la consecución de las respuestas a la pregunta planteada que orienta el fin último de este trabajo de investigación.

En esa medida se propone como fuente primaria, entendiendo esta como lo plantea Méndez (2001) y Tamayo (1994) quienes señalan la fuente primaria como la información que el investigador recoge de forma directa experimentando hechos y evidencias. Las técnicas más utilizadas son: observación, observación no participante, observación participante, encuestas, cuestionarios, entrevistas y sondeos; por lo tanto, la fuente primaria del presente proyecto de investigación es la misma población objeto de estudio, es decir los estudiantes de instituciones de educación superior (IES) del municipio de Garzón, los cuales serán consultados durante el transcurso del mes de octubre del 2015 siguiendo como base el instrumento de encuesta creado para medir el nivel de bancarización existente en las IES por parte de los estudiantes de dichas instituciones

## **Muestra y población**

En total se comprenderán como objeto de estudio los estudiantes de tres (3) IES con presencia institucional en el municipio de Garzón/Huila con el fin de que estas constituyan la población estadística del fenómeno.

Por lo tanto, las IES a consultar son:

- Universidad Surcolombiana
- Corporación Universitaria Minuto de Dios
- Servicio Nacional de Aprendizaje (SENA)

Una vez definida como población a los estudiantes de dichas instituciones se define la muestra estadística para el estudio del fenómeno mediante el método no probabilístico de conveniencia:

**Nivel de confianza (Z) = 95%**

**Constante de confianza (K) = 1.96**

**Error de estimación (E) = 5**

**Proporción de éxito (P) = 0.5**

**Proporción de grado que no ocurra (Q)= 0.5**

**Población Total (N) =**

**Fórmula:**

$$n = \frac{k^2 * p * q * N}{(e^2 * (N-1)) + k^2 * p * q}$$

En este orden de ideas se plantea a continuación el cálculo de la muestra para la población de cada una de las IES seleccionadas para el desarrollo de la presente investigación:

## Muestreo Servicio Nacional de Aprendizaje (SENA)

El Servicio Nacional de Aprendizaje (SENA) con sede en el municipio de Garzón cuenta con una población de 1200 estudiantes los cuales cursan estudios técnicos y tecnológicos en diferentes disciplinas del saber.

Por lo tanto, para su estudio, se propone la aplicación del instrumento a una muestra de:

Nivel de confianza (Z) = 95%

Constante de confianza (K) = 1.96

Error de estimación (E)= 5%

Proporción de éxito (P) = 0.5

Proporción de grado que no ocurra (Q)= 0.5

Población Total (N) = 1200

Fórmula:

$$n = \frac{k^2 * p * q * N}{(e^2 * (N-1)) + k^2 * p * q}$$

n= 291

De acuerdo a la aplicación de la fórmula muestra para la presente investigación y considerando un nivel de confianza del 95% con un error del 5% se concluye que la muestra para el SENA es de 291.

## Muestreo Corporación Universitaria Minuto de Dios

La corporación universitaria Minuto de Dios con sede en el municipio de Garzón cuenta con una población total de 1100 estudiantes quienes realizan estudios profesionales en las diferentes carreras ofertadas por la institución.

Por lo tanto, para su estudio, se propone la aplicación del instrumento a una muestra de:

Nivel de confianza (Z) = 95%

Constante de confianza (K) = 1.96

Error de estimación (E)= 5%

Proporción de éxito (P) = 0.5

Proporción de grado que no ocurra (Q)= 0.5

Población Total (N) = 1100

Fórmula:

$$n = \frac{k^2 * p * q * N}{(e^2 * (N - 1)) + k^2 * p * q}$$

n= 285

De acuerdo a la aplicación de la fórmula muestra para la presente investigación y considerando un nivel de confianza del 95% con un error del 5% se concluye que la muestra para La Corporación Universitaria Minuto de Dios es de 285.

## Muestreo Universidad SURCOLOMBIANA (USCO)

La Universidad SURCOLOMBIANA con sede en el municipio de Garzón cuenta con una población total de 449 estudiantes quienes realizan estudios profesionales en las diferentes carreras ofertadas por la institución.

Por lo tanto, para su estudio, se propone la aplicación del instrumento a una muestra de:

Nivel de confianza (Z) = 95%

Constante de confianza (K) = 1.96

Error de estimación (E)= 5%

Proporción de éxito (P) = 0.5

Proporción de grado que no ocurra (Q)= 0.5

Población Total (N) = 449

Fórmula:

$$n = \frac{k^2 * p * q * N}{(e^2 * (N-1)) + k^2 * p * q}$$

n= 207

De acuerdo a la aplicación de la fórmula muestra para la presente investigación y considerando un nivel de confianza del 95% con un error del 5% se concluye que la muestra para La Universidad SURCOLOMBIANA es de 207.

## Instrumento

Ante la necesidad de contar con una herramienta capaz de recolectar y sintetizar información relacionada con el índice de bancarización se realizó el diseño de un instrumento de recolección de información –encuesta- para lograr dicho objetivos teniendo en cuenta la medición de las dimensiones de bancarización para entregar un grupo de datos que al ser consolidados y analizados den las referencias informativas necesarias y contribuyan a la respuestas que motivan la presente investigación.

En ese sentido se planteó un instrumento alrededor de las tres dimensiones de bancarización: Profundidad, cobertura e intensidad de uso.

Una primera parte dedicada a **datos generales**, en el cual se espera recopilar datos de referencia sobre el encuestado con el fin de poder clasificarlos a la hora de analizar sus resultados, además, permitirá diferenciar la muestra y a su vez entender mejor cómo se comporta el fenómeno de bancarización en grupos poblacionales definidos socio-económicamente, laboralmente o académicamente. Dicho grupo de preguntas consta de 6 preguntas que indagan sobre información individual relacionada con los elementos antes mencionados.

La segunda parte hace referencia a la **dimensión de cobertura** la cual suscribe sus intenciones en indagar sobre la relación directa entre el encuestado y los servicios financieros. Es decir, en este ítem se espera recopilar información que evidencie una relación de cualquier tipo con cualquier servicio financiero para así conocer la proporción de individuos que usufructúan un servicio financiero. Mide la cobertura de individuos en concordancia con la participación de servicios financieros de una muestra determinada.

La tercera parte del cuestionario referenciada en torno a la **dimensión de intensidad** de uso resuelve las inquietudes relacionadas a como se relaciona el individuo con los servicios financieros y en qué constancia se realiza dicha relación.

Finalmente, la cuarta parte dedica sus intenciones a establecer elementos de la **dimensión de profundidad** en la cual se busca referenciar que tan vinculada está la bancarización a la vida económica de la muestra en estudio.

## Aspectos Demográficos

El acercamiento del presente estudio fue realizado sobre un grupo poblacional referenciado perteneciente a los estudiantes de instituciones de educación superior del municipio de Garzón durante el año 2015. Dicho grupo, a pesar de tener una característica unitaria como lo es efectivamente su participación como estudiantes de IES, sin embargo, dicho grupo puede ser representado con diferentes características que les permite entenderse como grupos etarios independientes con rasgos comunes.

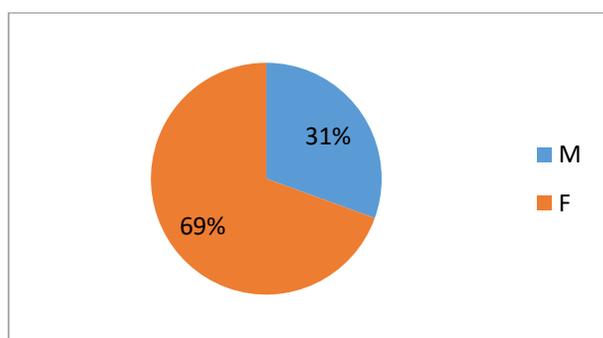
Identificar la dimensión demográfica y caracterizarla permite comprender de mejor manera como se evidencia el fenómeno de la bancarización en el municipio de Garzón en segmentos poblacionales determinados.

De esta manera, la caracterización demográfica de los estudiantes de las IES da luz sobre el tipo de población en la cual se manifiesta el fenómeno de la bancarización y permite a demás poder relacionar a futuro el tipo de población con el tipo de demandas que tienen y como las ofertas del mercado tienden a encontrar un punto en el cual logren satisfacer los deseos y necesidades de un grupo población plenamente tipificado.

En ese sentido, el instrumento de investigación aplicado en la etapa de recolección de datos permitió indagar sobre 6 aspectos fundamentales para caracterizar al grupo poblacional a estudiar, dichos aspectos son: Género, Edad, Estrato socio-económico, nivel de estudio superior en curso, institución de estudio e información laboral.

En ese sentido a continuación se presenta los datos consolidados que permiten caracterizar demográficamente la población estudiada alrededor del fenómeno de bancarización en el municipio de Garzón:

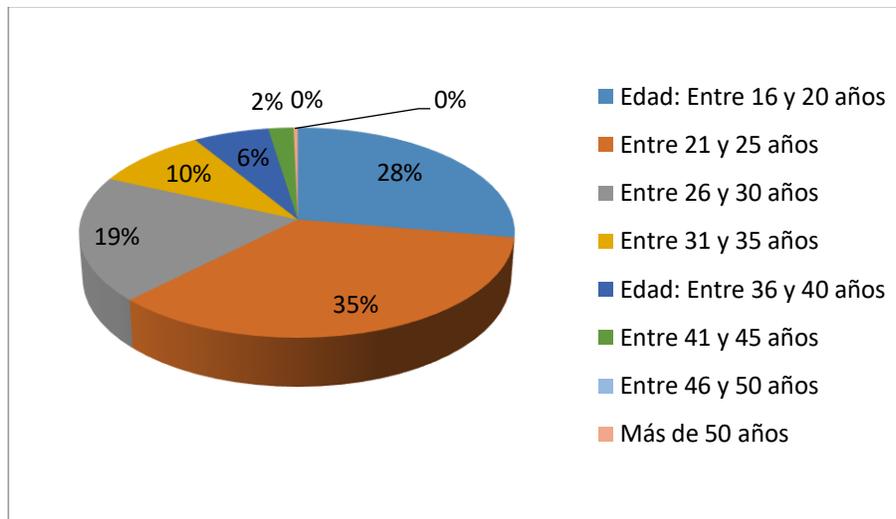
## Género



**Figura 1. Género**

El segmento poblacional estudiado de la universidad Minuto de Dios es caracterizado por una importante presencia del género femenino el cual destaca con un 69% del total de los encuestados frente al 31% del género masculino.

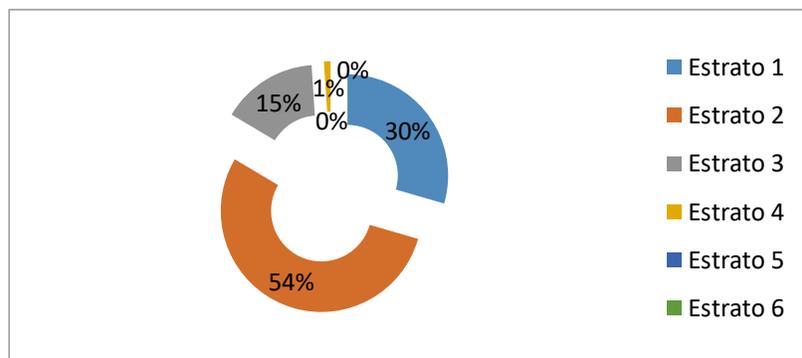
## Edad



**Figura 2. Edad**

En materia de edad, la población estudiada se caracteriza por pertenecer en su gran mayoría al grupo constitucionalmente definido como joven en el sentido que aproximadamente el 63% de la población estudiada tiene una edad que oscila entre los 16 y los 25 años lo cual indica que en efecto la población estudiada está en rangos de edades de la población de estudiantes de instituciones superiores.

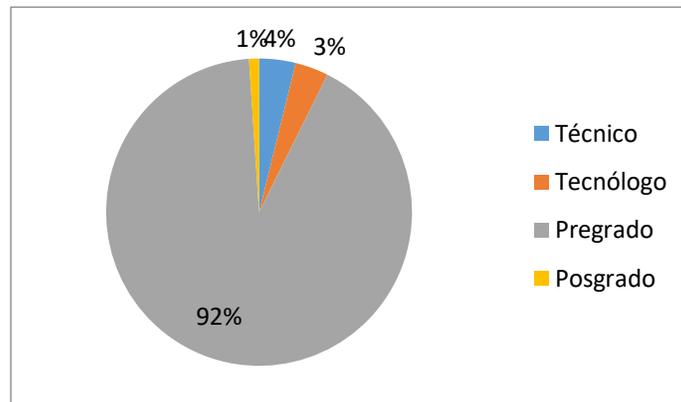
## Estrato socio-económico



**Figura 3. Estrato socio-económico**

Impera la presencia en el grupo poblacional de estudiantes en estratos 1,2 y 3 lo cual evidencia un carácter ampliamente de clase media con acceso a educación superior.

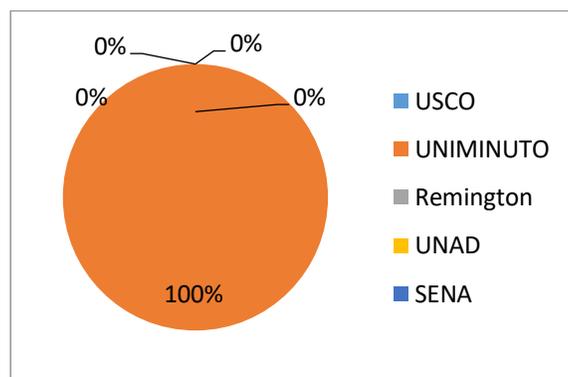
## Nivel de estudio superior que cursa actualmente



**Figura 4. Nivel de estudio**

Como se podría prever, la presencia de estudiantes de pregrado en la población de estudio es considerablemente superior a los otros niveles del conocimiento con 92% de presencia en los estudiantes de la Universidad Minuto de Dios. Esto representa esencialmente que la población estudiada realiza efectivamente estudios de pregrado dentro del conjunto de estudios superiores posibles. Es decir: la población sobre la cual se estudia el fenómeno de la bancarización es esencialmente, estudiantes de pregrado.

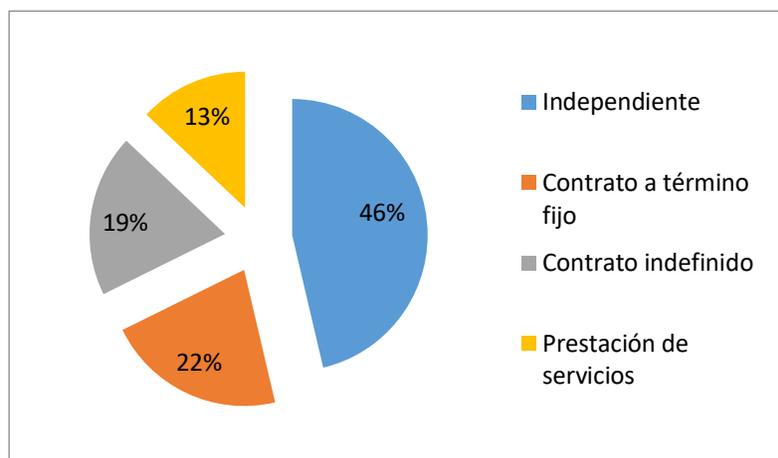
## Institución de estudio



**Figura 5. Institución educativa**

Efectivamente la totalidad de los estudiantes encuestados hacen parte de la Universidad Minuto de Dios la cual representa la totalidad de la población en estudio.

## Información laboral



**Figura 6. Información laboral**

El 46% de la población de estudio afirma ser independiente, mientras que el 22% sostiene que tiene vinculación laboral por medio de contrato a término fijo, contrastando con el 19% que lo hace mediante contrato laboral a tiempo indefinido y un 13% que trabaja vinculado por medio de prestación de servicios.

## Caracterización

La población estudiada en la Universidad Uniminuto es considerablemente perteneciente al género femenino, con una importante presencia de jóvenes que oscilan entre los 16 y 25 años quienes pertenecen predominantemente a la clase media (estrato 2 y 3). Estudiantes de pregrado con vinculación laboral inestable en la cual no se evidencia presencia sensible de condiciones laborales que generen estabilidad.

Nos encontramos con una población, a priori, de gasto y no de realización financiera pues las dinámicas de los grupos etarios referenciados permiten indicar que las dinámicas giran en torno al consumo.

Es importante tener como referencia que los grupos poblacionales caracterizados en la presente investigación nos permiten dar luces sobre el tipo de población que demanda servicios bancarios y financieros en general y que están referenciados en unos grupos específicos mayoritariamente: Femenino/Jóvenes/Clase media/Independientes.

Esta proporción, sustancialmente sensible a la dinámica de gastos ya mencionada, es esencial para comprender como se evidencia el fenómeno de la bancarización en las IES del municipio de Garzón pues estas características demográficas son efectivamente las condiciones sobre las cuales el grupo poblacional racionalizará sus decisiones económicas a la hora de tomar decisiones en cuanto a obtener compromisos financieros a corto, mediano y largo plazo al igual que la forma en que demandarán los servicios financieros ofertados en el mercado.

## **Oferta Bancaria**

Para lograr identificar el grado de bancarización en la población objeto de estudio es necesario, en una primera instancia, conocer de manera efectiva la oferta existente en el mercado financiero. Con la identificación de esa oferta es posible reconocer la gama de servicios financieros ofertados en el mercado lo que garantizará un acercamiento a la naturaleza del fenómeno de la bancarización.

La oferta de servicios y productos financieros puede ser entendida como el conjunto de bienes tangibles y intangibles colocados en el mercado financiero para ser adquiridos por un grupo indeterminado de consumidores financieros.

La colocación de los servicios y productos financieros en el mercado corre por cuenta de las instituciones que conforman el conjunto amplio de los agentes institucionales de la oferta del sector financiero tales como, bancos, cooperativas, aseguradoras, etc.

En esa dinámica delimitar claramente el grupo de instituciones que dinamizan la oferta en los mercados financieros es esencial para tener una referencia clara sobre las instituciones con las cuales interactúan los demandantes de dichas ofertas. Adicionalmente, dicha delimitación permite referenciar de manera más eficiente el conjunto de productos y servicios puestos en el mercado en la medida en que da una panorámica clara de un grupo de los agentes participantes en los mercados financieros.

El municipio de Garzón, siendo el sitio de estudio, cuenta con la presencia institucional de varios actores nacionales y locales de productos y servicios financieros que dinamizan el mercado regional y satisfacen las necesidades de la demanda municipal. Puntualmente la población objeto de estudio.

## **Instituciones financieras**

Como se menciona inicialmente, Garzón cuenta con una serie de instituciones que ofrecen una serie de servicios financieros para el municipio. Puntualmente, en ese grupo de instituciones que hacen presencia en Garzón encontramos cooperativas, bancos y fundaciones que tienen como naturaleza brindar servicios y productos financieros en el mercado.

Dichas instituciones pueden ser:

### **Bancos:**

- Banco popular
- Banco Bancolombia
- Banco WWB
- Banco Davivienda
- Banco BBVA
- Banco de Bogotá
- Banco Agrario
- Banco Caja Social
- Banco Bancamía

### **Cooperativas:**

- Cooperativa de ahorro y crédito San Miguel COOFISAM
- Cooperativa UTRAHUILCA

- Cooperativa Coonfie

## Fundaciones:

- Fundación mundo mujer
- Fundación de la mujer

Como se evidencia anteriormente, la mayor presencia institucional de agentes capaces de ofertar en el mercado financiero del municipio de Garzón son los bancos con una participación del 60% total del tipo de instituciones con presencia en el municipio puesta tanto las cooperativas y las fundaciones, cada una, sólo representa el 20% de dicha institucionalidad en el municipio.

Los perfiles de oferta varían de acuerdo a cada una de las instituciones presentes en el mercado financiero del municipio de Garzón. Por tal motivo es necesario precisar, institución a institución sobre el tipo de productos y servicios que ofrecen en el mercado.

En ese orden de ideas, a continuación se presenta cada una de las instituciones que conforman el grupo grueso de quienes participan en la oferta de productos y servicios financieros en el municipio de Garzón.

## Banco Popular

El portafolio del Banco Popular puede ser dividido en 4 grupos grandes los cuales contienen una serie de diversos productos cada uno destinados a un segmento poblacional diferente. Dichas categorías son: Banca personal, banca empresarial, banca oficial y banca corporativa.

<b>BANCO POPULAR</b>		
<b>Nombre del programa</b>	<b>Portafolio</b>	<b>Servicios</b>
<b>BANCA PERSONAL</b>	Administración del Dinero	Cuenta de ahorros
		Cuenta Corriente
		CDT
	Banca electrónica	Internet Persona Natural
		Alertas y Notificaciones
		Token
	Servicios integrados	Cuenta Total
		Edad Dorada
		Supernómina
	Leasing	Modalidades de Leasing
		Bienes Objetos del Leasing
		Beneficios y Ventajas
		Factoring
		Financiación de Vehículos
	Crédito de Vivienda Casayá	Crédito Hipotecario
		Leasing Habitacional
Crédito	Crédito Prestayá	

<b>BANCO POPULAR</b>		
		Tarjetas de Crédito
		Descubiertos en Cuenta Corriente
		Bono Ordinario
		Línea Ahorradores
		Remesa al Cobro
		Remesas Negociadas
		Sobregiro Laboral
		Líneas de Crédito
	Banca Seguros	Accidentes Personales
		Seguro de Desempleo
	Mesa de Dinero	Captaciones
		Compra y Venta de Divisas
		Forwards
		Manejo de Títulos en Moneda Legal
		Opciones
		Operaciones Repo Interbancarias
	Servicios	Simultáneas
		Cajeros Automáticos
		Cheque Certificado
		Cheque de Gerencia
		Chequeras a Domicilio
		Cheques Especiales
		Cobranza en Moneda Legal
		Corresponsal Bancario
		Consignación Nacional
		Giro Electrónico
		Línea Verde
		Pago de Cheques
		Recaudo de Aportes
		Recaudo PSE, Cajero Automático,
	Internet	Telextracto
		Programación Automática de Pagos
Tarjeta Débito Electrón		
Tarjeta Débito Amparada		
Martillo		
Transferencia Vía SEBRA		
Pago de Nómina		
Recaudo de Aportes a la Seguridad		
	Fondos de Inversión	

<b>BANCO POPULAR</b>		
	Social y Parafiscales Fiduciaria Popular	Fondo de Pensiones Voluntarias
	Impuestos	Servicios
		Recaudo de Impuestos
		Reglamentación
		Calendarios
		Contáctenos
	Comercio Exterior	Links
		Productos y Servicios
		Declaraciones de Cambio
		Normas Cambiarias
		Así va el Mercado
		Otras Entidades Relacionadas
		Corresponsales
		Asesoría
	<b>BANCA EMPRESARIAL</b>	Administración del Dinero
Importante		
Cuenta de ahorros		
Líneas de Crédito		Cuenta Corriente
		CDT
		Tarjeta de Crédito VISA Empresarial
		Remesas Negociadas
		Garantías Bancarias
		Aceptaciones Bancarias
		Bono de Prenda Descontable
		Bono Ordinario
		Carta de Crédito Sobre el Interior
		Crédito Contingente Aval
		Crédito Ordinario Comercial
		Descubierto en Cuenta Corriente
	Línea de crédito Finagro	
	Línea de crédito Findeter	
Para sus Colaboradores	Remesa al Cobro	
	Sobregiro Laboral	
	Sobregiros-Sobre Canje	
	Microcrédito	
	Visa Pagos	
	Crédito Prestayá	
	Tarjetas de Crédito	
	Cuenta Total	

<b>BANCO POPULAR</b>		
		Súper Nómina
		Edad Dorada
		Línea de Ahorradores
	Banca Electrónica	Recaudos
		Canales Electrónicos
	Leasing	Factoring
		Financiación de Vehículos
		Modalidades de Leasing
	Servicios	Chequeras a Domicilio
		Consignación Nacional
		Martillo
		Cheque Certificado
		Cheque de Gerencia
		Cheques Especiales
		Cobranza en Moneda Legal
		Corresponsal Bancario
		Giro Electrónico
		Pago de Cheques
		Recaudo de Aportes
		Recaudo de Aportes a la
		Seguridad Social y Parafiscales
	Recaudo Nacional de Código de Barras - Tarjetas	
	Recaudo Sin Lector, Sin Transcripción de Datos	
	Recaudo Nacional con Captura de Datos	
	Pago por Archivo Previo Pensionados y Otros	
	Pago de Nómina con Abono en Cuenta	
	Código de Barras	Recaudo de Servicios Públicos con
		Tarjeta Débito Amparada
		Tarjeta Débito Electrón
		Telextracto
Programación Automática de Pagos		
Comercio Exterior	Transferencias Vía SEBRA	
	Productos y Servicios	
	Declaraciones de Cambio	
	Normas Cambiarias	
	Así va el Mercado	
	Otras Entidades Relacionadas	

<b>BANCO POPULAR</b>		
		Corresponsales
		Asesoría
		Otras Solicitudes
		Importante
	Impuestos	Servicios
		Recaudo de Impuestos
		Reglamentación
		Calendarios
		Contáctenos
		Links
	Mesa de Dinero	Captaciones
		Forwards
		Manejo de Títulos en Moneda Legal
		Opciones
		Operaciones Repo Interbancarias
Simultáneas		
<b>BANCA OFICIAL</b>	Administración del Flujo del Efectivo	Cuenta Corriente
		Cuenta de Ahorros
		CDT
		Banca Electrónica
		Pagos y Recaudos por Diferentes Canales
		Servicios de Transferencias y Recaudo no Electrónico
	Comercio Exterior	Productos y Servicios
		Declaraciones de Cambio
		Normas Cambiarias
		Así va el Mercado
		Otras Entidades Relacionadas
		Corresponsales
		Asesoría
		Otras Solicitudes
	Importante	
	Otros Productos y Servicios	Recaudo de Aportes a la Seguridad Social y Prafiscales
		Martillo
	Para sus Colaboradores	Cuenta Total
		Súper Nómina
		Edad Dorada
		Crédito Prestayá

<b>BANCO POPULAR</b>		
	Adquisición de Activos	Unidad de Leasing
		Impuestos
		Servicios
		Recaudo de Impuestos
		Reglamentación
		Calendarios
		Contáctenos
	Links	
	Fondos de Inversión	Fondo de Inversión Abierto Rentar
		Fondo de Inversión Abierto Fiduliquidez
Multiopción		
<b>BANCA CORPORATIVA</b>	Administración del Flujo del Efectivo	Cuenta Corriente
		Cuenta de Ahorros
		CDT
		Banca Electrónica
		Pagos y Recaudos por Diferentes Canales
	Servicios de Transferencias y	
	Recaudo no Electrónico Comercio Exterior	Productos y Servicios
		Declaraciones de Cambio
		Normas Cambiarias
		Así va el Mercado
		Otras Entidades Relacionadas
		Corresponsales
		Asesoría
		Otras Solicitudes
	Importante	
	Otros Productos y Servicios	Recaudo de Aportes a la Seguridad Social y Parafiscales
		Martillo
		Para sus Colaboradores
		Cuenta Total
		Súper Nómina
Edad Dorada		
Crédito Prestayá		
Adquisición de Activos	Unidad de Leasing	
	Impuestos	
	Servicios	
	Recaudo de Impuestos	
	Reglamentación	
	Calendarios	

<b>BANCO POPULAR</b>		
		Contáctenos
		Links
	Fondos de Inversión	Fondo de Inversión Abierto Rentar
		Fondo de Inversión Abierto Fiduliquidez
		Multiopción

## **BANCO WWB**

El Banco WWB ofrece a sus clientes tres gamas de servicios prioritarios dirigidos especialmente a las personas naturales:

<b>BANCO WWB</b>	
<b>Portafolio</b>	<b>Servicios</b>
<b>Créditos</b>	Crédito Micro empresarial
	Crédito local
	CrediMejora hogar
	Libranza
<b>Ahorros</b>	Yo ahorro
	YO AHORRO PARA...
	LA NATILLERA
	CDT
	Paga ahorro
<b>Seguros</b>	VOY SEGURO
	Voy seguro familia
	Voy seguro hogar

## **BANCO DAVIVIENDA**

El Banco DAVVIENDA cuenta específicamente con dos líneas de servicios en los cuales está contenido el grupo de productos y servicios financieros ofertados por dicha organización.

Estos paquetes son:

<b>BANCO DAVIVIENDA</b>	
<b>Portafolio</b>	<b>Servicios</b>
<b>EMPRESA Y NEGOCIOS</b>	Crédito
	Ahorro
	Pagos
	Liquidez
	Comercio Exterior
	Inversión
	Recaudos
<b>PERSONAS Y FAMILIAS</b>	Vivienda
	Vehículo
	Tarjetas de crédito
	Inversión
	Cuentas
	Crédito de consumo
	Servicios
	Seguro
	Compras virtuales
	Daviplata
	Giros internacionales

## BANCO BBVA

Posee cuatro grupos de servicios y productos financieros disponibles para ser adquiridos por parte de sus clientes los cuales son:

<b>BANCO BBVA</b>	
<b>Portafolio</b>	<b>Servicios</b>
<b>INTEGRAL DE SERVICIOS</b>	Cuenta Corriente
	Cupo de sobregiro
	Tarjeta Débito
	Tarjeta de Crédito
	Cupo de Crédito Rotativo diferido a 36 meses
<b>BANCA PERSONAL</b>	Cuenta Corriente con cupo de sobregiro, el cual tiene la posibilidad de beneficios en días de gracia.
	Cupo Rotativo a 60 meses.
	Tarjeta de Crédito.
	Medios de manejo: chequeras de 10, 30, 40 y 100 cheques y Tarjeta Débito

<b>BANCO BBVA</b>	
	Retiros y consultas de saldo ilimitadas en cajeros automáticos de BBVA.
	La cuota de administración es diferencial, según el saldo promedio <sup>2</sup> mensual que maneje el cliente en la Cuenta Corriente, así: Mayor a \$1.000.000, exoneración del 100%.; Menor a \$1.000.000, cobro del 100%.
	Distribución del cupo total de crédito asignado entre los tres productos que la conforman, según necesidad del Cliente y límites establecidos por el Banco.
<b>CUENTA INTEGRAL MEDICO CIM</b>	Cuenta Corriente con cupo de sobregiro, el cual tiene la posibilidad de beneficios en días de gracia.
	Cupo Rotativo a 60 meses.
	Tarjeta de Crédito.
	Medios de manejo: chequeras de 10, 30, 40 y 100 cheques y Tarjeta Débito
<b>PORTAFOLIO PREMIUM</b>	Cuenta Corriente con cupo de sobregiro, el cual tiene la posibilidad de beneficios en días de gracia.
	Cupo Rotativo a 60 meses.
	Tarjeta de Crédito.
	Medios de manejo: chequeras de 10, 30, 40 y 100 cheques y Tarjeta Débito

## BANCO CAJA SOCIAL

Banco Caja Social apuesta a la diversificación de sus productos financieros de manera específica para los grupos poblacionales mayoritarios en su demanda:

<b>BANCO CAJA SOCIAL</b>	
<b>Portafolio</b>	<b>Servicios</b>
<b>Productos y Servicios</b>	Crédito de Vivienda
	ABECÉ DE "MI CASA YA"
	Beneficio de tasa otorgado por el Gobierno Nacional
	Para mejorar y ampliación de vivienda
	Crédito Inmuebles Diferentes a Vivienda
	Financiación gastos de escrituras
	Seguro de Incendio, Rayo y Terremoto
<b>REGRESAR</b>	Seguro de Vida
	Personas
	Cuenta de Ahorros para Ahorrar

<b>BANCO CAJA SOCIAL</b>	
	Cuenta Transaccional
	Cuenta de Ahorros AFC
	Microempresas
	Cuenta de Ahorros Disponible
	Crédito para Capital de Trabajo
	Crédito para Maquinaria y Equipo
	Negocio Seguro
<b>Pymes</b>	Cartera Ordinaria
	Recaudo de Botón de Pagos PSE
	Convenio Débito Automático
	Convenio Pago de PILA
<b>Empresarios</b>	Cupo de Crédito Empresarial
	Convenio Recaudo Electrónico
	Convenio Botón de Pagos PSE
	Internet Empresarial
<b>Constructores</b>	Crédito Constructor
	Crédito Pre-operativo
	Crédito para Construcción sin Garantía Hipotecaria
	Cupos Cuenta Corriente Empresarial
<b>Zona Inmobiliaria</b>	Certificado de Crédito Hipotecario
	Crédito para Mejorar y Ampliar Vivienda
	Crédito Inmuebles Diferentes a Vivienda

## BANCO BOGOTÁ

Su presencia institucional la realiza mediante la oferta de los siguientes servicios financieros:

<b>BANCO BOGOTÁ</b>	
<b>Portafolio</b>	<b>Servicios</b>
<b>Para ti</b>	Cuenta corriente
	Cuenta de ahorro
	Tarjetas de crédito
	Tarjetas debido
	Crédito y financiación
	Inversión
	Seguro
	Tasas y tarifas
<b>Para empresas</b>	Soluciones de financiación

<b>BANCO BOGOTÁ</b>	
	Soluciones de recaudo y pagos
	Soluciones de inversión y liquidez
	Soluciones de comercio internacional y tesorería
	Soluciones de información
	Soluciones fiduciarias
	Soluciones de leasing
	Soluciones crédito constructor
	Soluciones financiación estructurada
	Tasas y tarifas
<b>Banca</b>	Banca personal
	Banca infantil
	Banca joven
	Banca experiencia
	Banca preferente
	Banca premium
	Banca microempresarios
	Banca microfinanzas
<b>Para empresa...</b>	Banca pyme
	Banca empresarial y corporativa
	Banca institucional
	Banca oficial
	Banca social
	Banca internacional

## BANCO AGRARIO DE COLOMBIA

Su portafolio de servicios presenta los siguientes grupos de productos ofertados en el mercado financiero:

<b>BANCO AGRARIO</b>	
<b>Portafolio</b>	<b>Servicios</b>
<b>Banca agropecuaria</b>	Sector agrícola
	Sector pecuario
	Productos para necesidades de liquidez
	Lineas con recursos FINAGRO
	Lineas de ahorro e inversion
	Banca segura
	Servicios bancarios

<b>BANCO AGRARIO</b>	
<b>BANCA PERSONAL</b>	Ahorro tradicional
	Ahorro activo
	Ahorro programado
	Ahorro cuotas alimentarias
	Ahorro transaccional y nomina
	Ahorro infantil
	Cuenta corriente
	Inversion CDT
	Inversion CDAT
	Productos comercio exterior
<b>CREDITO DE LIBRE DESTINACION</b>	Cupo rotativo
	Sobregiro
	Creditomultidestino
	Credito de vehiculo
	Libranza
	Tarjeta de credito
	Tarjeta de credito
	Credito de vivienda VIS
<b>BANCA OFICIAL</b>	Crédito
	Ahorro e inversión
	Productos complementarios
	Convenios
<b>Banca Empresarial</b>	Captación
	Ahorro tradicional
	Ahorro activo
	Cuenta corriente
	Cuenta de nomina
	CDT
	CDAT
<b>PASIVOS</b>	Línea de crédito con recursos propios
	Cupo rotativo
	Crédito de tesorería
	Tarjeta de crédito empresarial
	Productos de comercio exterior

## COOPERATIVA DE CRÉDITO Y AHORRO SAN MIGUEL COOFISAM

COOPERATIVA DE CRÉDITO Y AHORRO SAN MIGUEL COOFISAM	
Portafolio	Servicios
<b>SERVICIOS DE AHORROS</b>	Cuenta de ahorro Gana más
	Cuenta de ahorro Diario más
	Cuanta de ahorro Sami
<b>SERVICIOS DE CREDITOS</b>	Crédito de consumo
	Crédito de Vivienda
	Créditos Comerciales
	Microcréditos
<b>SERVICIOS SOCIALES</b>	Descuentos en las pólizas de Olivos Subsidio al Gravamen financiero
	Citas médicas- mejores especialista de la ciudad
	Tarjeta debito sin cuota de manejo
	Participación activa de los asociados ante la asamblea general en calidad dedelegados.
	Participación y formación de los asociados totalmente gratis.

## COOPERATIVA UTRAHUILCA

COOPERATIVA UTRAHUILCA		
Nombre del programa	Portafolio	Servicios
<b>Ahorros</b>	Ahorro persona natural	Utracrecer
		Utradiario
		Utramas
		Utravivienda
	Ahorro persona jurídica	Utracrecer
		Utradiario
		Utramas
<b>CRÉDITO</b>	Créditos personas Naturales	Crédito personal natural
		Libre inversión
		Anticipo de ingresos
		Utrarapido
		Microcrédito

<b>COOPERATIVA UTRAHUILCA</b>		
		Bienes e inmuebles
		Utravivienda
		Recreación y turismo
		Salud
		Educación
		Utravance
	CREDITO PERSONA JURIDICA	Libre inversión
		Especial
		Utrarapido
		Micro crédito productivo
		Crédito agropecuario Finagro

## FUNDACIÓN DE LA MUJER

<b>FUNDACIÓN DE LA MUJER</b>	
<b>Portafolio</b>	<b>Servicios</b>
<b>SERVICIOS URBANOS</b>	Funda Crédito Empresarial:
	Funda Crédito Extra rápido
	Funda Crédito Master
	Funda Crédito avanzar plus
	Funda Crédito decorar
	Funda Crédito Maquinaria y Equipo
<b>SERVICIOS RURALES</b>	Funda Crédito Comunal
	Funda Crédito Agrícola
	Funda Crédito Crías de Animales
	Funda Crédito Agro maquinaria
	Funda Crédito Agroinsumos
<b>SEGUROS</b>	Funda Crédito Agro mujer
	Cobertura vida
	Cobertura tu hijo seguro
	Cobertura daños
	Cobertura exequias

## FUNDACIÓN MUNDO MUJER

FUNDACIÓN MUNDO MUJER	
Portafolio	Servicios
Crédito	Para negocio
	Agropecuario
	Para pequeña empresa
	Libre inversión
Ahorro	Cuenta de ahorro
	CDT
SEGURO	Seguro de deuda
	Seguro de familia protegida

## Demanda

El quit del presente documento pretende, efectivamente, describir la manera en que se demandan los servicios y productos financieros con el fin de lograr conocer el grado de bancarización de los estudiantes de las IES del municipio de Garzón.

En referencia a este punto, el fenómeno de bancarización puede ser explorado de manera efectiva desde tres dimensiones: Cobertura, Intensidad y profundidad. Por tal motivo, el estudio se centró en entender y caracterizar en qué medida existía una vinculación al sistema financiero en términos de relación oferta/demanda por parte de los estudiantes de las IES y en cómo estos demandaban los servicios financieros existentes en el mercado.

La dimensión de cobertura permite entender el grado de extensión efectiva de acceso a servicios financieros existentes en la población objeto de estudio, el grado de intensidad la manera en que se acceden a dichos servicios y finalmente la profundidad da razón del grado de relación existente entre los clientes y los servicios financieros.

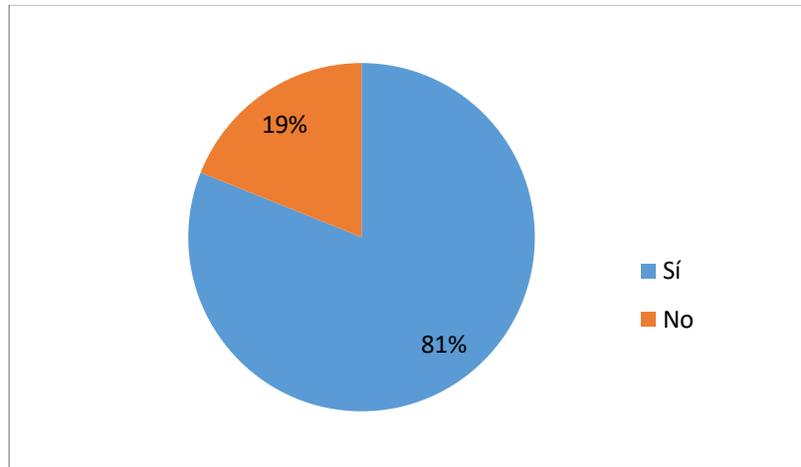
De esta manera se logró caracterizar la demanda de los servicios financieros y a partir de dicha caracterización se puede proyectar el grado de bancarización existente en la población objeto de estudio.

Es importante tener en cuenta, como punto de referencia, que la bancarización como fenómeno se evidencia de manera concreta en la construcción e las relaciones entre la demanda y la oferta de servicios financieros, es decir, se deben considerar las tres dimensiones de la bancarización para poder determinar con mayor precisión como el fenómeno se manifiesta y que tan presente está en la población estudiada.

De esa manera a continuación se presentan los resultados obtenidos alrededor de las tres dimensiones de las cuales se pueden extraer conclusiones vitales sobre el grado de bancarización de los estudiantes de la Universidad Uniminuto en Garzón.

## Indicador De Cobertura

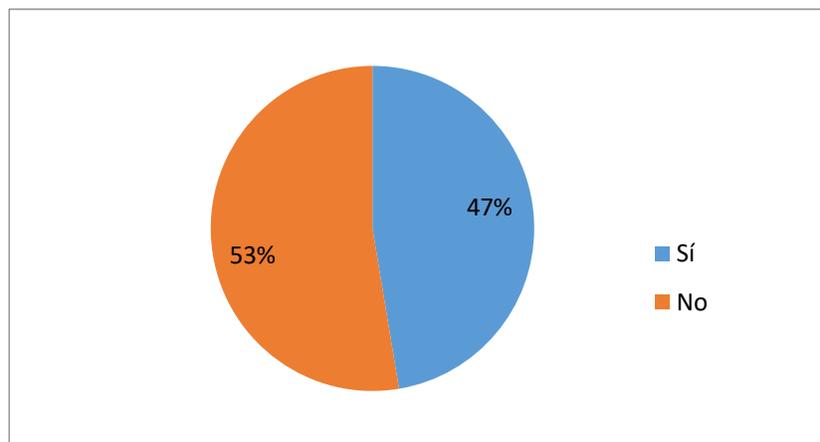
### ¿Conoce algún servicio financiero?



**Figura 7. Conocimiento servicio financiero**

El 81% de la muestra evidencia poseer conocimientos sobre la existencia de cualquier tipo de servicio financiero mientras que el 19% no reconoce ningún tipo de oferta financiera en el mercado.

#### 10.1.2 ¿Posee algún servicio financiero?

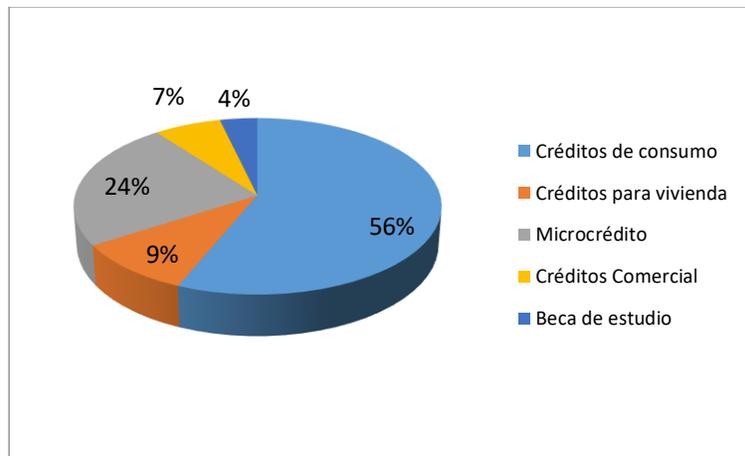


**Figura 8. Posesión servicios financieros**

Esta respuesta es sustancialmente la más importante en términos prácticos del presente trabajo de investigación en la medida en que cuantifica de manera práctica el grado de bancarización de la población estudiada. Efectivamente, sólo el 47% de la población posee algún tipo de servicio financiero lo cual evidencia un bajo nivel de bancarización efectiva por parte de los estudiantes de la Universidad Minuto de Dios en Garzón. Mientras que el 53% de la población estudiada está excluida de los servicios ofertados por el mercado financiero.

¿Podría indicarme de la siguiente lista cuál servicio bancario posee?

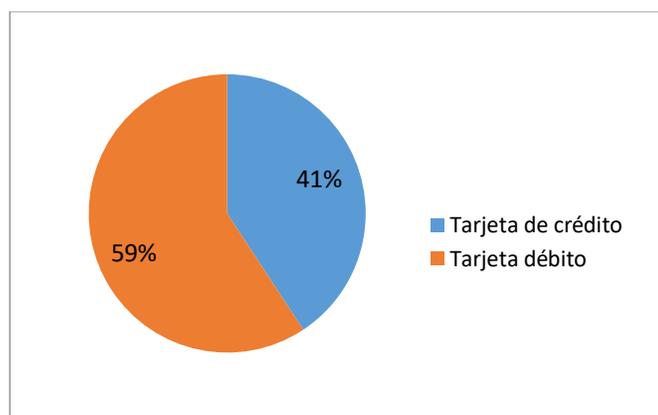
### Préstamos/créditos



**Figura 9. Posesión de créditos**

Se evidencia la existencia mayoritaria de los créditos de consumo (56%) como principales tipos de créditos en la población estudiada lo cual referencia la mecánica de gasto y como es entendido los servicios financieros en términos de corto plazo. Seguidamente los micro-créditos (24%) dan razón de una lógica de créditos bajos en términos económicos lo cual podría permitir describir, teniendo en cuenta las condiciones demográficas, como este tipo de servicio financiero se ajusta a una realidad económica específica de cada estudiante.

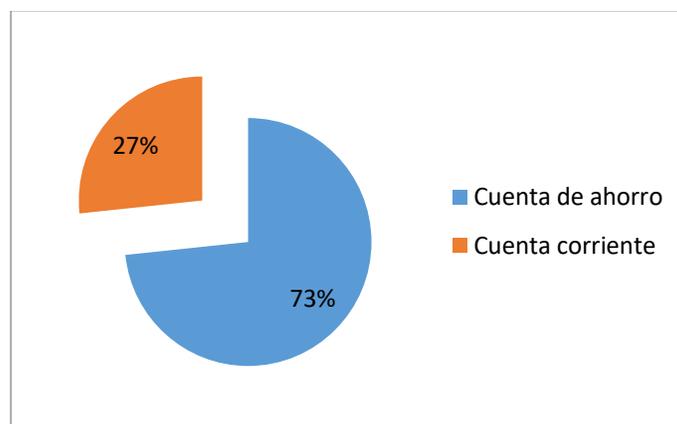
### Tarjetas



**Figura 10. Posesión de tarjetas**

Dada la naturaleza de las tarjetas débito, estas son las más usadas (59%) por quienes poseen algún tipo de tarjeta lo cual implica, de entrada, una relación más cercana con el fenómeno de bancarización.

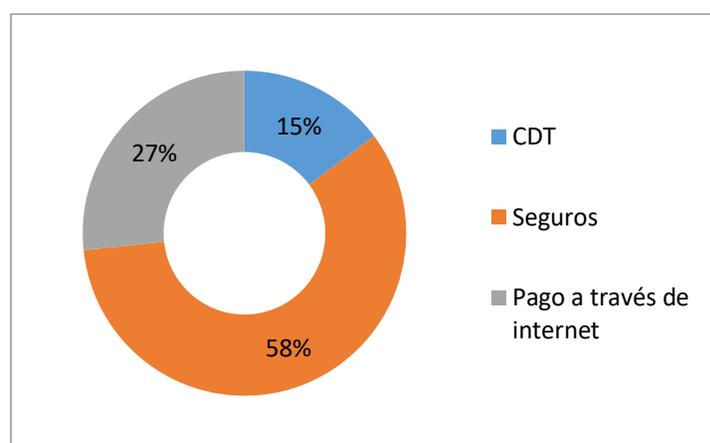
## Cuentas



**Figura 11. Tipo de cuentas**

Dado que el grupo de estudio fueron personas naturales y no jurídica, el 73% usa cuentas de ahorro y sólo el 23% posee cuenta corriente lo cual evidencia que efectivamente el consumo de servicios financieros relacionados con las cuenta está directamente relacionado con los tipos de usuarios a los que les vende sus servicios.

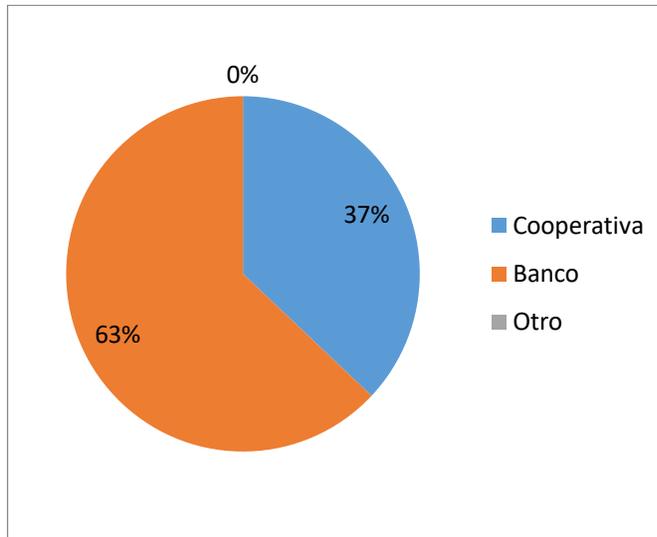
## Servicios financieros varios



**Figura 12. Servicios financieros varios**

Como servicio financiero vario, se reconoce por parte de la población estudiada una inclinación hacia los servicios de aseguramiento en un 58%, mientras que el 27% realiza procesos de acercamiento bancario por medio del internet y sólo el 15% hace uso efectivos de CDT.

¿Con qué tipo de entidad financiera posee algún tipo de servicio financiero?

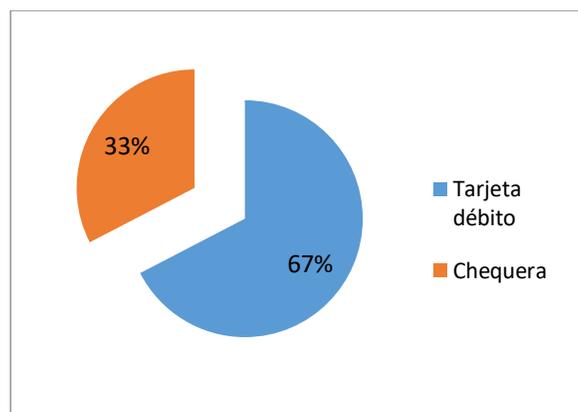


**Figura 13. Tipo de entidad financiera**

Se evidencia la presencia institucional de la banca como el agente de oferta más importante en términos de vinculación a servicios financieros por parte de los estudiantes de la Universidad Uniminuto.

## INDICADORES INTENSIDAD DE USO

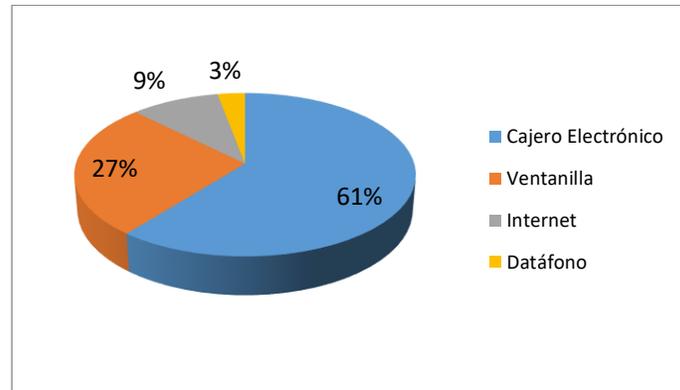
¿Qué instrumento utiliza prioritariamente para movilizar su cuenta ya sea corriente o de ahorros?



**Figura 14. Instrumento de movilización de cuenta**

Se evidencia una evolución en el uso de instrumentos para la movilización de las cuentas en la medida en que el 67% de la población estudiada asegura hacerlo por intermedio de sus tarjetas débito, lo cual referencia un servicio de bancarización mucho más tecnificado.

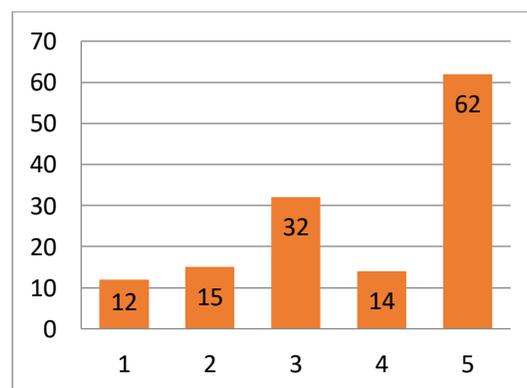
## ¿Qué tipo de canal utiliza para hacer uso de los servicios financieros?



**Figura 15. Canal de uso de servicios financieros**

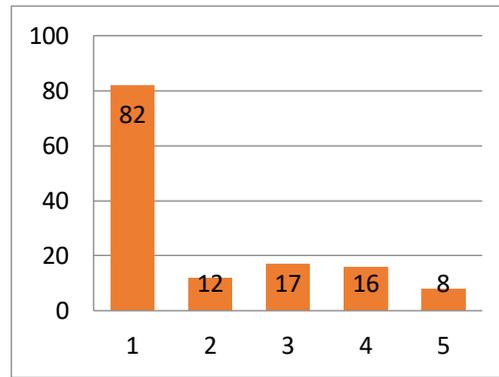
El 61% de los encuestados asegura que el canal de uso favorito para movilizar servicios financieros es el cajero electrónico, seguido en un 27% por las ventanillas bancarias, un 9% asegura que sus preferencias son por el uso de internet, mientras que el 3% restante lo hace por medio de datafonos.

## Frecuencia de uso en un año corriente de los servicios financieros



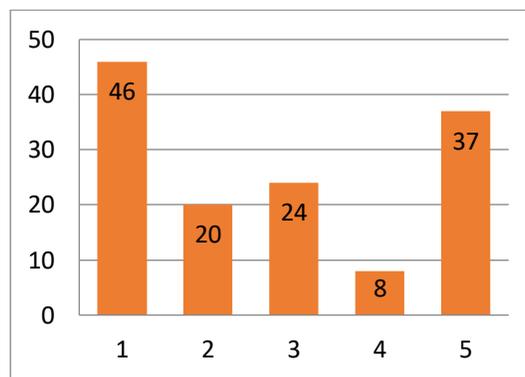
**Figura 16. Frecuencia uso cuenta de ahorros**

Se evidencia un uso constante de las cuentas de ahorro como principal motor de acercamiento entre clientes y entidades financieras. La Naturaleza de este tipo de servicios están para ser aprovechada en una dinámica de uso constante lo cual favorece el proceso de acercamiento entre demanda y oferta.



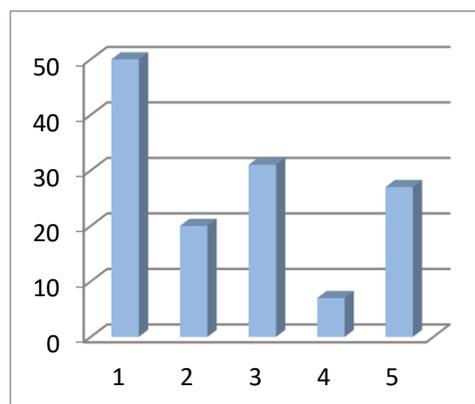
**Figura 17. Frecuencia uso CDT**

Al contrario, dado que los CDT dependen del movimiento de sumas de dinero a depósitos de término fijo, su uso no es constante y representa solamente un acercamiento distante entre clientes y servicios financieros.



**Figura 18. Frecuencia uso de tarjetas**

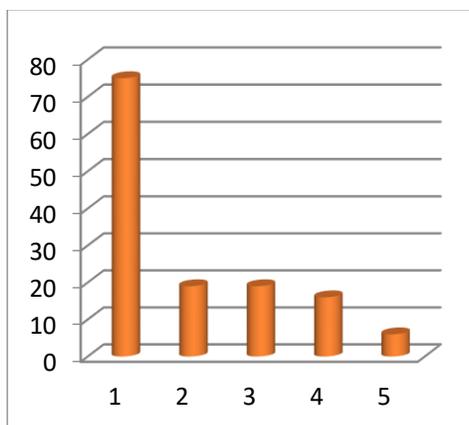
Independiente del tipo de tarjeta, su uso, para movilizar servicios financieros representa una importante constancia mes a mes en el acercamiento y proceso de bancarización de los clientes con las entidades financieras.



**Figura 19. Frecuencia solicitud de créditos**

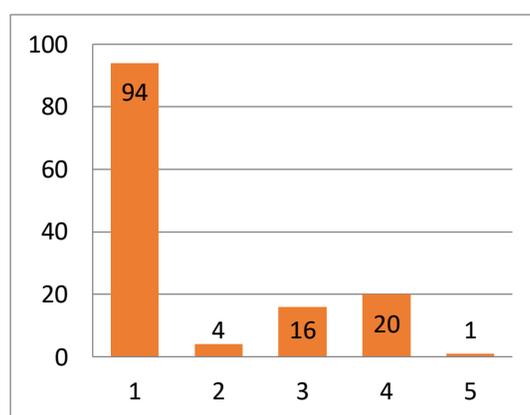
Los créditos como mecanismo de acceso a servicios financiero de mediano y largo plazo hacen parte de aquellos servicios usados de manera distante en el tiempo en la medida en que dichos

compromisos implican responsabilidades financieras que restringen el acceso a nuevos créditos hasta una vez sea saldado el anterior.



**Figura 20. Frecuencia uso de seguros**

Se registra un casi nulo uso de servicios financieros relacionados con los seguros.

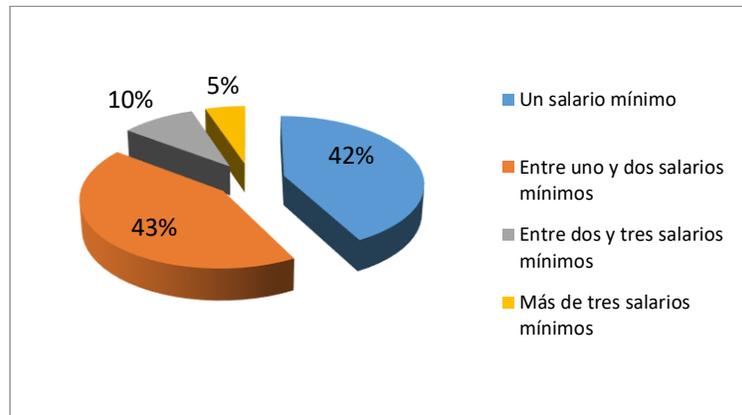


**Figura 21. Frecuencia de uso solicitudes becas**

Como rasgo interesante se observa que el uso de becas es efectivamente distante en el tiempo e inexistente en la medida en que los estudiantes universitarios objeto de estudio no hacen uso de este tipo de mecanismo financiero para solventar los pagos por matrícula que deben hacer en sus ciclos de aprendizaje.

## ÍNDICE DE PROFUNDIDAD

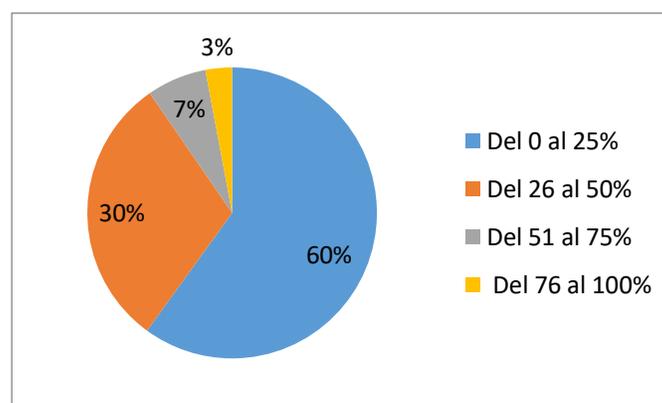
¿Aproximadamente sus ingresos en un mes corriente oscilan entre?



**Figura 22. Ingresos**

De manera concreta se observa que la población de estudio posee ingresos que varían entre el salario mínimo y dos salarios mínimos lo cual indica que efectivamente la relación dada inicialmente en la descripción demográfica se ajusta a las condiciones de ingresos mensuales de cada uno propia de la clase media promedio colombiana.

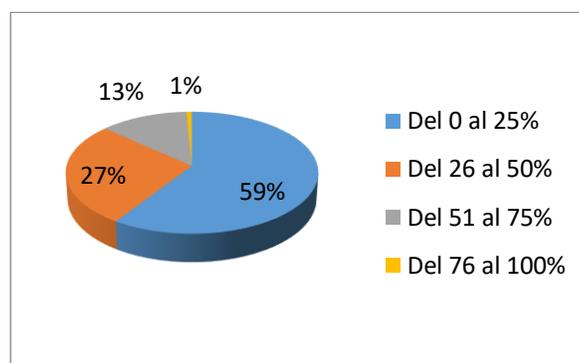
Del total de sus ingresos ¿Qué porcentaje corresponde a ingresos por créditos?



**Figura 23. Ingresos por créditos**

El ingreso de la población en estudio no depende del ingreso de créditos, pues el 60% de esta sólo reporta que los créditos representan entre el 0 y 25%, mientras que el 30% afirma que representa entre el 26 y 50% y el 7% del 51 al 76% y solamente el 3% registra un factor de 76 al 100%.

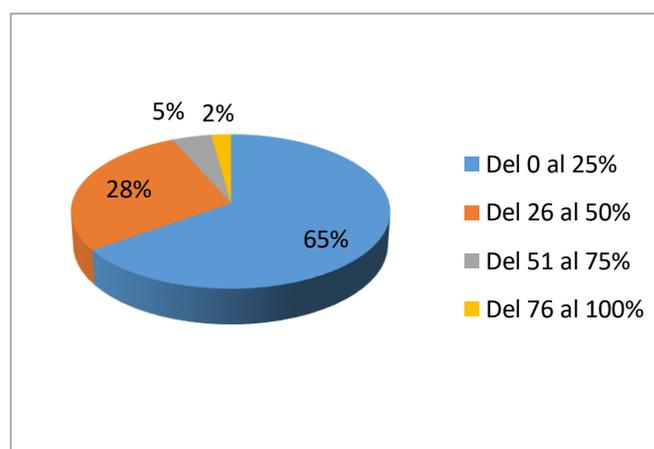
## Del total de sus ingresos ¿Qué porcentaje destina para el pago de compromisos financieros?



**Figura 24. Porcentaje pago de compromisos financieros**

El 59% de la población sólo destina entre el 0 y el 25% de sus ingresos al pago de créditos, el 27% lo hace entre el 26 y 50% de sus ingresos mensuales, el 13% entre el 51 y 75% y el 1% entre el 76 y el 100%.

## Del total de sus ingresos ¿Qué porcentaje destina a ahorros?



**Figura 25. Ingresos destinados a ahorros**

El 65% de la población sólo destina entre el 0 y el 25% de sus ingresos al ahorro, el 28% lo hace entre el 26 y 50% de sus ingresos mensuales, el 5% entre el 51 y 75% y el 2% entre el 76 y el 100%.

## CONCLUSIONES

- A priori, podemos determinar que la caracterización de género es fundamental a la hora de generar un análisis en conjunto del fenómeno de bancarización pues los hábitos de

consumo varían de acuerdo a los géneros pues responde a intereses diferentes y roles de género discriminado.

- El estrato socio-económico es una dimensión fundamental a tener en cuenta en la medida en que los patrones de consumo están marcados por la capacidad de gasto el cual puede estar representado en rasgos de estratificación social. Por lo tanto, la población en estudio representativamente se comporta, en términos de consumo, alrededor de las prioridades y dimensiones de los tres primeros estratos, sobre todo los definidos como clase media.
- De manera categórica, casi la mitad de la población en estudio tiene vinculación laboral como independiente lo cual abiertamente nos permite suponer la existencia de inestabilidad laboral lo cual afecta directamente las mecánicas de consumo y, adicionalmente, restringe las posibilidades de la población para acceder a servicios bancarios en la medida en que dicha condición laboral no genera las condiciones necesarias para poder demostrar la robustez financiera suficiente para ser partícipe de las ofertas existentes en los mercados financieros. A su vez, el bajo nivel de existencia de contratos tanto a término fijo como indefinido genera una barrera de acceso en términos de planeación para que los individuos tengan la posibilidad de planificar financieramente sus ingresos y gastos pues la inexistencia de ese tipo de contratos genera temores a la hora de acceder a créditos y compromisos financieros de mediano y largo plazo.
- El porcentaje de reconocimiento de la existencia de servicios financieros nos permite considerar que el fenómeno de la bancarización es, por lo menos, un fenómeno visible para la población estudiada y por lo tanto, en términos de marketing se puede suponer que existe un *“keep in mind”* por parte de las empresas participantes de la oferta de servicios financieros en el mercado.
- Es importante señalar que el 47% de la población estudiada posee algún servicio financiero, sin embargo, esto sólo representa algún tipo de acceso a un servicio financiero más no es el indicador que permita evidenciar las condiciones y el grado real de bancarización de la población estudiantil estudiada pues sólo demuestra de manera cuantificada un acceso a un servicio financiero determinado más no las dinámicas alrededor de este ni la importancia de este en el desarrollo vital de los estudiantes, por lo tanto es acelerado conformar una descripción del grado de bancarización simplemente con la categorización de quienes tienen y no un servicio financiero.
- Predominantemente como otro tipo de servicios financieros preferido por los estudiantes están los seguros, lo cual puede ser explicado en la medida en que existen una serie de actividades que tienen como obligación la adquisición de seguros (vehículos, firma de contratos, celulares, etc) lo cual acerca al cliente a una cultura de bancarización a partir de comportamientos de consumo que directamente no tienen que ver con el acceso bancario.
- La intensidad de uso está marcada por medio de la utilización de tarjetas en contra de las tradicionales chequeras, lo cual señala que existe una población bancarizada mucho más tecnificada y modernizada.
- Los seguros como servicios de vinculación directa a servicios financieros representan un movimiento distante en el tiempo para los usuarios de servicios financieros en la medida en que no existe una cultura de uso de éstos. Sin embargo, los seguros son adquiridos por obligaciones indirectas por poseer otro tipo de bien o servicio como es el caso del seguro

obligatorio de transporte o las pólizas de cumplimiento que deben ser firmadas a la hora de contraer cierto tipo de contratos laborales.

- Se observa que el uso de becas es efectivamente distante en el tiempo e inexistente en la medida en que los estudiantes universitarios objeto de estudio no hacen uso de este tipo de mecanismo financiero para solventar los pagos por matrícula que deben hacer en sus ciclos de aprendizaje.
- Se observa una población en la cual sus ingresos no dependen de los créditos contraídos, lo cual permite observar que las dinámicas de los créditos operan como compromisos a largo plazo que a la hora de amortizarlos mensualmente no representan significativamente ingresos para la población en estudio.
- Evidentemente, al no existir altos ingresos mensuales como resultado de una dinámica de crédito, los ingresos comprometidos al pago de las obligaciones financieras son bastante bajo lo cual permite reflejar una lógica baja de bancarización en términos de endeudamiento por parte de los estudiantes.
- Se evidencia que no existe una cultura de ahorro por parte de los estudiantes de la Universidad Minuto de Dios lo cual supone una barrera para garantizar un alto grado de bancarización en la medida en que el ahorro puede constituirse como un factor de fácil acceso a los servicios financieros ofertados en el mercado que crean una cultura abiertamente de bancarización y de relación entre la demanda y la oferta de servicios bancarios.
- La cultura del no ahorro observada que limita las posibilidades de bancarización y de su presencia en la vida de los estudiantes observados evidencia además que la dinámica de racionalización económica está centrada en una lógica de consumo inmediato y que las proyecciones de planeación financiera a mediano y largo plazo no existen en el grueso de la población universitaria de la Universidad Minuto de Dios.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alves, S. y Da Silva, D. (2006). Democratización del crédito en Brasil, actuación del Banco Central. Brasilia, Brasil: Banco Central de Brasil.
- Arnold, M y Osorio, F. 1998. Introducción a los conceptos básicos de la teoría general de sistemas. Cinta moebio 3: pp. 40-49.
- Arboleda, E. y Manrique, E. (2004). Motor para el desarrollo. *Revista Javeriana*, 705, 53-57.
- Asmundson I. (Marzo del 2011). ¿Qué son los servicios financieros? Finanzas & Desarrollo. pp 46-47
- Asobancaria (2006). Reporte de bancarización a julio del 2006. Dirección de Estudios y Regulación Financiera. CIFIN. Noviembre de 2006. [En Línea] Recuperado en Octubre 20 de 2015, de: <http://www.asobancaria.com/categorias.jsp?id=227&sup=1>
- Barbosa M. (2009) La evolución de la distribución del crédito en Colombia para diseñar estrategias de bancarización de la población marginada (1995-2009)
- Béjar R. C. (Octubre 2008) Remesas y bancarización en América Latina. Instituto de Estudios Latinoamericanos (IELAT) pp. 6
- Dankhe, G L (1986), Investigación y comunicación, McGraw Hill, Recuperado 23 de octubre de 2015 de: <http://gent.uab.cat/>
- Dermiguc-Kunt, A. (2005). Microfinance Matters.[En Línea]. Recuperado en Octubre 20 de 2015, de: [http://www.uncdf.org/english/microfinance/pubs/newsletter/pages/2005\\_09\\_sp/news\\_sec\\_dev.php](http://www.uncdf.org/english/microfinance/pubs/newsletter/pages/2005_09_sp/news_sec_dev.php)
- De Nigris A. (2008). La bancarización en Argentina. Agosto de 2008. Recuperado 22 de octubre de 2015 de <http://www.cepal.org/publicaciones>
- Departamento Administrativo Nacional de Estadísticas – DANE (2006). Estadísticas de NBI. [En Línea]. Recuperado en Octubre 21, 2015, de: [www.dane.gov.co/index.php?option=com\\_content&task=category&sectinid=35&id=391&Itemid=887](http://www.dane.gov.co/index.php?option=com_content&task=category&sectinid=35&id=391&Itemid=887)
- Diamond, Douglas (1984).“Financial Intermediation and deleting monitoring”.*Review of EconomicStudies*. 51: 191-206.
- FINAGRO (2015) “Desarrollo Económico, Crédito Rural y Conflicto Armado en Colombia” Recuperado en Octubre 22 de 2015 de: <http://www.asomicrofinanzas.com.co/>
- Glass, Gene V; y Hopkins, Kenneth D. 1984.*Statistical methods in education and psychology*.Prentice-Hall (EnglewoodCliffs, N.J.)
- González, Claudio (2001). “Estrategia para la profundización de los mercados financieros rurales en los países andinos y del Caribe”. Banco Interamericano de Desarrollo. Departamento Regional de Operaciones 3. División de Finanzas e Infraestructura Básica

- Grupo Consultivo para la Asistencia de los Pobres – CGAP (2004). Sobre las microfinanzas. [En Línea]. Recuperado en Octubre 20 de 2015, de: <http://www.cgap.org/p/site/c/donors>
- Levine, R. (1997). Financial development and economic growth: views and agenda. *Journal of Economic Literature*, 35(2), 688-726.
- López, L.F. y Villarreal, C.E. (1998) Sostenibilidad de instituciones especializadas en microcrédito. *Revista Superintendencia Bancaria de Colombia*, 34, 35-39.
- Macesich, George (30 de junio de 2000). «Central Banking: The Early Years: Other Early Banks». *Issues in Money and Banking*. Westport, Connecticut: Praeger Publishers (Greenwood Publishing Group). p. 42.
- Montoya A. (17 de julio de 2013) Bancarización en el Huila sigue siendo baja. *La Nación*. Recuperado de <http://www.lanacion.com.co/>
- Morales L. y Yañez A. (2007) La bancarización en Chile. Recuperado 23 de octubre de 2015, de: [http://www.sbif.cl/sbifweb/internet/archivos/publicacion\\_5291](http://www.sbif.cl/sbifweb/internet/archivos/publicacion_5291)
- Paredes, M. (2006). Microfinanzas y bancarización. *Revista Javeriana*, 709, 66-71
- Poggi M. (2014). Bancarización en Perú. Recuperado en Octubre 19 de 2015, de: [www.gdev.org](http://www.gdev.org)
- Raymond Bogaert, « La banque à Athènes au IV<sup>e</sup> siècle av. J.-C.: état de la question », in Pierre Brulé, Jacques Oulhen, Francis Prost, *Économie et société en Grèce antique (478-88 av. J.-C.)*, Presses universitaires de Rennes, 2007, p. 405-436 (publicado inicialmente por *Museum Helveticum*, 43, 1986, p. 19-49)
- Rojas, L. (2005). El acceso a los servicios bancarios en América Latina: identificación de obstáculos y recomendaciones. [En Línea]. Recuperado en Octubre 19 de 2015, de: [www.cgdev.org](http://www.cgdev.org)
- Saboín J. y Tejada C. (2009). Impacto de la bancarización en la productividad de las microempresas. Octubre de 2009. Recuperado 22 de octubre de 2015 de: <http://biblioteca2.ucab.edu.ve/>
- Superintendencia Financiera de Colombia (2006). Informe de Captaciones y Colocaciones de Establecimientos de Crédito. Diciembre. [En Línea]. Recuperado en Octubre 21 de 2015 de: <http://www.superfinanciera.gov.co/>
- Tafur C. (2009). Bancarización: Una aproximación al caso colombiano a la luz de América Latina. Recuperado en Octubre 19 de 2015, de: <http://www.scielo.org.co/>
- Urdanivia F. (2011). La UAM ante la sucesión presidencial, propuesta de política económica y social para el nuevo gobierno. pp. 43
- Vera L. y Noguera C. (2008). La bancarización en Venezuela. *Boletín Económico Mensual*. Marzo de 2008. Recuperado 22 de octubre de 2015, de: [http://www.bancomercantil.com/mercprod/site/tools/info\\_economica/reportes/esp/mensual/boletin\\_economico\\_marzo2008.pdf](http://www.bancomercantil.com/mercprod/site/tools/info_economica/reportes/esp/mensual/boletin_economico_marzo2008.pdf)