

**PROCESO DE BANCARIZACIÓN DE UNA TIENDA DE BARRIO EN RIONEGRO
ANTIOQUIA**

NOMBRE

KAREN FERNANDA BALDOVINO

**CORPORACIÓN UNIVERSITARIA REMINGTON
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLE
PROGRAMA TECNOLOGÍA CONTABLE Y TRIBUTARIA
RIONEGRO**

2022

**PROCESO DE BANCARIZACIÓN DE UNA TIENDA DE BARRIO EN RIONEGRO
ANTIOQUIA**

NOMBRE

Karen Fernanda Baldovino mesa

Proyecto de Grado para optar por el título de tecnología contable y tributaria

Director proyecto

Rubén Darío Echeverri E.

CORPORACIÓN UNIVERSITARIA REMINGTON

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLE

PROGRAMA tecnología contable y tributaria

RIONEGRO

2022

Nota de aceptación:

Firma del presidente del jurado

Firma del jurado

Firma del jurado

Rionegro, 30 noviembre de 2022

DEDICATORIA

Este trabajo se lo dedico a mi familia, porque me alentaron a afrontar nuevos retos y a superarme cada día más, por haber creído en mí por todo su apoyo. Gracias por compartir con migo este sueño, por ser mi motor y mi inspiración.

AGRADECIMIENTOS

A los docentes de tesis Rubén Echeverri y Mauricio Ovalle quienes me dirigieron y orientaron, compartiendo su valiosa experiencia y conocimiento.

A la universidad Remington sede Rionegro y a la facultad de ciencia contables por su formación.

A todos y cada uno que aportaron su experiencia para el desarrollo de este proyecto.

CONTENIDO

1	PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	12
1.1	antecedentes del problema.....	12
1.2	planteamiento del problema.....	12
1.3	formulacion del problema.....	13
2	OBJETIVOS.....	14
2.1	OBJETIVO GENERAL.....	14
2.2	OBJETIVOS ESPECÍFICOS.....	14
3	JUSTIFICACIÓN.....	15
4	MARCO DE REFERENCIA	16
4.1	MARCO TEÓRICO:	16
4.2	MARCO CONCEPTUAL: (TEÓRICOS RECONOCIDOS EN EL TEMA) .	21
4.3	MARCO ESPACIAL: EMPRESA, MUNICIPIO, PAÍS (COLOMBIA) MAPA DE UBICACIÓN	22
4.4	MARCO LEGAL: normograma.....	23
5	diSEÑO METODOLÓGICO (anteproyecto debe quedar aquí).....	25
5.1	TIPO DE INVESTIGACIÓN	25
5.2	fuentes y técnicas de RECOLECCION DE INFORMACION.....	25
5.2.1	Fuentes primarias:.....	25
5.2.2	Fuentes secundarias	25
5.3	DELIMITACIÓN Y ALCANCE	25
5.3.1	Delimitación temporal:.....	25
5.3.2	Delimitación espacial.....	25
5.3.3	Alcance	25
6	desarrollo de la propuesta	26

6.1	Desarrollo objetivo específico 1:	26
6.2	Desarrollo objetivo específico 2	26
6.3	Desarrollo objetivo específico 3	31
7	impactos	34
8	conclusiones	35
9	recomendaciones	¡Error! Marcador no definido.
	referencias	36
	anexos	39

GLOSARIO

Finanzas: corresponden a una rama de la economía que estudia el movimiento del dinero entre las personas, las empresas o el Estado. También estudia la obtención y la administración del dinero que ellos realizan para lograr sus respectivos objetivos, tomando en cuenta todos los riesgos que ello implica.

QR: “Quick Response”, es un código de respuesta rápida. Es la evolución del código de barras y permite, al ser escaneado, ver la información que contiene.

Bancarización: es un proceso económico de “inclusión social” al sistema financiero, es decir, es plantear políticas e incentivos para motivar/obligar a la gente a tener algún servicio financiero.

TIC: Las Tecnologías de la Información y las Comunicaciones (TIC), son el conjunto de recursos, herramientas, equipos, programas informáticos, aplicaciones, redes y medios; que permiten la compilación, procesamiento, almacenamiento, transmisión de información como: voz, datos, texto, video e imágenes (Art. 6 Ley 1341 de 2009).

Cuenta de ahorro: Una cuenta de ahorros es un producto financiero ofrecido por el Banco que te permite ahorrar tu dinero de forma segura.

Cuenta corriente: es un contrato bancario por el cual el cliente realiza un depósito en la entidad financiera. Así, puede disponer de dichos fondos a través del cajero automático, ventanilla, cheques, transferencias electrónicas, entre otros.

Transacciones: es un acuerdo comercial que se lleva a cabo entre dos partes, económicamente hablando es un convenio de compra y venta.

Corresponsales bancarios (CB): Es una solución que facilita la prestación de servicios financieros a través de establecimientos de comercio, para promover los productos de las entidades en sectores no bancarizados.

Datafono: Es el dispositivo empleado en establecimientos de comercio para realizar pagos y efectuar otras transacciones financieras, también conocido como POS por su sigla en inglés (Point Of Sale)

RESUMEN

Las finanzas han sido vistas como un tema complejo pero necesario, y en esa complejidad es posible observar su influencia en los diversos estados de nuestras vidas. Entendamos que, la economía de un hogar, de una empresa, de un sector industrial, de una ciudad e inclusive de un estado se ve relacionada con el desarrollo de sus finanzas. Las finanzas se manejan y toman protagonismo para la toma de decisiones.

En la época de los 90 el sistema bancario en Colombia comenzó un nuevo reto con la llegada del internet como parte de la vida del ser humano, donde a partir de esto se reconocieron diferentes ventajas de la utilización de estos medios tecnológicos, de ahí el estado inicio un proceso de educación financiera para que los usuarios conocieran como utilizar estos servicios de acuerdo a sus necesidades.

La bancarización en Colombia ha sido de gran interés para diferentes sectores donde se ha buscado una inclusión de la población a estos servicios y que se puedan sacar el mejor provecho de estos.

Esto ha permitido que más personas accedan a cuentas de ahorros, a billeteras electrónicas, ahorro a la mano con el número de la línea de celular, transacciones, retiros de dinero, entre otros.

La siguiente investigación, tiene como precedente el demostrar y exponer los beneficios de la bancarización hacia los pequeños negocios. Esto como un proceso que vincula los procesos de integración al sector financiero y en fortalecer el nivel de competitividad. Se tomó como espacio de referencia el municipio de Rionegro Antioquia, en el establecimiento de comercio GRANERO SAN JOSE Reconociendo los beneficios, riesgos y también proponer una guía en el cual se pueda evidenciar como poder implementar estos servicios en una tienda de barrio.

INTRODUCCIÓN.

Las finanzas limitan nuestro campo de acción; limita nuestras decisiones y acciones. En época de crisis las finanzas determinan qué gastos son prioritarios y cuales son de menor importancia.

“las finanzas la podemos ubicar en el área de la economía que estudia el funcionamiento de los mercados de dinero y capitales, las instituciones que operan en ellos, las políticas de captación de recursos, el valor del dinero en el tiempo y el coste del capital” (Castro et al. 2005, Pág 23).

Más allá de ser una ciencia teórica como la economía, entendiendo teórica como una precursora de paradigmas y ramas de conocimiento que aportan una mayor de la realidad; las finanzas se encargan de evaluar de manera práctica los hechos y sucesos para la futura toma de decisiones. Capital, activo, pasivo, gasto, crédito; todos estos elementos anteriormente mencionados representan un valor importante para el desarrollo de esta disciplina. Las finanzas en pocas palabras, es un arte encargada del buen uso del dinero, su influencia va más allá de los sectores empresariales; ya que al tener como objeto de estudio un recurso tan complejo; su relevancia toma un gran valor para el desarrollo de la sociedad.

Las finanzas componen un gran grueso en el funcionamiento de la sociedad; compone un papel protagónico para la toma de decisiones y puede afectar, inclusive, al mismo funcionamiento de una nación. Las finanzas apoyan el desarrollo de cada una de las posturas de la sociedad; de ella deviene no solo un buen funcionamiento; sino que desarrolla una lógica de trabajo que muy pocas personas logran entender. Siempre se nos ha enseñado que las finanzas se componen sobre un básico principio “Mientras que los gastos no superen los ingresos y tengamos un buen saldo, las finanzas están bien”. Si Bien, esta concepción resumen el valor de las finanzas en sectores microempresariales e inclusive personales; estas se componen de una lógica mucho mayor en aspectos de mayor importancia; entendamos que las finanzas determinan varios de los sectores de nuestra vida; establecen lógicas de trabajo y acción para más de un solo mercado, y determinan

la actuación correcta de varios mercados a través de varios entramados sociales y colectivos.

El concepto de bancarización llamado anteriormente “profundización financiera” se refiere al uso del sistema financiero que tienen las personas para los procedimientos de transacciones financieras que incluyen los servicios de ahorro, crédito, transferencias, la realización de pagos a través de la red, entre otros.

La bancarización en Colombia ha sido de gran interés para diferentes sectores donde se ha buscado una inclusión de la población a estos servicios y que se puedan sacar el mejor provecho de estos.

El estado inicio un proceso de incentivar a los usuarios para implementar estos servicios financieros estableciendo beneficios y estrategias en el marco tributario por eso en el estatuto tributario en el artículo 771 - (NACIONAL, 2019) “Medios de pago para efectos de la aceptación de costos, deducciones, pasivos e impuestos descontables”, establece a nivel General que los deducibles en las declaraciones de rentas los costos y gastos pagados por los ciudadanos deben realizarse por medios electrónicos”. También en el plan nacional (PND) 2018-2022 en el artículo 252 “tiene como propósito promover la inclusión financiera, controlar los subsidios y otorgar créditos al sector rural.”

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 Antecedentes del problema

La bancarización digital ha venido tomando fuerza año tras año, ya que brinda más facilidad a los usuarios para acceder a los diferentes servicios que presta un banco. Este uso de canales bancarios influye directamente en el crecimiento económico de un país, también beneficia a las personas, a las empresas y en la forma que se usen se hacen más accesibles para muchas personas.

En Colombia ha estado principalmente ligado al microcrédito como una fuente de financiación para pequeñas empresas, pero no es consistente a otros servicios financieros que va dirigido a las necesidades de la población como son servicios de transferencias, el ahorro, pagos de servicios entre otros.

No se contaba con sucursales bancarias se han presentado diferentes cambios tecnológicos y políticas que han permitido llegar a estos puntos donde no existían el servicio, es por eso que los corresponsales bancarios, las plataformas bancarias, han tomado fuerza buscando bancarizar a mas población y facilita el acceso a diferentes transacciones.

1.2 Planteamiento del problema

En Colombia el principal medio de pago es efectivo, aunque se ha aumentado la forma de adquirir bienes y servicios por medio de la digitalización de pagos, el dinero en efectivo continua siendo el principal medio trasnacional para la mayoría de sectores económicos.

según estudio realizado (Por Valora Analitik -2021-02-11) arroja que “el 74,7% de los tenderos señala que los clientes prefieren pagar con dinero en efectivo, siendo muy relevante si se tiene en cuenta que cerca del 50% de las compras de bienes de consumo básico se realizan a través de las tiendas de barrio.” También se

encontró que solo el “8,6 % del volumen total de las transacciones que efectúan las empresas y los individuos corresponden a pagos electrónicos”, demostrando que el efectivo es el medio de consumo más común

La pandemia que se vivió estos años demostró la importancia de los canales bancarios y la gran necesidad de fortalecer todos estos medios digitales, facilitando el acceso al sistema y la inclusión para así llegar a más personas.

Las tiendas de barrio han venido accediendo a los servicios de la digitalización, pagos electrónicos y ente otros. Según estudio realizado por Fenalco “en Colombia hay más de 700.000 micro comercios, de los cuales casi 300.000 corresponden a tiendas de barrio y aunque ha tenido un importante crecimiento, un 35% sigue rezagado en cuanto al acceso a digitalización”.

La implementación de la bancarización es una solución que ayuda a la prestación de servicios financieros y favorece el crecimiento de operaciones bancarias aumentando los ingresos y las utilidades.

1.3 Formulación del problema

Se han venido implementando en algunos negocios servicios como lo son las transferencias, QR, pago de facturas, corresponsales bancarios, entre otros.

Donde ha arrojado una situación positiva ya que se está llegando a más personas ahorrando más tiempo al desplazarse al banco, también a poder realizar sus compras con diferentes opciones de pago.

Con este trabajo se pretende conocer el avance que ha tenido la bancarización en Colombia y en especial en tiendas de barrio, que servicios que se pueden bancarizar y cuál es el paso a paso para implementarlos

OBJETIVOS

1.4 Objetivo general

Gestionar el proceso de bancarización de una tienda de barrio en Rionegro Antioquia.

1.5 Objetivos específicos

- Describir los servicios que se pueden bancarización en una tienda de barrio.
- Implementar algunos de los productos o servicios.
- Evaluar la implementación de algunos servicios de bancarización.

2 JUSTIFICACIÓN

En Colombia desde hace tiempo se viene evidenciando la necesidad de que un mayor número de personas cuenten con el acceso a los servicios financieros.

La bancarización es una alternativa para mejorar el modelo económico, ahora desde el teléfono celular se pueden realizar un sin número de transacciones, por esto los medios digitales se volvieron claves para ampliar el sistema bancario.

Las tiendas de barrio suman una gran importancia para la economía y realizan labores como otras empresas distribución y venta (organización, ejecución, control), en el área financiera también deben tomar decisiones (proveedores, microcrédito, entre otros). Hoy por hoy Existen servicios prácticos y con gran aceptación por los consumidores, las tiendas de barrio aún siguen siendo ese medio comercial de víveres y abarrotes, sin embargo cada día el mercado es más competitivo por esto los tenderos tiene que estar al tanto de algunos elementos que ayuden a generar mayor competitividad para su negocio para seguir siendo competitivo en el mercado.

Uno de los grandes desafíos en términos económicos a los que se enfrentan los países en la actualidad es el uso del efectivo, para la mayoría de los colombianos el principal medido de pago es efectivo, aunque se ha aumentado la forma de adquirir bienes y servicios por medio de la digitalización de pagos, el dinero en efectivo continua siendo el principal medio trasnacional para la mayoría de sectores económicos.

La presente investigación se enfocara en conocer los producto que puedo bancarizar en una tienda, teniendo en cuenta que la bancarización esta siendo utilizada por más personas, lo que lleva a que todas estas tiendas de barrio puedan ofrecer estos servicios que están de vanguardia.

3 MARCO DE REFERENCIA

3.1 MARCO TEÓRICO

Las finanzas entonces se convierte en una disciplina cuya principal función es la de poder analizar comportamientos financieros en los diversos espacios de un sector; dicho análisis determinará no solo la buena toma decisiones por parte de los actores, sino que permitirá observar el beneficio que este sector podía ofrecer para el sector a analizar. De manera que, las finanzas hacen uso de diversos elementos para que se pueda dar el correcto análisis del panorama a realizar; y de esta forma beneficiar de la mejor manera al sector en el que se trabaja. El buen análisis de estos sectores se debe estar amparando de un elemento principal; y es: ¿Cuál es el objetivo a alcanzar? Las finanzas pueden ser utilizadas para diversos intereses; no es lo mismo comparar las finanzas de una institución gubernamental amparada por el estado, que las de una empresa del sector privado; inclusive es poco comparable con el desarrollo de las propias finanzas personales. Cada uno de estos sectores tiene diversos intereses en juego; y cada uno de estos sitúa de manera diferente la dirección que tiene las finanzas. Si bien, en un principio se pudo observar que, las finanzas son un arte de la administración, la propia administración puede tener varios sentidos y significados.

Entender las finanzas bajo un solo presupuesto es algo complicado de observar y llevar; ya que su propio entramado lleva consigo una gran acción de valores; es decir, a partir de ella se desarrollan diversas lógicas e interés; e inclusive varios sentidos de ganancias. Para un sector gubernamental, la principal misión es la realización de obras en la mayor medida de lo posible, así se llegue a una deuda; mientras que para el sector empresarial, especialmente el privado, estas concepciones no están siquiera predisuestas para su desarrollo. Las finanzas y sus finalidades varían según del sector al cual nos estemos refiriendo; y sus

principales guías a ejercer se verán vinculadas a las necesidades de los sectores; es decir, que serán prioridad de cada uno de los sectores el determinar qué acciones tomar y con qué fin. Es por esto que. Las finanzas son como un árbol; en su tronco y raíces se hallan los principios básicos y fundamentales; que han sido los cuales hemos podido observar a través de este documento; pero en cada una de sus ramas desatan todo tipo de lógicas que permiten sus diversos accionar.

Las finanzas hacen un uso de diversidad de herramientas que le permitan su trabajo y accionar; es decir, que el desarrollo de las mismas le ofrecen un sentido de trabajo para poder determinar el panorama y comportamiento financiero en el cual se encuentran, Entendiendo que este puede ofrecer un cierto porcentaje de incertidumbre; ya que, como lo mencionamos anteriormente las variables juegan un gran papel en ello. Para la realización de estos análisis entran en juego diversas herramientas; tanto documentos, como personal juegan un papel relevante en el desarrollo de esta disciplina. En primer lugar; podríamos mencionar el papel que cumplen los estudios financieros; y de cómo se ven relacionados en el desarrollo de estos panoramas de trabajo e interpretación.

En la época de los 90 el sistema bancario en Colombia comenzó un nuevo reto con la llegada del internet como parte de la vida del ser humano, donde a partir de esto se reconocieron diferentes ventajas de la utilización de estos medios tecnológicos, de ahí el estado inicio un proceso de educación financiera para que los usuarios conocieran como utilizar estos servicios de acuerdo a sus necesidades.

La bancarización en Colombia ha sido de gran interés para diferentes sectores donde se ha buscado una inclusión de la población a estos servicios y que se puedan sacar el mejor provecho de estos.

Esto ha permitido que más personas accedan a cuentas de ahorros, a billeteras electrónicas, ahorro a la mano con el número de la línea de celular, transacciones, retiros de dinero, entre otros.

El estado inicio un proceso de incentivar a los usuarios para implementar estos servicios financieros estableciendo beneficios y estrategias en el marco tributario por eso en el estatuto tributario en el artículo 771 - (NACIONAL, 2019) “Medios de pago para efectos de la aceptación de costos, deducciones, pasivos e impuestos descontables”, establece a nivel General que los deducibles en las declaraciones de rentas los costos y gastos pagados por los ciudadanos deben realizarse por medios electrónicos”. También en el plan nacional (PND) 2018-2022 en el artículo 252 “tiene como propósito promover la inclusión financiera, controlar los subsidios y otorgar créditos al sector rural.”

Tiendas de barrio y la implementación de la bancarización.

Pinilla & Gonzales (2004) definen las tiendas de barrio como “negocios micro empresariales que generalmente son desarrollados por un grupo familiar, en el cual se expende artículos de primera necesidad, comestibles, bebidas, licores, miscelánea y productos de aseo” (p.4)

Las tiendas de barrio son más frecuentadas por persona que viven a su alrededor, las ventas en su mayoría son al detal, el trato es más personalizado ya que el trato es más amistoso, la fidelidad que se mantiene por las relaciones de cercanía hacen que este sea competitivo.

Las tiendas de barrio manejan disponibilidad de horarios para la atención a sus clientes, son otros factores relevantes así como el trato y la atención para sus clientes

En cuanto a Las ventas arrojaron según estudio los datos oficiales evidencian que el 65% de las tiendas, venden menos de doscientos mil pesos diarios; el 30% venden entre doscientos y quinientos mil pesos diarios; el 4% venden más de quinientos mil pesos y tan solo el 1% tienen ventas que superan el millón de pesos diario (Fenaltiendas, 2018).

Las tiendas de barrio en tiempos de pandemia fueron puentes vitales entre los consumidores y la canasta básica de productos (Diario de la república, 2020).en el

tiempo de aislamiento los colombianos empezaron a volcar hacia las tienda de barrio. El informe de Fenalco realizado en el mes de abril de 2020, “evidenció que el 55% de las compras de los colombianos en materia de productos de primera necesidad fueron realizadas en este canal” Durante la crisis las tiendas se han sostenido en parte, gracias a que el gremio ha creado estrategias creativas, trabajado en iniciativas digitales para evitar el cierre de estos establecimientos (Palacios, 2020).

Los medios de pagos electrónicos, y los diferentes dispositivos electrónicos han favorecido el uso de otros instrumentos diferente al pago en efectivo y el constante uso de estas transacciones nos llevan a otras variables como los objetivos de bancarización, educación e inclusión financiera que se han venido promoviendo por el gobierno.

Las tiendas de barrio han venido accediendo a los servicios de la digitalización, pagos electrónicos y ente otros. Según estudio realizado por Fenalco “en Colombia hay más de 700.000 micro comercios, de los cuales casi 300.000 corresponden a tiendas de barrio y aunque ha tenido un importante crecimiento, un 35% sigue rezagado en cuanto al acceso a digitalización”. El efectivo sigue siendo el medio más utilizado en las transacciones, si bien es cierto se ha visto una mejora el uso de las tecnologías de pago y en billeteras virtuales como nequi, daviplata, QR, transacciones, entre otros, estas siguen aún siendo poco representativa.

El uso de la bancarización trae beneficios para los diferentes sectores, tanto públicos como privados y también para la ciudadanía en general en temas como reducción de costos, mejores mecanismos de pago a proveedores, un mejor manejo financiero del negocio, en términos de seguridad, ahorro de tiempo y un potencial aumento de sus ventas.

La bancarización contribuye a afrontar problemas asociados a la corrupción, la evasión y otros fenómenos de interés fiscal y gubernamental; adicionalmente, el acceso y uso de los medios de pago digitales contribuye al afianzamiento de procesos de inclusión financiera, especialmente entre la población más vulnerable

y con mayores restricciones de acceso a productos y servicios financieros (Asobancaria, 2017)

Corresponsales bancarios

Es una solución que facilita la prestación de servicios financieros a través de establecimientos de comercio, para promover los productos de las entidades en sectores no bancarizados.

En el año 2006 la política de banca de oportunidades autorizó los corresponsales bancarios para ampliar la cobertura de inclusión financiera.

Según el Decreto 2233 de la Superintendencia Financiera, los corresponsales están conectados a los establecimientos de crédito o cooperativas con actividad financiera a través de sistemas de transmisión de datos. Esto les permite realizar operaciones en línea y en tiempo real, lo que significa que se registran en la entidad financiera en el mismo momento en que son realizadas por el cliente.

Según un estudio de Asobancaria, la mayoría el 56% de las operaciones realizadas en corresponsales bancarios corresponde a pagos, el 23% a retiros y el 20% a depósitos

Se ha buscado que los colombianos tengan la posibilidad de acceder a Canales transaccionales llevando este servicio a diferentes partes de país. Por esto se vio la necesidad de implementar los CB con el fin de bancarizar a la población colombiana, también para facilitar el acceso a diferente servicio como. Pagos, transacciones, recaudos retiros depósitos, pago en servicios públicos etc.

En Colombia los CB han funcionado como un canal transaccional que se implementan en negocios como farmacias, tiendas, supermercados etc; Llevando a la población el acceso a los servicios financieros.

3.2 Marco conceptual

Las finanzas son un entramado complejo; en donde persisten intereses individuales como colectivos; comprendiendo que estos se encuentren en un gran salón de posibilidades. Las finanzas no solo determinan la prioridad de acciones en pro de la comunidad; sino que asienta las medidas económicas a tomar para lograr dicho fin. Sin él, nuestras decisiones se moverían; en mayor medida a través de los sentimientos e intereses individuales; dejando de lado toda razón a la hora de realizarse. Por lo cual, las finanzas componen un grueso de gran calibre para el desarrollo en las diversas dimensiones sociales; las finanzas no están señaladas exclusivamente para el desarrollo de un área en específica; sino que estas se encuentran vinculadas en diversos prospectos de nuestra vida.

Las nuevas tecnologías de la información y las comunicaciones han impactado la mayor parte de las actividades de la vida del ser humano incluyendo las actividades de comercialización. La llegada del internet trajo consigo la posibilidad de explorar nuevos caminos de comercialización aumentando la comodidad y la facilidad de dichas tecnologías, Volviéndose una herramienta importante para los comerciantes.

a partir de esto se reconocieron diferentes ventajas de la utilización de estos medios tecnológicos, de ahí el estado inicio un proceso de educación financiera para que los usuarios conocieran como utilizar estos servicios de acuerdo a sus necesidades.

La inclusión financiera tiene como objetivo acercar los productos o servicios del sector financiero a la población, es por esto que los canales de distribución juegan un papel fundamental, ya que tiene contacto directo con los usuarios.

El uso del efectivo es una problemática global, esta condición es relacionada a bajos niveles de desarrollo de países y se ha venido manejando como una barrera para la solución de algunos problemas económicos.

El concepto de bancarización llamado anteriormente “profundización financiera” se refiere al uso del sistema financiero que tienen las personas para los procedimientos

de transacciones financieras que incluyen los servicios de ahorro, crédito, transferencias, la realización de pagos a través de la red, entre otros

Es por eso que la inclusión financiera y la falta de medios de pagos diferente al efectivo hacen que se deba trabajar más en ello para así reducir la evasión tributaria, la informalidad. Según la encuesta realizada sobre el uso de instrumentos de pago en Colombia realizada por el banco de república en 2016, el uso de estos se realiza en el siguiente orden; efectivo, cheques, tarjetas débito y crédito, y en menor proporción, las transferencias electrónicas de fondos (Suárez-Ariza et al., 2019).

Como hemos podido observar las finanzas son una disciplina amplia que se asocia con varios sectores de la sociedad. Cada sector se encuentra correlacionado con el desarrollo de las realidades a las cuales se semeja. las finanzas tendrán siempre un fin, y es la maximización de recursos para obtener un beneficio, es importante mencionar que, cada uno de estos sectores se encuentran dispersados en su percepción de ganancia; una institución gubernamental no entenderá como ganancia lo mismo que entiende un grupo financiero; cada uno de ellos están comprendidos por una serie de fieras que, en su mayoría trabajan en conjunto para dar un movimiento constante a nuestra sociedad.

El concepto de bancarización llamado anteriormente “profundización financiera” se refiere al uso del sistema financiero que tienen las personas para los procedimientos de transacciones financieras que incluyen los servicios de ahorro, crédito, transferencias, la realización de pagos a través de la red, entre otros.

La siguiente investigación, tiene como precedente el demostrar y exponer los beneficios de la bancarización hacia los pequeños negocios. Esto como un proceso que vincula los procesos de integración al sector financiero y en fortalecer el nivel de competitividad. Se tomó como espacio de referencia el municipio de Rionegro Antioquia, en el establecimiento de comercio GRANERO SAN JOSE Reconociendo los beneficios, riesgos y también proponer una guía en el cual se pueda evidenciar como poder implementar estos servicios en una tienda de barrio.

3.3 Marco legal

El concepto de bancarización nació en el Artículo 26 de la ley 1430 de 2010, el Artículo 26 dijo que entraba en vigencia la bancarización pero al mismo tiempo se daba el desmonte al Gravamen al Movimiento Financiero (GMF) con el (Artículo 52 de la Ley 1739 de 2014), se aumentó el plazo de aplicación para el año gravable 2019, luego con el (Artículo 307 de la Ley 1819 de 2016), se adelantó para el año 2018, es una norma que aún no se ha reglamentado, pero toda su ejecución se basa principalmente en el concepto de la DIAN número 19439 de 2018, con este se revocaron doctrinas contenidas en el concepto 0057 de marzo 13 de 2018 y Concepto 00724 de mayo 10 de 2018.

El Artículo 771-5 del Estatuto tributario colombiano establece el reconocimiento fiscal de pasivos, costos, deducciones e impuestos descontables (Impuesto al Valor Agregado), donde los contribuyentes deben utilizar diferentes medios financieros como lo son las transferencias bancarias, consignaciones, cheques, tarjetas débito, tarjetas crédito, y todos los medios de pago que puedan ser detectados por el canal financiero colombiano, el pago en efectivo se puede realizar pero con ciertos límites dados por este Artículo (Ley 1943, 2018).

El concepto de bancarización como tal no se encuentra estipulado en el Artículo 771-5 del Estatuto tributario, es una forma de entender lo que se quiere decir al nombrar “medios de pago para efectos de la aceptación de costos, deducciones, Pasivos e impuestos descontables”, con lo que se puede llegar a entender que esta norma se rige para poder ayudar a controlar los falsos pasivos, deducciones, costos e impuestos descontables, ya que de esta manera se puede fiscalizar este tipo de movimientos que normalmente se realizaban en efectivo.

En el año 2006 la política de banca de oportunidades autorizó los corresponsales bancarios para ampliar la cobertura de inclusión financiera.

Según el Decreto 2233 de la Superintendencia Financiera, los corresponsales están conectados a los establecimientos de crédito o cooperativas con actividad financiera

a través de sistemas de transmisión de datos. Esto les permite realizar operaciones en línea y en tiempo real, lo que significa que se registran en la entidad financiera en el mismo momento en que son realizadas por el cliente.

4 DISEÑO METODOLÓGICO (ANTEPROYECTO DEBE QUEDAR AQUÍ)

4.1 Tipo de investigación: descriptiva, explicativo

4.2 Fuentes y técnicas de recolección de información

4.2.1 Fuentes primarias: Establecimiento de Comercio Granero San José

4.2.2 Fuentes secundarias: Consultas en páginas web, base de datos, bibliografías

4.3 Delimitación y alcance: se espera con este proyecto poder impactar positivamente a pequeños negocios a nivel nacional, con el fin de dar una orientación de cómo implementar algunos de los servicios de bancarización.

4.3.1 Delimitación temporal: este proyecto se desarrolló en los meses de junio julio y agosto de 2022.

4.3.2 Delimitación espacial: este proyecto se desarrolló en el establecimiento de comercio Granero San José en el municipio de Rionegro Antioquia, donde su actividad principal es Comercio al por menor en establecimientos no especializados con surtido compuesto principalmente por alimentos, bebidas (alcohólicas y no alcohólicas) o tabaco.

4.3.3 Alcance: este proyecto se tuvo en cuenta la implementación de algunos servicios y productos que puedo bancarizar.

5.4. Instrumentos de investigación servicios de bancarización

- Servicios de bancarización
- QR
- CB
- Transferencias.

5 DESARROLLO DE LA PROPUESTA

5.1 Desarrollo objetivo específico 1:

DESCRIBIR LOS SERVICIOS QUE SE PUEDEN BANCARIZACIÓN EN UNA TIENDA DE BARRIO.

Algunos de los servicios que se pueden bancarizar son:

- utilizar servicios como pagos con transferencia a través de una cuenta de Banco que es destinada para el negocio.
- pagos con QR es un código que utiliza para recaudar dinero a la cuenta del negocio.
- El CB es una herramienta bancarizada para facilitar a los clientes poder pagar deferentes servicios más a la mano.
- Pago de proveedores de la mercancía adquirida por medio de transacciones con la cuenta que este determine para dichos pagos a través del PAC o por el portal transaccional.
- Pago de salario los puedo bancarizar , solicitando a la persona una cuenta donde se pueda realizar dichos pagos
- Pago de servicios públicos a través de corresponsal bancario y a través de plataforma
- Pago de arrendamiento: solicitar al arrendatario una cuenta el cual se pueda pagar el canon de arrendamiento.

5.2 DESARROLLO OBJETIVO ESPECÍFICO 2:

IMPLEMENTAR ALGUNOS DE LOS PRODUCTOS O SERVICIOS

A continuación se realizara una breve descripción de los productos que puedo bancarizar y el paso a paso para realizarlos.

CUENTAS DE AHORRO:

Para abrir una cuenta de ahorros Bancolombia podemos hacerlo a través de una oficina o por internet.

Con una cuenta de este tipo se podrá realizar transferencias a otros bancos, recibir pagos, hacer pagos, transferencia entre usuarios entre otros.

DESDE UNA SUCURSAL FÍSICA

- Debes llevar una copia de cedula ampliada al 150% y su documento original
- dan la información de los planes el cual deben elegir de acuerdo a sus necesidades
- Luego se llena un formato con sus datos firma y huella
- creamos la clave personal para usar la tarjeta débito.

ABRIRLA DESDE EL SITIO WEB

Debe tener en cuenta ser colombiano y residir en el país.

- documento de identidad escaneado
- ingrese al sitio web
- elija la cuenta de su preferencia y que se adapte a sus necesidades
- selecciona el plan de interés
- diligencia los datos personales
- ingrese los datos del domicilio al cual va a llegar la tarjeta y el número de celular
- firma los documentos con el código que debió llegar número de teléfono.
- Crea la clave personal

TRANSFERENCIAS

Consiste en pasar dinero de una cuenta a otra, es decir una persona envía dinero a otra a través de su cuenta bancaria y se produce en el mismo momento que se ejecuta la transferencia. Desde cuentas en los mismos bancos la transferencia se refleja de una vez en la cuenta de la persona, cuando es de distinto bancos puede tardar hasta 3 días.

- Se puede realizar desde la APP a través del teléfono o por internet
- a través de la sucursal bancaria o cajeros electrónicos

Hay rellenar varios campos:

- como primero confirmar la cuenta de origen
- valor a transferir
- producto destino
- verificar que la información suministrada este correcta y enviar.

En tiendas o super mercados se pide al vendedor el número de cuenta, el valor y se procede a enviar el dinero y la persona dueña o quien tiene acceso a dicha cuenta puede verificar la transacción ingresando desde el celular o web donde se vea reflejada la transacción en los movimientos, otra opción es tomar pantallazo o envió de comprobante para así también verificar la transacción.

CÓDIGO QR

QR son las iniciales de Quick Response, para sacar el código QR le puede solicitar en las oficinas del banco o a través de la página web del banco

- ingresa los datos
- elige el tipo de QR que necesitas si físico para poner en la vitrina del negocio o digital lo conservas en el celular para compartirlo o imprime.
- Confirma lugar y el horario para recibir tu QR

Este código es utilizado en mini mercados para que los clientes realicen los pagos de los productos o servicio adquiridos.

Se puede utilizar por medio de celular o Tablet solo deberás realizar los siguientes pasos

- Dirige la cámara hacia el código QR
- escanea el código
- la aplicación lo procesa
- ingresas el valor
- verifica la información y acepta

Para el pago de productos o servicios el cliente lee el código QR ingresa el valor a pagar lo confirma y procede a mostrar o enviar el comprobante al vendedor para que este pueda identificar el movimiento en la cuenta.

CORRESPONSAL BANCARIO BANCOLOMBIA

Los corresponsales bancarios son puntos de atención ubicados en negocio o lugares de comerciales, donde los clientes pueden realizar transacciones sin tener que desplazarse a los Bancos o entidades financieras.

Es una solución que ayuda a la prestación de servicios financieros y favorece el crecimiento de operaciones bancarias.

En el corresponsal pueden realizar todo tipo de transacciones como son:

- Retiró cuenta ahorros o corriente
- pagos de facturas con códigos de barras
- avances tarjetas crédito
- pago tarjetas crédito
- consignaciones
- pagos productos Bancolombia
- Pago impuesto predial
- Giros y reclamos de giro

- pago revistas avión, ebel, nutresa etc.
- Transferencia entre cuentas
- consulta de saldo
- Aperturas de Cuentas de Ahorro a la mano
- Seguros de Accidentes

Los pagos se realizan por la cantidad de transacciones sin importar el monto.

Hay incentivos como lo son los Banderines que son unos puntos que se ganan por las metas cumplidas cada mes.

Si eres declarante el banco te hace una retención del 4 % sobre las comisiones.

Si eres no declarante el banco te hace una retención del 6 % sobre las comisiones.

Los Requisitos son:

- El negocio debe estar registrado en cámara de comercio mínimo 1 Año
- Tener una línea de Internet.
- No estar reportados en centrales de riesgo.
- No tener otras corresponsales de otros bancos
- No tener efecty, Servientrega, Gana, Baloto.

Documentos para solicitud de corresponsal:

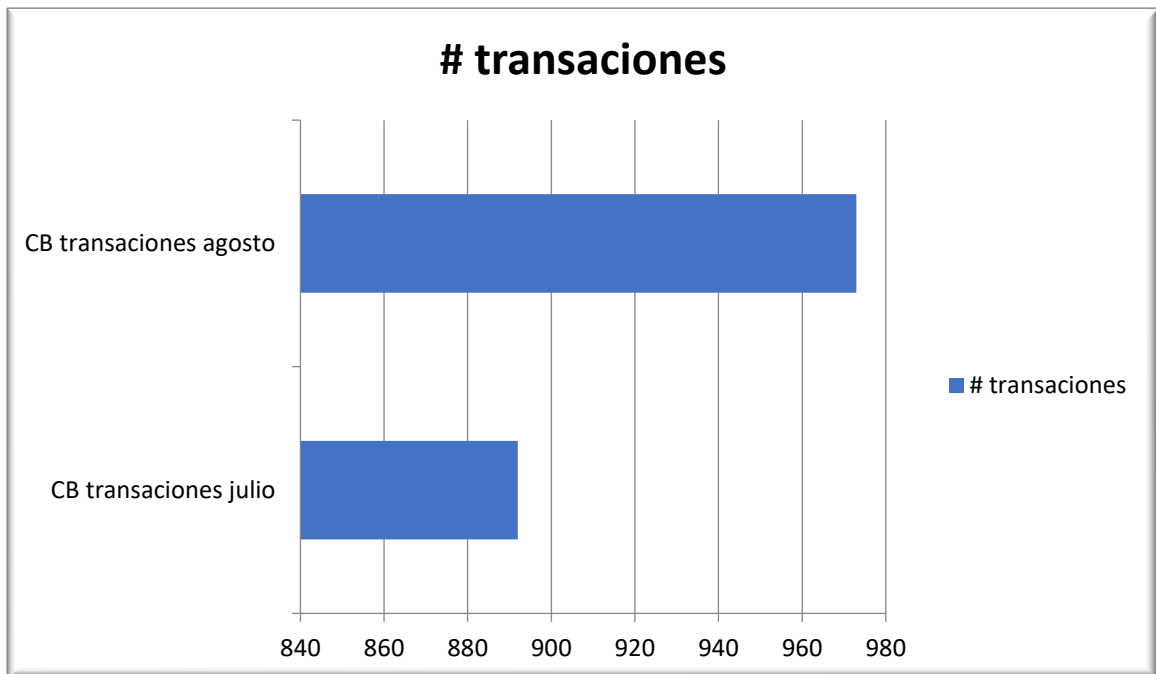
- Certificado de Cámara y Comercio actualizado tres meses de vigencia.
- Rut Actualizado.
- Cedula Representante legal al 150%.
- Certificado de Antecedentes procuraduría del Representante legal.
- Certificado de Antecedentes de la policía del Representante legal.

5.3 Desarrollo objetivo específico 3:

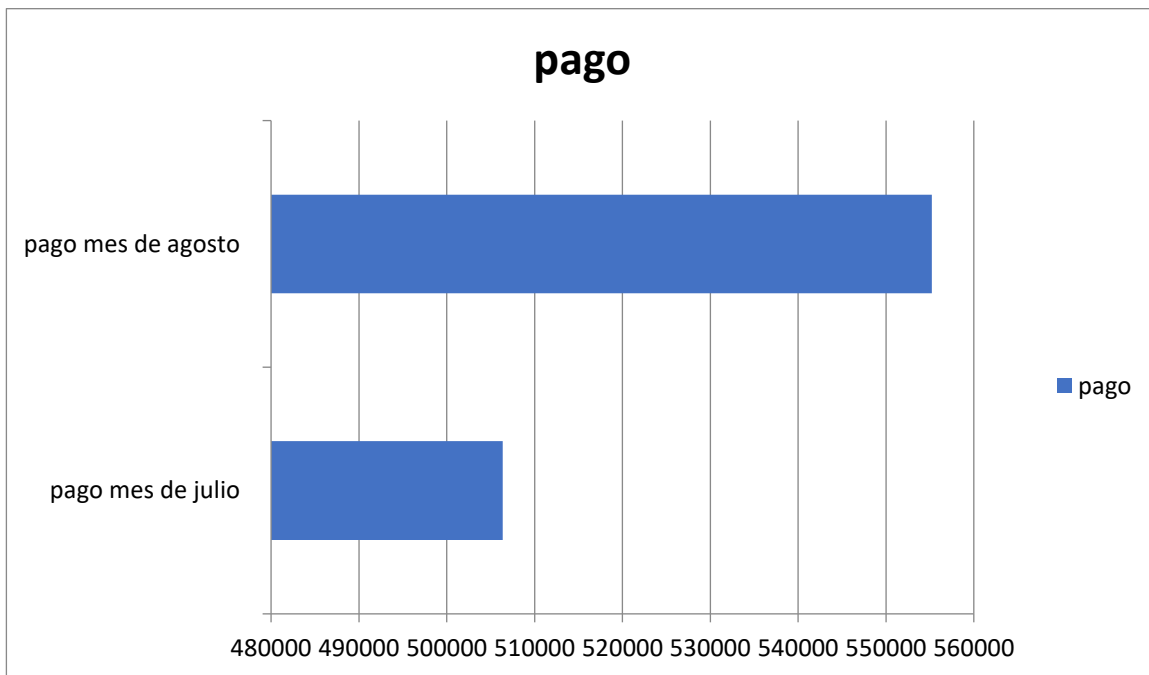
EVALUAR LA IMPLEMENTACIÓN DE ALGUNOS SERVICIOS DE BANCARIZACIÓN

- Coresponsal bancario

Trasaciones relizadas por retiro y consignaciones

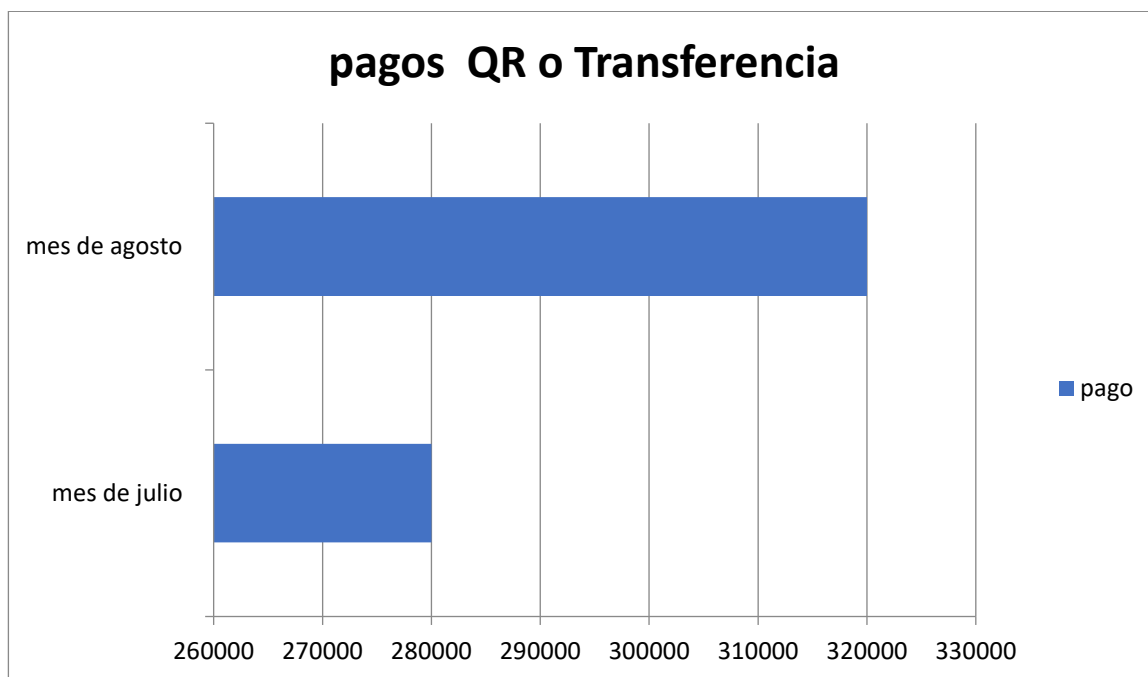


Pago realizados por el total de los servicios prestados en el CB.



- Pagos con QR o transferencias

Suma de las transacciones QR realizadas mes de julio y agosto



- Estos servicios han contribuido a que sea un gacho para que las personas al ir por algunos de estos servicios adquieran otros productos de la tienda. Incrementando las ventas y a que más personas visiten y conozcan el negocio.
- Es positivo pues según los meses evaluados en las gráficas arrojan crecimiento en comparación con el mes anterior.
- Aumento el pago de servicios públicos en el CB
- Evita un poco las aglomeraciones en los bancos y la comodidad del cliente de tener más a la mano estos servicios.
- Ahorro del tiempo en desplazamientos
- Horarios adicionales, incluso en fines de semana.

6 IMPACTOS

este proyecto puede brindar a otros tenderos el paso a paso para implementar en sus negocio algunos servicios de bancarización, Esto como un proceso que vincula los procesos de integración al sector financiero y en fortalecer el nivel de competitividad, también propone una guía en el cual se pueda evidenciar como poder implementar estos servicios en una tienda de barrio. Teniendo en cuenta que la bancarización esta siendo utilizada por más personas, lo que lleva a que todas estas tiendas de barrio puedan ofrecer estos servicios que están en vanguardia.

7 CONCLUSIONES

La implementación de la bancarización es una solución que ayuda a la prestación de servicios financieros y favorece el crecimiento de operaciones bancarias aumentando los ingresos y las utilidades, también promueve a que más personas puedan acceder a estos servicios.

Los resultados de la bancarización en tiendas son positivos ya que brinda una opción al cliente no solo realizar el pago en efectivo, También incentiva a que el cliente adquiera otros productos o servicios

El uso de canales bancarios influye directamente en el crecimiento de un país, beneficia a las personas, a las empresas y en la forma que se usen se hacen mas accesibles para más personas.

La bancarización es una medida de fiscalización que permite el control de transacciones que realizan tanto las personas naturales, como las empresas en Colombia, puede contribuir a evitar delitos como evasión de impuestos, lavados de activos entre otros.

Contar con estos servicios de pagos distintos al efectivo en estos negocios facilita la compra y la posibilidad de acceder recurrente a otros servicios, también a que se realicen pago de bajo montos aprovechando esos pequeños saldos que quedan en ocasiones disponibles en las cuentas.

REFERENCIAS

1. Susana Gil, 17 de septiembre, 2015. Transferencia bancaria. Economipedia.com
2. By Diana González Fajardo (2020). Importancia de estar bancarizado
3. Redeban Colombia. Corresponsales bancarios
4. actualicese.com. Definición de bancarización y aplicación en Colombia
5. Laura Capera - Ángela González (2011). Un índice de bancarización para Colombia
6. https://www.bancolombia.com/personas/cuentas/ahorros-y-corriente/cuenta-ahorros?gclid=CjwKCAjwv4SaBhBPEiwA9YzZvLkKg6-2PACkZwQE01WPUobY950otberxgkWbL4COVBVgejv-IGdrBoCCsAQA_vD_BwE
7. ANONIMO (2014). Definición de bancarización y aplicación en Colombia. Obtenido de: <https://actualicese.com/definicion-de-bancarizacion-y-aplicacion-en-colombia/>
8. Asobancaria. (2017). Proyecto F: Diagnostico del uso del efectivo en Colombia. In Proyecto F Diagnóstico del uso del efectivo en Colombia. <https://www.asobancaria.com/wpcontent/uploads/2017/12/Proyecto-F.pdf>
- Avellaneda, D. L. (2020). Aprendizajes para la adopción de medios de pago electrónicos entre pequeños comerciantes. <https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/es/blogs/blog-debdo/aprendizajes-para-la-adopcion-de-medios-de-pago-electronicos-entre-pequenos>
9. Banco de la república. (2014). Inclusión financiera en Colombia. Recuperado de https://www.banrep.gov.co/sites/default/files/eventos/archivos/sem_357.pdf

10. Diario la república. (2020). Las tiendas de barrio refuerzan el abasto y aumentan sus ventas durante el aislamiento. Recuperado de <https://www.larepublica.co/especiales/101-buenasideas/las-tiendas-de-barrio-refuerzan-el-abasto-y-aumentan-sus-ventas-durante-el-aislamiento2990170>
11. El nuevo siglo. (2021). Las tiendas de barrio se modernizan o mueren. Recuperado de <https://www.elnuevosiglo.com.co/articulos/06-2017-tiendas-de-barrio-se-modernizan-odesaparecen>
12. Fenalco. (2018b). Estándar de clasificación de tiendas. Informe Fenalco 2018, 3(September), 13. <http://www.fenalco.com.co/>
13. Fenaltiendas. (2018). Programa fenaltiendas 2018. Recuperado de http://www.fenalco.com.co/search/site/fenaltiendas?widget_title=&page=3
14. Fenaltiendas (2020) Programa de apoyo al pequeño comercio. Recuperado de <http://www.fenaltiendas.com.co/programa-apoyo>
15. Fenaltiendas. (2021). La tienda de barrio aliado estratégico de la industria y el consumidor final. Perspectiva de FENALCO frente a la reactivación económica
<https://drive.google.com/file/d/1TMXL6HYXpASblzEJvgqp5hgaY7jWU4AG/iew>
16. Plan nacional de desarrollo 2018-2022. Pacto por Colombia, pacto por la equidad. Recuperado de <https://www.dnp.gov.co/DNPN/Paginas/Plan-Nacional-de-Desarrollo>.
17. Portafolio. (2022). La tienda tradicional está aún vigente. <https://www.portafolio.co/opinion/redaccion-portafolio/tienda-tradicional-vigente-63086>
18. [https://mintic.gov.co/portal/inicio/Glosario/T/5755:Tecnologias-de-la-Informacion-y-las-Comunicaciones-TIC#:~:text=Las%20Tecnolog%C3%ADas%20de%20la%20Informaci%C3%B3n,%2C%20video%20e%20im%C3%A1genes%20\(Art](https://mintic.gov.co/portal/inicio/Glosario/T/5755:Tecnologias-de-la-Informacion-y-las-Comunicaciones-TIC#:~:text=Las%20Tecnolog%C3%ADas%20de%20la%20Informaci%C3%B3n,%2C%20video%20e%20im%C3%A1genes%20(Art)

19. <https://www.cmfchile.cl/educa/621/w3-article-27450.html#:~:text=La%20cuenta%20corriente%20bancaria%20es,cual%20el%20primero%20deposita%20dinero.&text=Este%20tipo%20de%20producto%20of>
20. Myriam Quiroa, 22 de enero, 2020. Transacción. Economipedia.com
21. Guillermo Westreicher, 21 de abril, 2020. Cuenta corriente. Economipedia.com
22. Ana sofia alvarez duarte, act 26 ferero 2020. Educacion Financiera
23. <https://www.sic.gov.co/mapoteca/sector-financiero>

ANEXOS