

Adelanto Taller 1

Haciendo Economía

F. Sarmiento, S. Bohada, A. Arias

Universidad del Rosario

Febrero 3, 2025

- 1 Introducción
- 2 Procedimiento y Metodología
 - Recolección de datos
 - Estructura de la base de datos
 - Uso de Stata para el procesamiento y análisis
- 3 Metodología
 - Recolección de Datos
 - Análisis Estadístico en Stata
- 4 Análisis de Datos: Tabulaciones
- 5 Resultados y Discusión: Gráficas
- 6 Conclusiones

La inclusión financiera de los micronegocios es un factor determinante en su capacidad de crecimiento y de adaptación a crisis económicas. Conocer en qué medida estos negocios solicitan crédito a la banca, manejan cuentas de ahorro separadas o se apoyan en mecanismos alternativos (préstamos informales, billeteras electrónicas, etc.) es esencial para entender sus limitaciones y oportunidades de formalización.

Esta investigación se basa en una base de datos de $N = 1,222$ micronegocios, a quienes se les aplicó un cuestionario con preguntas sobre su relación con el sistema financiero. El objetivo principal es responder la pregunta: **“¿Cómo se conectan los micronegocios con el sector financiero?”**.

- ❶ **Diseño de la encuesta:** El cuestionario incluyó preguntas sobre:
 - Solicitud de crédito (Solic_Credito).
 - Préstamos bancarios (Pres_Bancario) e informales (Amigos_Prestamo, Pres_Partici_Cred).
 - Manejo de cuentas de ahorro (Cuent_Separad).
 - Financiación de gastos (Finan_Gastos__1, Finan_Gastos__2, Finan_Gastos__4).
 - Porcentaje de ahorro (Porcent_Ahorr).
 - Uso y conocimiento de billeteras electrónicas (Elec_Wallet_Knowledge, Elec_Wallet_Uso).
 - Opinión sobre pagos digitales (Opinion_Pago_Digital).
- ❷ **Trabajo de campo:** Encuestas presenciales y telefónicas, abarcando distintos sectores y regiones.
- ❸ **Depuración inicial:** Se eliminaron duplicados y se asignó *missing* a valores inválidos.

Estructura de la base de datos

- La base de datos final, `TenderosFU03_Publica.dta`, contiene 1,222 observaciones.
- Cada observación corresponde a un micronegocio.
- Incluye variables que registran respuestas a cada pregunta (categóricas, numéricas, etc.).

1 Lectura de datos:

- `cd "..."` para establecer el directorio.
- `use "TenderosFU03_Publica.dta", replace`

2 Exploración inicial: `describe`, `sum` para verificar tipo y rango de variables.

3 Tabulaciones: `tab var`, `missing` para frecuencias y proporción de datos faltantes.

4 Etiquetas de valores: `label define` y `label values` (opcional).

5 Gráficas de barra:

- `graph bar (percent), over(variable)` para categóricas.
- `graph bar (mean) var1 var2` para binarias.

6 Histogramas: `histogram var`, `discrete` para variables con valores discretos.

7 Exportación de gráficas: `graph export .archivo.eps`, `as(eps)` `replace` para usar en L^AT_EX.

- **Diseño de la encuesta:** Preguntas sobre solicitud de créditos, préstamos, cuentas, ahorro, pagos digitales y financiamiento de gastos.
- **Aplicación:** El cuestionario se realizó en 2021, abarcando distintos sectores de micronegocios.
- **Procesamiento inicial:** Revisión de inconsistencias y valores fuera de rango, marcando como *missing* los no respondidos.

- **Tabulaciones:** `tab var`, `missing` para frecuencia y porcentaje.
- **Gráficas:**
 - `graph bar (percent), over(var)` y `graph bar (mean) var1 var2`.
 - `histogram var` para distribuciones con valores discretos.
- **Exportación:** Se guardan en formato `.eps` para su inclusión en \LaTeX .

Cuadro: Solic_Credito: ¿Se ha solicitado algún crédito en los últimos 12 meses?

Respuesta	Frecuencia	%
Sí	218	17.84
No	746	61.05
No sabe	60	4.91
Missing	198	16.20
Total	1,222	100.00

Variables de Crédito y Cuentas (cont.)

Cuadro: Pres_Bancario: ¿Se solicitó un préstamo bancario?

Respuesta	Frecuencia	%
Sí, me lo otorgaron, y lo acepté	144	11.78
Sí, pero me lo negaron	19	1.55
Sí, me lo otorgaron, pero no lo acepté	4	0.33
No	51	4.17
Missing	1,004	82.16
Total	1,222	100.00

Variables de Crédito y Cuentas (cont.)

Cuadro: Cuent_Separad: ¿Existe una cuenta de ahorros exclusiva para el negocio?

Respuesta	Frecuencia	%
No	905	74.06
Sí	317	25.94
Total	1,222	100.00

Cuadro: Elec_Wallet_Knowledge: ¿Conoce las billeteras electrónicas?

Respuesta	Frecuencia	%
No	281	23.00
Sí	941	77.00
Total	1,222	100.00

Cuadro: Elec_Wallet_Uso: ¿Alguna vez ha usado una billetera electrónica?

Respuesta	Frecuencia	%
No	181	14.81
Sí	760	62.19
Missing	281	23.00
Total	1,222	100.00

Financiamiento de Gastos y Ahorro (1)

Cuadro: Finan_Gastos__1: Financiar gastos regulares (opción 1).

Respuesta	Frecuencia	%
No aplica	1,000	81.83
Aplica	222	18.17
Total	1,222	100.00

Cuadro: Finan_Gastos__2: Financiar gastos regulares (opción 2).

Respuesta	Frecuencia	%
No aplica	183	14.98
Aplica	1,039	85.02
Total	1,222	100.00

Financiamiento de Gastos y Ahorro (2)

Cuadro: Finan_Gastos__4: Financiar gastos regulares (opción 3).

Respuesta	Frecuencia	%
No aplica	1,098	89.85
Aplica	124	10.15
Total	1,222	100.00

Cuadro: Finan_Gastos__7: Financiar gastos regulares (opción 7).

Respuesta	Frecuencia	%
No aplica	1,216	99.51
Aplica	6	0.49
Total	1,222	100.00

Financiamiento de Gastos y Ahorro (3)

Cuadro: Finan_Gastos__9: Financiar gastos regulares (opción 9).

Respuesta	Frecuencia	%
No aplica	1,164	95.25
Aplica	58	4.75
Total	1,222	100.00

Cuadro: Finan_Gastos__10: Financiar gastos regulares (opción 10).

Respuesta	Frecuencia	%
No aplica	1,192	97.55
Aplica	30	2.45
Total	1,222	100.00

Financiamiento de Gastos y Ahorro (4)

Cuadro: Finan_Gastos__11: Financiar gastos regulares (opción 11).

Respuesta	Frecuencia	%
No aplica	1,217	99.59
Aplica	5	0.41
Total	1,222	100.00

Cuadro: Finan_Gastos__12: Financiar gastos regulares (opción 12).

Respuesta	Frecuencia	%
No aplica	1,182	96.73
Aplica	40	3.27
Total	1,222	100.00

Financiamiento de Gastos y Ahorro (5)

Cuadro: Porcent_Ahorr: Porcentaje de ventas que se ahorra normalmente.

Valor	Frecuencia	%
0	550	45.01
1	35	2.86
2	37	3.03
3	29	2.37
4	4	0.33
5	118	9.66
(otros)
Total	1,222	100.00

Préstamos informales y Opinión sobre pagos digitales (1)

Cuadro: Amigos_Prestamo: ¿Préstamo de amigos/parientes sin intereses?

Respuesta	Frecuencia	%
Sí, me lo otorgaron y acepté	55	4.50
Sí, me lo otorgaron, pero no acepté	1	0.08
No	162	13.26
Missing	1,004	82.16
Total	1,222	100.00

Cuadro: Pres_Partice_Cred: Préstamo con prestamista particular

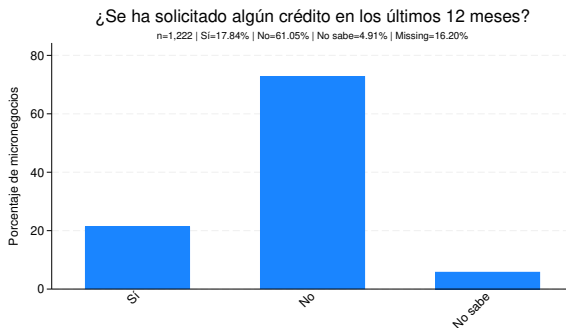
Respuesta	Frecuencia	%
Sí, me lo otorgaron, y lo acepté	34	2.78
No	184	15.06
Missing	1,004	82.16

Préstamos informales y Opinión sobre pagos digitales (2)

Cuadro: Opinion_Pago_Digital: Opinión sobre pagos digitales.

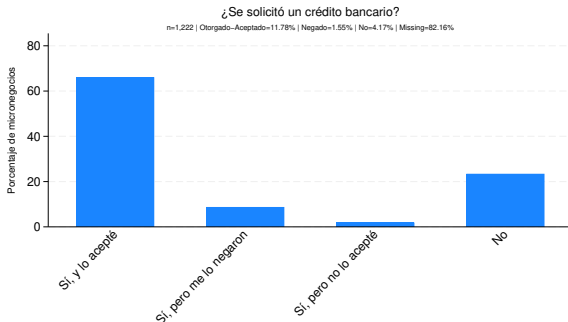
Respuesta	Frecuencia	%
No los uso porque generan gastos extra	125	10.23
No los conozco ni veo utilidad en mi negocio	255	20.87
Son útiles para tener mayor control de ventas	73	5.97
Buena estrategia para ofrecer más alternativas	769	62.93
Total	1,222	100.00

Gráfica 1: Solicitud de Crédito (Solic_Credito)



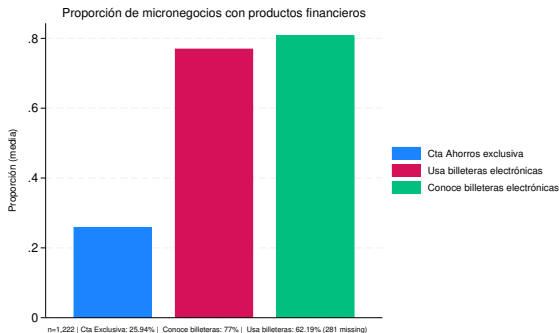
Discusión: Según la tabla, solo un 17.84 % solicitó crédito. Esto sugiere baja dependencia de la banca formal.

Gráfica 2: Préstamo Bancario (Pres_Bancario)



Discusión: Relativamente pocos (11.78 %) concretaron un préstamo bancario. El 82.16 % con valor *missing* indica poca interacción con la banca.

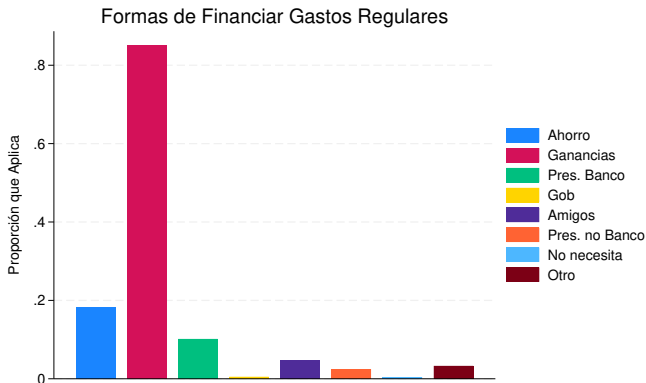
Gráfica 3: Variables Binarias (Cuenta y Billeteras)



Discusión:

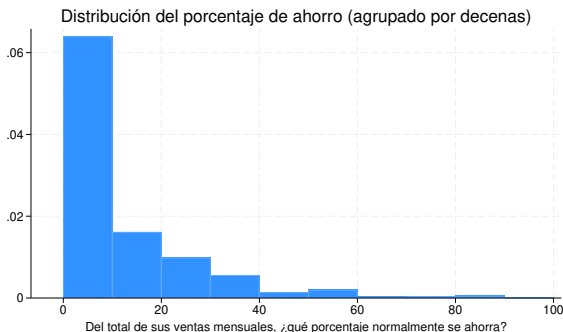
- 25.94 % posee cuenta separada.
- 77 % conoce y 62.19 % usa billeteras electrónicas.
- Se ve mayor adopción digital frente a la baja formalización bancaria.

Gráfica 4: Formas de Financiar Gastos



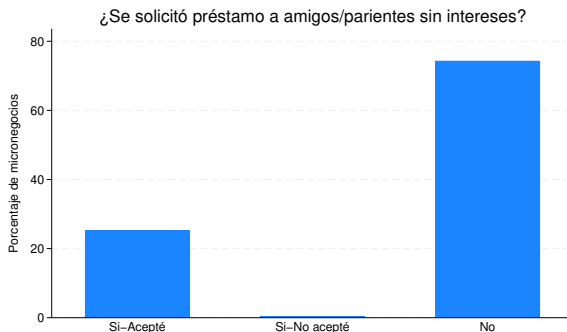
Discusión: La mayoría (85 %) se basa en mecanismos informales o acuerdos con proveedores.

Gráfica 5: Distribución de Porcent_Ahorr



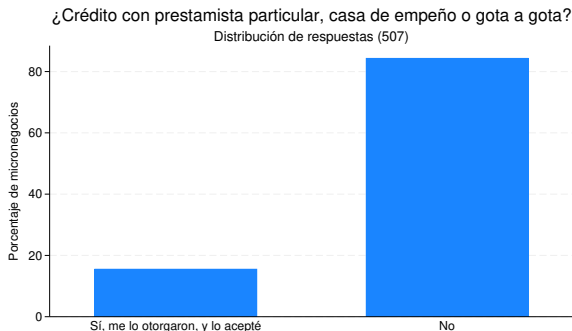
Discusión: El 45 % no ahorra nada. Pocos superan 20 % de ahorro. Refleja limitada capacidad de ahorro.

Gráfica 6: Préstamo de Amigos o Parientes



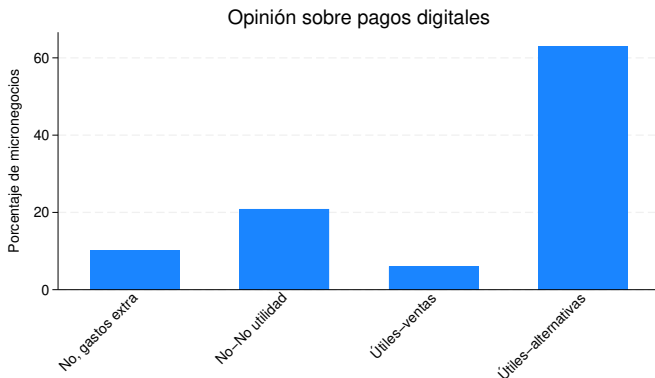
Discusión: 4.50 % obtuvo un préstamo familiar sin intereses. El 82.16 % en *missing* puede reflejar escasa divulgación.

Gráfica 7: Préstamo con Prestamista Particular



Discusión: Sólo 2.78 % declaró acudir a prestamistas particulares. Similar alto *missing* sugiere cautela al reportarlo.

Gráfica 8: Opinión sobre Pagos Digitales



Discusión: 63 % valora los pagos digitales como estrategia para el negocio, pero un 20.87 % no ve su utilidad.

- **Baja formalización financiera:** Pocos créditos bancarios, pocas cuentas exclusivas y bajo nivel de ahorro.
- **Adopción de medios digitales:** Más de la mitad usa billeteras electrónicas y ve utilidad en pagos digitales.
- **Oportunidades:**
 - ① Fomentar **educación financiera** y apertura de cuentas formales.
 - ② Integrar **billeteras electrónicas** con servicios de ahorro y microcrédito.
 - ③ **Reducir costos** y facilitar oferta crediticia para micronegocios.