

EL AHORRO COMO FACTOR DETERMINANTE EN LA SATISFACCIÓN DE
NECESIDADES BÁSICAS DE LOS VENDEDORES INFORMALES ESTACIONARIOS DE
LA PLAZA DE MERCADO DEL MUNICIPIO DE PAMPLONA, NORTE DE SANTANDER
PARA EL PERIODO 2010-2017

ANA MARÍA VELANDIA ANDRADE
CÓD. 1.094.272.647

UNIVERSIDAD DE PAMPLONA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES
ECONOMÍA
PAMPLONA
2018-2

EL AHORRO COMO FACTOR DETERMINANTE EN LA SATISFACCIÓN DE ii
NECESIDADES BÁSICAS DE LOS VENDEDORES INFORMALES ESTACIONARIOS DE
LA PLAZA DE MERCADO DEL MUNICIPIO DE PAMPLONA, NORTE DE SANTANDER
PARA EL PERIODO 2010-2017.

ANA MARÍA VELANDIA ANDRADE
1.094.272.647

JULIANA MEZA VEGA
TUTORA

UNIVERSIDAD DE PAMPLONA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES
ECONOMÍA
PAMPLONA
2018-2

Dedicatoria

A mi madre, por ser ese apoyo incondicional y por enseñarme el verdadero valor de la vida, tenerte a mi lado ha sido la mejor motivación para poder alcanzar mis sueños, gracias por permitirme creer una vez más en mí y en mis capacidades, por darme las fuerzas necesarias para seguir adelante sin importar que tan grande sean los obstáculos que deba enfrentar, por haberme formado como una mujer de bien inculcándome siempre el verdadero sentido de pertenencia, amor, responsabilidad y respeto hacia los demás y principalmente por acompañarme siempre en cada momento de mi vida, las palabras se quedan cortas al describir el hermoso cariño y amor que te tengo recuerda siempre que este mérito lo logre gracias a ti.

Agradecimientos

A Papito Dios, por darme la vida y la sabiduría para no desvanecer ante cualquier obstáculo que se me ha presentado.

A mi madre, quien me ha enseñado que el mejor conocimiento que se puede tener es el que se aprende por sí mismo.

A mis hermanas, por ser esa fuerza, respaldo y apoyo que he necesitado, por ayudarme a ser mejor persona y demostrarme siempre su amor incondicional, contar con ustedes ha permitido que mi felicidad siempre este completa.

A mi mejor amiga, que nunca me dejo sola en ningún momento y siempre hizo y hará lo imposible para me sienta bien sin importar la distancia en la que nos encontramos.

A mi tutora, Juliana Meza por la dedicación y apoyo que ha brindado a este trabajo, por el respeto a mis sugerencias e ideas y por la dirección y el rigor que ha facilitado a las mismas.

A todos los docentes del programa de Economía de la Universidad de Pamplona que me enseñaron a ser una gran profesional y a crecer como persona.

A todos mis compañeros y amigos que en este recorrido pude encontrar, saber que cuento con ustedes me hacen sentir afortunada de lo que soy, siempre serán mi segunda familia.

Con la siguiente investigación se analizó cuál ha sido la importancia del ahorro en el periodo (2010- 2017) en la satisfacción de necesidades básicas en los vendedores ambulantes estacionarios de la plaza del mercado del Municipio de Pamplona, específicamente de subsistencia, protección y entendimiento definidas así por el economista Manfred Max Neef en octubre de 1989, en el cual

postula “Las necesidades humanas fundamentales son finitas, pocas y clasificables, en donde todas son las mismas para todas las culturas y en todos los períodos históricos. Lo que cambia, a través del tiempo y de las culturas, es la manera o los medios utilizados para la satisfacción de las necesidades. Lo que está culturalmente determinado no son las necesidades humanas fundamentales, sino los satisfactores de esas necesidades”; para el desarrollo de esta investigación se utilizó una metodología de enfoque mixto, cuyo resultados obtenidos indicaron que los vendedores informales consideran que el ahorro es un factor importante en la satisfacción de necesidades; no obstante, la falta de un ingreso fijo generado por la inestabilidad económica y falta de oportunidades que se presenta a nivel nacional, ha hecho que ellos no destinen un porcentaje de sus entradas económicas al ahorro de manera formal, generando así, que la inversión a futuro se vea afectada; al final, se evidencia que ellos apoyan la noción del ahorro pero la realizan de formas no convencionales como salidas de emergencia ante situaciones que a diario se presentan.

Palabras Claves: Informalidad, ahorro, sector formal e informal, desempleo, falta de oportunidades, estructuralismo, Institucionalismo, satisfacción de necesidades.

Introducción	1
1. Título.....	4
2. Planteamiento del Problema	4
2.1. Descripción del Problema	4
2.2. Formulación del problema	7
3.1. Objetivos	7
3.1.1. Objetivo General.....	7
3.1.2. Objetivos Específicos.....	7
4. Justificación	8
5. Capítulo I: Marco de Referencia.....	10
5.1. Estado del arte.....	11
5.2. Antecedentes.....	15
5.3. Marco Teórico.....	19
5.4. Marco Metodológico.....	29
6. Capítulo II: Causas de la Informalidad	35
6.1. Panorama Economía Informal en Colombia.....	36
7. Capítulo III: Situación Económica Vendedores informales.	45
7.1. Contextualización Económica a nivel Nacional.	46
7.2. Panorama Laboral en Colombia.....	49

7.3. Caracterización Económica del Municipio de Pamplona.	viii
8. Capítulo IV. Relación existente entre ahorro y satisfacción de necesidades básicas.	56
Conclusiones.	66
Referencias.....	70
Anexos	76
Anexo 1: Instrumento de la Investigación	76

Lista de Tablas

ix

Tabla 1. Desarrollo a escala humana	21
Tabla 2. Variables, dimensiones e indicadores de la investigación.....	31
Tabla 3. Estrategias para el desarrollo de objetivos.....	32
Tabla 4. Valor corriente y tasa anual de crecimiento del ahorro bruto por sector institucional, en miles de millones de pesos.....	58

Lista de Figuras

x

Figura 1. Formula muestra finita	35
Figura 2. Generación de empleo formal e informal en las 13 principales ciudades 2013-2017...	37
Figura 3. Proporción de la población Informal por Ciudad	39
Figura 4. Ocupados informales según posición ocupacional.....	40
Figura 5. Tiempo de permanencia de vendedores ambulantes estacionarios del Municipio Pamplona.....	42
Figura 6. Factores que han determinado la permanencia en el sector informal en el Municipio de Pamplona.....	43
Figura 7. De qué manera afecta el trabajo informal en la calidad de vida de los vendedores informales	44
Figura 8. Tasa de crecimiento anual del PIB 2010-2018.....	47
Figura 9. Tasa de crecimiento del PIB, Norte de Santander	48
Figura 10. Número de desocupados (miles) y sus variaciones. Total Nacional Mayo 2010-Mayo 2018, (promedio 12 meses).....	49
Figura 11. Tasa de desempleo por departamento año 2017.....	50
Figura 12. ¿Considera necesario vender sus productos toda la semana para poder cumplir con un ingreso mínimo diario?	52
Figura 13. Hábitos de consumo en caso de no cumplir con sus hábitos diarios	53
Figura 14. Régimen de salud vendedores ambulantes estacionarios Municipio de Pamplona.....	55
Figura 15. Ahorro Bruto (% PIB) 2010-2017.....	57
Figura 16. Percepción del ahorro	60

Figura 17. Hábito del ahorro.....	61
Figura 18. Promedio de ahorro mensual.....	62
Figura 19. Preferencia del lugar de ahorro.....	63
Figura 20. Conocimiento planes de ahorro de las entidades financieras	64
Figura 21. Preferencia por empezar un plan de ahorro.....	66

Introducción

El desempleo es uno de los problemas que genera un alto grado de preocupación en la sociedad actual. De hecho, las personas desempleadas o aquellas que no tienen empleo u ocupación, deben enfrentarse diariamente a situaciones difíciles por no tener ingresos con los cuales sostenerse a sí mismos y a sus familias. Esta situación genera la búsqueda de salidas que ayuden a satisfacer sus necesidades básicas.

En este contexto, el rebusque se hace presente como una opción de supervivencia para las personas que se encuentran sin empleo y las hace participes de un lugar o espacio nuevo en el sector informal, el cual les brinda una fuente de ingreso que les permite satisfacer sus necesidades básicas, por lo general estos ingresos son bajos, e impiden que las condiciones de vida de los individuos mejoren; siendo así, el factor ahorro queda a un lado debido a que la renta disponible que esta población posee solo se destina para el consumo diario de estas familias (la relación existente entre renta, consumo y ahorro se ve afectada negativamente cuando los ingresos que las personas reciben por realizar sus actividades económicas no alcanzan sino para el consumo y gasto diario).

Además, la falta de oportunidades laborales hace que los empleos informales adquieran una mayor participación en el mercado y genere como consecuencia la falta de ingresos fijos que impiden que los individuos ahorren de manera formal. Según datos de la Organización

Internacional del Trabajo (OIT) para el 2018 la informalidad laboral en Colombia es la más alta² del mundo con un porcentaje cercano al 61,3%, teniendo como principales causas la baja productividad y los altos costos que se derivan de la formalización.

La informalidad laboral se reactiva en el momento que el sector formal no puede absorber la cantidad de mano de obra disponible, ocasionando así que se hagan presente las ventas ambulantes como una oportunidad de subsistencia para la población que se encuentra sin empleo; La falta de inversión tanto del sector público como el privado y la poca capacidad que tiene el sector formal de absorber una oferta de trabajo en constante crecimiento (Uribe, 2006) ayuda a que el sector informal crezca y afecte no solo a los que se encuentran inmersos allí sino a toda la comunidad en general, provocando así que los individuos se dediquen a conseguir el ingreso mínimo diario de subsistencia que les impide destinar un porcentaje para el ahorro.

En la economía informal o también llamada economía de pequeña escala y de trabajo intensivo se presentan una serie de consecuencias negativas que van en contra del crecimiento y desarrollo económico que con cada política pública se espera obtener(Ordoñez 2004); disminución del recaudo tributario, incremento del déficit fiscal, competencia desleal, deterioro de la calidad de vida, delincuencia e inseguridad, invasión del espacio público, falta de inversión, contaminación ambiental, auditiva y visual, bajo crecimiento económico, cambios en las tasa de interés, entre otras son algunos de los efectos negativos que encierra este círculo vicioso del cual es difícil salir.

Teniendo en cuenta lo anterior, se puede afirmar que Colombia no ha sido la excepción, y la³ situación económica junto con la actual crisis en el mercado laboral, conllevan a que las personas se dediquen a actividades de rebusque y subsistencia que terminan siendo una solución rápida para la satisfacción de sus necesidades y la de sus familias, impidiendo así que estas incidan en el ahorro y mejoramiento de su bienestar.

Por tanto, esta investigación tiene como finalidad analizar qué tan importante ha sido el factor ahorro en la satisfacción de las necesidades básicas de los vendedores informales estacionarios específicamente de subsistencia, protección y entendimiento definidas así por el economista Alfred Max Neef, en la plaza de mercado del Municipio de Pamplona, Norte de Santander para el periodo 2010-2017, resaltando que dicha problemática diariamente afecta los niveles de crecimiento y desarrollo del Municipio, impidiendo así la creación de empresas, nuevos puestos de trabajo y la proyección de una mejor calidad de vida.

1. Título

El ahorro como factor determinante en la satisfacción de necesidades básicas de los trabajadores informales estacionarios de la plaza de mercado del Municipio de Pamplona, Norte de Santander para el periodo 2010-2017.

2. Planteamiento del Problema

2.1. Descripción del Problema

Las reformas laborales, la tecnificación en los procesos de la industria, el ascenso de la mujer a la vida laboral, el nivel de educación, la falta de inversión del sector público como el privado y la situación económica que se vive actualmente en el vecino País, hacen imposible que el sector formal pueda absorber la demanda de mano de obra disponible, ocasionando un crecimiento en los niveles de desempleo que de cierta manera reactiva la economía informal obteniendo así bajos ingresos que impiden que los individuos acudan al ahorro de manera formal.

Según Betancur (2014) "La economía informal no necesariamente constituye una forma de producción aislada del resto de la economía. Bajo diversas modalidades, la informalidad presenta algún vínculo con la economía formal, que de una u otra forma apoya o estimula su existencia".

Siendo así, una de las características del mercado laboral de los países en desarrollo consiste en la existencia del sector informal, dada la poca capacidad del sector moderno para absorber una

oferta de trabajo en constante crecimiento. Desde esta perspectiva, el sector informal hoy día⁵ constituye una fuente de empleo e ingreso para millones de personas, que están obligadas a desarrollar las actividades de pequeña escala, de baja productividad e intensivas en mano de obra.

El sector informal se ha caracterizado por aquellas actividades que no aportan de manera directa al crecimiento económico de Colombia y que a su vez impiden que los planes de gobierno sean desarrollados eficientemente. Estudios realizados por el Departamento Nacional de Estadísticas (DANE) afirman que “la proporción de ocupados informales en las 13 ciudades y áreas metropolitanas principales de Colombia fue de 46,8% para el trimestre junio - agosto 2018”. En donde la mayor proporción de informalidad está ubicada en la ciudad de Cúcuta con un 68% seguida de Sincelejo (65,2%) y Santa Martha (62,6%).

La informalidad es uno de los mayores complejos estructurales que padece la economía colombiana, el ahorro, los recaudos tributarios, la productividad y las posibilidades de obtener una pensión adecuada para la vejez se han visto afectados negativamente por esta problemática; en el momento que un individuo se encuentra en edad de trabajar y no posee una fuente de ingresos accede a trabajar en el sector informal y renuncia directamente a realizar proyecciones a futuro(ahorro) limitando sus recursos económicos solo al consumo diario.

Según la inspección de policía del Municipio de Pamplona, gran parte de los vendedores informales estacionarios que tiene el municipio se ubican alrededor de la plaza de mercado (lugar que alberga más consumidores) esto, con el fin de obtener ingresos económicos para el sustento

familiar, situación que cada vez es más preocupante debido a que es vista como una tradición⁶ para la comunidad.

Aunque organismos como la secretaria de gobierno y la Alcaldía Municipal han querido en diversas ocasiones reubicarlos esto no ha tenido éxito alguno debido a que estos vendedores sienten insatisfacción y lo asocian a una disminución de los ingresos.

Teniendo en cuenta lo anterior, se decide realizar un estudio detallado para el periodo 2010–2017, el cual tiene por objetivo determinar la importancia que ha tenido el ahorro en la satisfacción de necesidades básicas, específicamente de subsistencia, protección y entendimiento de los trabajadores informales estacionarios de la plaza de mercado, siendo esta la zona de mayor concentración de empleos informales del Municipio de Pamplona; Es importante mencionar que el ahorro es una variable determinante para realizar proyecciones a futuro que ayuda a que exista un mejoramiento continuo del bienestar de los individuos.

Conocer la situación económica de los trabajadores informales estacionarios es fundamental para el desarrollo de la investigación, debido a que cuando un individuo toma la decisión de ahorrar, debe destinar un porcentaje de su ingreso que depende básicamente de aquella parte que queda disponible después de los gastos y demás obligaciones que cada familia posee; la relación entre ahorro y renta no solo mide su nivel de endeudamiento y capacidad para administrar sus ingresos sino la proyección a futuro que cada familia posee.

2.2. Formulación del problema

7

¿El ahorro es determinante en la satisfacción de necesidades básicas de los trabajadores informales estacionarios de la plaza de mercado del Municipio de Pamplona, Norte de Santander en el periodo 2010-2017?

3.1. Objetivos

3.1.1. Objetivo General

- Determinar la importancia del factor ahorro en la satisfacción de necesidades básicas de los trabajadores informales estacionarios de la plaza de mercado del Municipio de Pamplona, Norte de Santander en el periodo 2010-2017.

3.1.2. Objetivos Específicos

- Identificar las causas que han determinado la permanencia de los vendedores informales estacionarios de la plaza de mercado del Municipio de Pamplona, Norte de Santander en el periodo 2010-2017.
- Conocer la situación económica de los vendedores informales estacionarios de la plaza de mercado del Municipio de Pamplona, Norte de Santander durante el periodo 2010- 2017.

- Describir la relación que ha existido entre el ahorro y la satisfacción de necesidades⁸ básicas de los vendedores informales estacionarios de la plaza de mercado del Municipio de Pamplona, Norte de Santander en el periodo 2010-2017.

4. Justificación

El trabajo informal representa hoy en día una solución abierta a un gran número de problemas económicos que los individuos tienen actualmente por falta de oportunidades; sus efectos dañinos sobre la economía y la estabilidad social de un país, parecen compensados por presentarse como una opción tradicionalmente aceptada y de difícil represión por las autoridades competentes (Pérez, 2013); por lo tanto aquellos individuos que pertenecen al sector informal viven en condiciones socioeconómicas desfavorables.

Los empleos informales básicamente son caracterizados por tener condiciones laborales inestables, en donde la calidad y el bienestar de los individuos se dejan a un lado y empieza a primar el querer satisfacer las necesidades sin importar que actividad deban desarrollar o en qué condiciones lo realicen, por lo tanto, su interés es obtener unos ingresos que aunque sean mínimos ayuden a aliviar la situación; es importante recalcar que estas decisiones no solo afectan sus condiciones de vida en el presente sino que se limitan de gozar de una mejor en el futuro y por ende su capacidad de ahorro se ve afectada.

La inestabilidad económica que se crea en el individuo por no recibir un salario fijo y justo para atender sus necesidades básicas, le exige que toda la renta adquirida por realizar su actividad económica sea destinada para su consumo diario, impidiendo así que reserven algún porcentaje

para el ahorro; si sus gastos superan los ingresos deben recurrir a otras fuentes poco⁹ convencionales que van en contra de su bienestar, las cuales generan deudas y compromisos económicos que perjudican y comprometen los ingresos del futuro(incurren en el desahorro por el pago de los interés con el que adquieren sus deudas) desencadenando así un círculo vicioso en donde la pobreza y exclusión social son los factores más predominantes.

Aparte de ser un problema estructural ocasiona una serie de consecuencias que van en contra de la comunidad en general, inseguridad y delincuencia, invasión de espacio público, sanciones, contaminación ambiental, deterioro de la calidad de vida, entre otras, son algunas de los efectos negativos que padece la economía a causa de este fenómeno. Las ventas ambulantes estacionarias representan una de las decisiones con mayor participación en la economía informal. De hecho, el querer ser independiente y no tener oportunidades laborales formales hace que esta sea una opción adecuada para poder suplir sus necesidades, a pesar de que tengan condiciones laborales inestables en términos de ingreso, horarios, seguridad pública y social.

Trabajar como vendedores ambulantes estacionarios permite satisfacer sus necesidades básicas y de alguna manera mejorar la calidad de vida de sus familias así no accedan al ahorro de manera formal.

Con esta investigación se pretende conocer a profundidad cuales han sido las principales causas que han ocasionado la informalidad en el Municipio de Pamplona, específicamente aquellas que han llevado a las ventas ambulantes estacionarias, que por el momento son la principal fuente de

ingresos para los vendedores informales que se ubican alrededor de la plaza de mercado ya¹⁰ que este empleo informal no permiten que esta parte de la población pueda ahorrar en entidades financieras que generen beneficios en pro de su bienestar.

Además se busca conocer si el factor ahorro en el periodo comprendido entre 2010-2017 ha sido un determinante en la satisfacción de necesidades básicas y de cierta manera si este ha ayudado a mejorar las condiciones de vida en las que viven; asimismo, analizar esta variable es importante, ya que dado el contexto en el que se encuentran los trabajadores informales no les permite ahorrar lo suficiente, factor que perturba una proyección con miras al mejoramiento continuo del bienestar como se explicara en el desarrollo de este trabajo de investigación.

5. Capítulo I: Marco de Referência.

En este capítulo se explicarán los conceptos básicos, teorías y factores que permiten el desarrollo de la economía informal, estableciendo siempre la relación entre desempleo, informalidad y ahorro, las cuales se comportan de acuerdo a los ciclos económicos que presenta una economía. Por ejemplo, si existe una recesión o caída en el ciclo económico de una Nación, se espera que los niveles de desempleo aumenten, ocasionando una disminución en los ingresos percibidos por los individuos, razón por la cual, deciden pertenecer al sector informal como salida de emergencia ante la necesidad de poder satisfacer sus necesidades, lo que limita su capacidad de ahorro, es decir no pueden destinar un porcentaje fijo, ya que los ingresos recibidos son mínimos.

Inicialmente se realiza una descripción detallada de documentos que sirven de soportes para la¹¹ investigación los cuales abarcan temas de ahorro, desempleo e informalidad, adjunto a esto, se incluye una recopilación de antecedentes a nivel Nacional, Departamental y Municipal y por último, se explica el diseño metodológico con el que se trabajó durante la investigación para poder cumplir con los objetivos planteados.

5.1. Estado del arte.

Los siguientes documentos presentan una serie de características claves para el desarrollo de la investigación, se abordan diferentes variables que son analizadas desde diversos puntos de vista; el desempleo, la informalidad laboral, pobreza urbana, ahorro y políticas públicas son algunas de las que se presentan a continuación y que ayudan de cierta manera a dar respuesta a un sin número de interrogantes que se desatan con el surgimiento de las actividades informales.

En primer lugar se tiene un análisis de la relación que existe entre la informalidad laboral y la situación de pobreza de los hogares urbanos de las trece áreas metropolitanas de Colombia¹ que realiza (Moreno, 2018); en donde la informalidad laboral es medida con respecto al criterio de la Organización Internacional del Trabajo (OIT) en el cual se identifican las unidades económicas de menor productividad luego pasan a medir la pobreza de acuerdo a la línea de pobreza ajustada descrita por el Departamento Nacional de Planeación (DNP). Al terminar dicha investigación el

¹ Área Metropolitana de Medellín, Bucaramanga, Barranquilla, Cúcuta, Centro Occidente, Valledupar, Bogotá, Cali, Popayán, Tunja, Villavicencio, Cartagena, Manizales.

autor concluye que al ser jefe de hogar y pertenecer a la informalidad laboral existe un riesgo¹² de un 125% a que su hogar sea catalogado como pobre en donde ahorro de estas familias es cero y por ende no influye en la satisfacción de necesidades básicas.

En segundo Lugar el Observatorio Laboral de la Universidad del Rosario (LABOUR,2018) realiza una interpretación sobre las políticas públicas que desarrollara el gobierno en materia de empleabilidad 2018-2022 teniendo en cuenta el acuerdo de paz que existe; en dicho documento se analiza una de las problemáticas más estructurales y que mayores retos representa para el país “La informalidad” es de vital importancia concluyen los autores; Para el mercado laboral de Colombia este es quizá la mayor problemática, luego de las reducciones importantes que ha sufrido la tasa de desempleo en los años recientes, de acuerdo a lo planteado en este documento se puede afirmar que la baja calidad e inestabilidad de los ingresos conlleva a un ahorro mínimo. En Colombia se han discutido de manera amplia una serie de definiciones con las cuales se puede cuantificar la incidencia de la informalidad a nivel de ciudades, género, edad, sectores económicos y posiciones ocupacionales. Teniendo como premisa lo anterior realizaron un estudio en el cual analizaban el problema estructural de la informalidad de Colombia por dos ramas diferentes, en las que se encontraba la arrogada por el DANE-PREALC² y (Guataquí, 2011) hace un análisis sobre el perfil de la informalidad en Colombia y propone dos definiciones que buscan capturar la heterogeneidad de los trabajadores informales en el país, en términos de la composición interna que agrupa dicha medida.

² Departamento Administrativo Nacional de Estadística – DANE- y el Programa Regional del Empleo para América Latina y el Caribe –PREALC.

En tercer lugar se analizan los distintos factores personales que afectan a las condiciones del¹³ ahorro según dos innovadoras encuestas realizadas por el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) (en términos formales e informales) en las ciudades de Lima y México D.F.E (Bosch, Melguizo, Peña, Tuesta ;2015), la investigación se basó en 4 pilares: primero, entender cómo las distintas situaciones personales afectan a las decisiones sobre el ahorro; segundo, identifican las características concretas del individuo que definen a los distintos trabajadores de la actividad informal y su relación con el ahorro; tercero, entender aquellos factores que siguen siendo importantes más allá de las características formales o informales de la persona y por ultimo plantear algunas recomendaciones políticas, esta investigación revelo la importancia de cómo situaciones específicas de los trabajadores del sector informal afectan negativamente a la probabilidad de ahorro. Por otra parte, los autores llegaron a la conclusión de que más allá de las condiciones formales o informales de los trabajadores hay otros factores más relacionados con la teoría económica de la autoconfianza y la motivación que afectan positivamente a las decisiones sobre el ahorro y que estos hallazgos pueden tener importancia para la implementación de nuevas políticas económicas que mejoren las condiciones de vida de los individuos y por ende se incentive más al ahorro.

Igualmente, en el estudio se afirma que las condiciones socioeconómicas de los individuos, sus conocimientos financieros, inclusión financiera, prevención al riesgo, exposición a choques exógenos y preferencias intertemporales de los hogares y de los individuos, evitan que se acerquen a entidades financieras para conocer programas que beneficien y mejoren su bienestar a futuro; es decir que ahorren e inviertan en el largo plazo.

Según los autores, mejorar las condiciones de ahorro en América Latina es un reto presente en las agendas de investigadores, responsables de la política, autoridades regulatorias e instituciones financieras. Es particularmente importante en los países en desarrollo y en los mercados emergentes, donde las tasas de bancarización son relativamente bajas. Además de los determinantes macroeconómicos, el vínculo entre las características socioeconómicas de los individuos y el ahorro es importante para poder satisfacer sus necesidades.

En cuarto lugar (Pabón, 2014) de la Universidad Pedagógica y Tecnológica de Colombia, reflexiona sobre el trabajo informal y los derechos laborales en Colombia y América Latina. Para ello plasma tres objetivos principales, en el primero aclara el concepto de empleo informal desde la perspectiva del estado colombiano y sus instituciones. Con este estudio se puede complementar que no existe un reconocimiento de los trabajadores informales por parte del gobierno, además de que tienen un impacto poco beneficio para la economía, por tanto, esto afecta los niveles de ahorro de los individuos quienes deben garantizar una fuente de ingresos mínimos.

En quinto lugar (Betancourt ,2014) examina la informalidad laboral desde el punto de vista de sus causas fundamentales a fin de verificar la validez de teorías clásicas que explican el desempleo en economías de mercado y su relación con la informalidad. El proyecto se desarrolló con base en estadísticas internacionales, comparando la evolución de la estructura del mercado laboral en una muestra combinada de países altamente industrializados con otros menos

industrializados. La evidencia empírica analizada permitió que el autor concluyera que la¹⁵ teoría económica clásica de origen marxista sobre las causas del desempleo es ineficiente para explicar este fenómeno en las economías de mercado contemporáneas y, por extensión, tampoco contribuye a explicar satisfactoriamente la informalidad.

Y por último (Naranjo, 2007) deja ver la informalidad en la economía colombiana como algo incuestionable, en donde explica que sin tener una definición concreta de la economía informal, que en la mayoría de las veces sólo se ha visto como algo marginal digno de reprimir por las autoridades legales, este fenómeno sí hace presencia permanente e importante en las economías de los países latinoamericanos y el resto del mundo, trascendiendo incluso a economías lejanas como China. El autor quiso evidenciar su importancia en términos de alternativa ocupacional y social para una parte de la población que la economía no absorbe al círculo de lo formal y que ha ido dejando en forma secular a vivir acorde con lo que de buena forma pueda hacer para alcanzar su subsistencia y la de su familia por lo tanto no cuentan con buena calidad de vida y por ende el ahorro es en lo último que ellos piensan a pesar de que reconocen su importancia.

5.2. Antecedentes.

El sector informal de una economía es visto como una válvula de escape para los individuos menos educados de una sociedad en momentos recesivos según Valencia y Ordoñez (2004). La informalidad existe básicamente por la incapacidad del sector formal de generar suficientes empleos, esto se puede ver claramente cuando la economía entra en auge; en estos períodos, la informalidad disminuye, ya que en la mayoría de los casos no es vista como una opción laboral

real sino como una posibilidad frente al desempleo. No obstante, en épocas de crisis, se genera¹⁶ un alto grado de desempleo y por ende de informalidad, lo que ocasiona una disminución en los ingresos percibidos por la población, lo que impide que ellos puedan destinar alguna parte al ahorro, de tal manera que este último factor no esté determina la satisfacción de necesidades de los individuos. ; Según Cárdenas (2007) la informalidad surge como consecuencia de las leyes y regulaciones laborales que buscan proveer a los trabajadores con beneficios y protecciones, además cuando es complejo y costoso cumplir con las regulaciones, es más fácil optar por emplear de manera informal a los trabajadores.

La Organización Internacional del Trabajo (OIT) define empleo informal como todo trabajo remunerado que no está registrado, regulado o protegido por marcos legales o normativos, así como también trabajo no remunerado llevado a cabo en una empresa generadora de ingresos. En este caso, los trabajadores informales no cuentan con contratos de empleo seguros, prestaciones laborales, protección social o representación de los trabajadores, no tienen barreras económicas, legales, sociales para pertenecer a este y por supuesto no gozan de una buena calidad de vida, razón por la cual el ahorro se ve afectado negativamente.

No tener barreras que impidan el ingreso a la informalidad laboral atrae de cierta manera una vida de rebusque y supervivencia diaria (Naranjo, 2007), en la cual cada individuo obtiene ingresos bajos que impiden que las familias inviertan en pro de su bienestar y puedan satisfacer sus necesidades a cabalidad.

A raíz del aumento de la informalidad y la carencia de oportunidades los individuos, buscan¹⁷ salidas que permitan tener un medio de subsistencia; factores como la alimentación, salud, vivienda, servicios públicos y educación son los que se encuentran más afectados con el incremento del mercado laboral informal; como consecuencia de ello un 68.75% de la población se encuentra actualmente trabajando de vendedor informal estacionario en el municipio de Pamplona, asegurando que han intentado buscar trabajo en el sector formal, pero por factores como educación, baja remuneración, estabilidad laboral y edad no han podido ingresar a este; Por el otro lado un 31.25% de la población no acude a buscar empleo en el sector formal por que prefieren ser independientes y trabajar por cuenta propia; por lo tanto los individuos que realizan esta actividad económica no ahorran de manera formal por falta de oportunidades laborales y la percepción tradicional que se tiene acerca de la informalidad como se explicara en el capítulo 3.

La importancia de analizar la informalidad laboral en el municipio de Pamplona radica específicamente en un ascenso representativo que ha mostrado la misma en los últimos años. De hecho, cifras presentadas por la Cámara de Comercio del Municipio, muestran que para 2016, el 71.5% de la población pamplonesa, se dedicó a esta actividad. Asimismo, la Gran Encuesta Integrada de los Hogares Colombianos (GEIHC) afirma que los sectores económicos fueron incapaces de absorber la demanda de mano de obra disponible.

Según el Plan Nacional de desarrollo Municipal 2016-2019 el comercio tradicional del Municipio está compuesto por empresas en su gran mayoría de tamaño pequeño, con bajos niveles de incorporación tecnológica y desventaja ante la negociación individual en los mercados

nacionales. Actualmente este tipo de comercio representa el 62% en Colombia; y para Pamplona representa un 70%, sin embargo, aporta el 37% del empleo total, sin alcanzar a contratar las dos personas por establecimiento, Situación que es bastante preocupante, ya que ahonda la crisis laboral que se presenta y afecta seriamente los niveles de ahorro de los trabajadores.

Entre la problemática de productividad, en el sector comercial formal un 60% de los establecimientos funcionan en locales adecuados para este fin (de este porcentaje un 28% se encuentra realizando sus actividades económicas informalmente) y un 40% realiza su actividad comercial en su lugar de residencia.

De igual manera, para el municipio de Pamplona no se ha establecido una protección de los riesgos laborales de los trabajadores del sector informal, factores como riesgos ambientales y de carga física son los más predominantes ante tal problemática (PBOT, 2015). Para intentar dar una solución a esta situación, la Universidad de Pamplona planteó la posibilidad de estudiar los riesgos laborales de los carretilleros y cargueros de la plaza de mercado y el centro de acopio de Pamplona, en el cual por falta de compromiso por parte de las entidades no se culminó con éxito. En términos de ahorro no ha existido ningún proyecto o plan que capacite a los vendedores ambulantes estacionarios que resalte la importancia de este factor en sus vidas, que permita conocer los beneficios y de la misma manera representen una inversión a futuro en pro de su calidad de vida.

Falta de compromiso, desinterés, corrupción y dedicación por parte de los organismos¹⁹ competentes son factores que se presentan en contra del desarrollo continuo de la región; Cabe mencionar que en el Municipio, inspección de policía ha tratado de reubicarlos y organizarlos por dos periodos consecutivos pero no se ha logrado obtener resultados positivos, debido a los costos que deben enfrentar los trabajadores informales estacionarios si optan por formalizarse.

5.3. Marco Teórico.

A continuación se presentan tres teorías que ayudan a sustentar y verificar esta problemática; que parten de una economía descentralizada cuyos agentes son racionales e informados y toman decisiones libres entre opciones alternativas, así que ninguno de ellos produce o trabaja bajo condiciones o en situaciones involuntarias, aparte de esto se incluye el factor ahorro como medio satisfactor de necesidades apoyado por la paradoja de Keynes.

Se considera inicialmente la teoría de las necesidades a escala humana definida por Manfred Max Neef, que indica que la satisfacción de las necesidades humanas es vital para el desarrollo económico de una Nación, para defender esta teoría utiliza una serie de postulados que ayudan a construir una matriz de necesidades que son clasificadas de acuerdo a su nivel de importancia en la vida de cada individuo.

En octubre de 1989 Manfred Max Neef postula la teoría de las necesidades en la cual resalta que el desarrollo hace referencia a las personas y no a los objetos. Las necesidades humanas

fundamentales son finitas, pocas y clasificables, en donde todas son las mismas para todas las²⁰ culturas y en todos los períodos históricos. Lo que cambia, a través del tiempo y de las culturas, es la manera o los medios utilizados para la satisfacción de las necesidades (en lo que cabe mencionar el ahorro como una herramienta o método para poderlas satisfacer). Lo que está culturalmente determinado no son las necesidades humanas fundamentales, sino los satisfactores de esas necesidades que en cierta medida van de la mano con la situación económica en la que se encuentre una determinada Nación.

Por lo tanto Keynes postula que de acuerdo a la situación económica en la que se encuentra cada individuo de una economía puede tomar una decisión con sus ingresos ya sea enfocado al consumo o al ahorro, en la cual señala que mientras mayor sea el ingreso mayor será la capacidad de ahorro de individuos y familias, por lo tanto se presentara un aumento del ahorro en la economía; en el sector informal los ingresos no son fijos y manejan una inestabilidad económica la cual impide que los individuos destinen un porcentaje específico para este rubro, sus ingresos mínimos ayudan a que el individuo solo se limite a consumir y en parte le den prioridad a la satisfacción de necesidades básicas que poseen en su momento.

Por otro lado los Neoclásicos aseguran que si un individuo decide optar por ahorrar sus ingresos antes que destinarlos al consumo permitiría que este obtenga beneficios en un futuro, en el cual se coloca en juego otros mecanismos externos que presentan beneficios económicos a la comunidad en general (las tasas de interés permitirán que los ingresos aumenten en el largo plazo).

Para hacer entendible y operativa la teoría de Max Neef el aporta una serie de postulados que ayudan a crear una matriz que clasifica en dos categorías las necesidades humanas; En los renglones de la matriz están las “necesidades según categorías axiológicas” (subsistencia, protección, afecto, entendimiento, participación, ocio, creación, identidad y libertad) y en las columnas las “necesidades según categorías existenciales” (ser, tener, hacer y estar).

El autor pone como ejemplo que alimentación y abrigo no deben considerarse como necesidades, sino como satisfactores de la necesidad fundamental de subsistencia, así como la educación (formal o informal), el estudio y la investigación, son satisfactores de la necesidad de entendimiento. Los sistemas curativos, la prevención y los esquemas de salud, en general, igual que los seguros, la legislación (incluidos los derechos), son satisfactores de la necesidad de protección; enumerando así algunos satisfactores pertinentes con el cruce de cada cuestión.

Para comprender mejor esta relación a continuación se muestra la matriz con cada ítem especificado en el cual se evidencia las nueve necesidades que se consideran fundamentales y las cuatro categorías de satisfacción de estas necesidades.

Tabla 1. Desarrollo a escala humana

Necesidad	Ser (características)	Tener (herramientas)	Hacer (acciones)	Estar (espacios)
Subsistencia	Salud física y mental	Alimentación, vivienda, trabajo.	Comer, vestir, descansar, trabajar	Entorno, encuadre social

Protección	Cuidado, adaptabilidad, autonomía	Seguridad social, sistema de salud, trabajo	cooperar, planificar, cuidar de, ayudar	Entorno social, habitación
Afecto	Respeto, sentido del humor, generosidad, sensualidad	Amistades, familia, relaciones con la naturaleza	Compartir, cuidar de, hacer el amor, expresar emociones	Intimidad, espacios íntimos
Entendimiento	Capacidad crítica, curiosidad, intuición	Literatura, profesores, políticas, educación	Analizar, estudiar, meditar, investigar,	Escuelas, familias, universidades, comunidades,
Participación	Receptividad, dedicación, sentido del humor	Responsabilidades, deberes, trabajo, derechos	Cooperar, disentir, expresar opiniones	Asociaciones, partidos, iglesias, barrios
Ocio	Imaginación, tranquilidad, espontaneidad	Juegos, fiestas, paz mental	Soñar despierto, recordar, relajarse, divertirse	Paisajes, espacios íntimos, sitios para estar solo
Creación	Imaginación, audacia, inventiva, curiosidad	Capacidades, habilidades, trabajo, técnicas	Inventar, construir, diseñar, trabajar, componer, interpretar	Espacios para la expresión, talleres, audiencias

Identidad	Sentido de pertenencia, autoestima, consistencia	Lengua, religiones, trabajo, costumbres, valores, normas	Conocerse a uno mismo, crecer, comprometerse	Lugares de los que uno se siente parte, lugares habituales
Libertad	Autonomía, pasión, autoestima, mente abierta	Igualdad de derechos	Disentir, escoger, arriesgarse, concienciarse	Cualquier lugar

Fuente: Max Neef, Desarrollo a escala humana, p.42.

Complementando lo anterior, se presenta un enfoque estructuralista que sustenta que la distribución económica y productiva de un país determina la existencia de un sector informal debido al bajo nivel de desarrollo del sector moderno de la economía, de tal manera que si existe este fenómeno es porque la oferta laboral no alcanza a absorber toda la mano de obra disponible, sin importar el grado de escolarización que cada individuo tenga. Esta situación afecta la capacidad de ahorro de los individuos dado el nivel de ingresos bajos que se reciben es destinada para su consumo diario. Según Keynes la parte de la renta que destinan al consumo depende de su propensión al consumo, lo que queda es un residuo, que es lo que se ahorra, luego el ahorro depende de la renta, por tanto, el ahorro está en función de la renta ya que cuanto mayor sea la renta mayor será el ahorro (siendo así una situación difícil de afrontar para las personas que se encuentran en el sector informal, puesto que sus ingresos no son fijos y en la mayoría de los casos no alcanza).

Para los neoclásicos el ahorro depende positivamente del tipo de interés, que es el que²⁴ consigue equilibrar el ahorro y la inversión. Esto se cumple porque el dinero era únicamente un medio de cambio. La decisión de ahorro-consumo depende del tipo de interés que exista en su momento, de acuerdo a esto si las tasas son altas los individuos optaran por ahorrar más debido a que sus ganancias van a ser mayores y viceversa si estas tienden a la baja; por lo tanto la situación que determina los niveles de ahorro depende básicamente de la actividad que realiza y los ingresos que se reciban de ella, consecuente a esto se evidencia que la personas que trabajan en el sector formal poseen unos ingresos bajos e inestables que impiden que ellos puedan ahorrar. (Decisión que es tomada por la falta de oportunidades que genera la situación económica y desempleo del País).

Algunos autores que han abordado el enfoque estructuralista son Harta (1970, 1973), Tokman (1978, 2001), Juerga (1988), Portes (1995), Amaral y Quintín (2004), Chimole, Prima y Pugno (2006), Ortiz y Uribe (2006).

Este enfoque, fruto de la teoría dualista de la economía, plantea la existencia de un sector moderno y de uno tradicional. El sector moderno concentra las grandes unidades productivas que usan técnicas de producción intensivas en capital, que presentan altos niveles de productividad, ofreciendo empleos de alta calidad, y que operan bajo la motivación de la acumulación capitalista. El sector tradicional o informal concentra las unidades productivas pequeñas, cuyo limitado tamaño puede relacionarse con el hecho de operar bajo la motivación de la subsistencia, la cual solo permite ofrecer empleos de baja calidad. Son pequeñas empresas en las que abundan

las técnicas de producción intensivas en mano de obra y en las que la escasa productividad²⁵ limita el ofrecimiento de salarios altos, presentando así bajos niveles de ahorro ocasionados por los ingresos bajos que tienen.

Bajo el enfoque estructural, el tamaño de los sectores de la economía depende del crecimiento económico de un país, el cual está ampliamente relacionado con sus niveles de diversificación económica e integración tecnológica vigentes. Entre más significativas sean estas últimas, mayor nivel de desarrollo económico presentará el país y, por tanto, un sector moderno grande. (Restrepo, 2011).

Desde este enfoque, la lógica por la cual surge la informalidad laboral es la de la supervivencia (Tokman y Délano, 2001); es la alternativa para superar la dificultad de conseguir buenos empleos ante el racionamiento de puestos de trabajo de buena calidad, en un sector moderno reducido en el que tienen cabida los más aptos, dados sus niveles de cualificación. La baja productividad de un país es la causa por la cual los mercados laborales se encuentren segmentados y llevan a que algunos individuos elijan las ocupaciones informales.

Como lo afirma Portes (1995), la economía informal o sector informal es una forma de definir la naturaleza de la pobreza urbana en los países que se encuentran en vía de desarrollo. En ella se configura una clase social dinámica, excluida del sector moderno, (Tokman y Délano, 2001) que realiza actividades que, aunque no ofrezcan buenas remuneraciones, al menos proveen lo mínimo

para la subsistencia. La necesidad de subsistir lleva a que los individuos elijan la informalidad²⁶ laboral más por una necesidad de ingresos que por una motivación distinta a la de sobrevivir.

Y por último se habla de un enfoque institucional que afirma que el sector informal se caracteriza por agrupar actividades económicas que se desarrollan bajo el marco de la legalidad pero no contribuyen al fisco, en donde se evaden impuestos y se incumplen reglamentaciones comerciales, laborales y/o ambientales, entre otras, es decir son actividades legales porque ofrecen productos o servicios que traen beneficios y no perjuicios para la comunidad, pero que evaden las políticas tributarias y no se hacen efectivas aquellas que van en contra de factores como el desempleo que impiden que a largo plazo no exista un ahorro el cual destinen los individuos para el mejoramiento de su calidad de vida.

Uno de los grandes exponentes de la corriente institucionalista que explican la informalidad laboral es Loayza (1994, 1997), quien plantea mediante un modelo teórico, que la asimetría en costos de los factores productivos, entre el sector formal y el informal, condiciona las decisiones de evasión tributaria, favoreciendo el florecimiento de las actividades informales. Argumenta que, mientras en el sector formal los costos laborales son altos, en el informal son superiores los costos de capital. Sin embargo, reconoce que, al elegir la informalidad, las desventajas radican en la imposibilidad de acceder a los beneficios de programas públicos que favorecen a las actividades desarrolladas bajo el sistema legal.

En términos generales, las instituciones del Estado crean incentivos para incrementar los costos de transacción necesarios para la legalización de las empresas. Entre estos se consideran los

costos no pecuniarios, como la ineficiencia estatal, y los costos pecuniarios y directos del²⁷ proceso de legalización. Deciman y Pagés (2000) argumentan que las reglamentaciones sobre seguridad en el empleo pueden afectar su distribución en la población, así como promover la desigualdad entre los trabajadores.

El grado de cohesión entre la población y el Estado, en términos de la eficiencia y eficacia de este último a la hora de imponer y hacer valer políticas y programas que afecten el nivel de producción y el empleo, puede aportar o no al sostenimiento del sector informal (Loayza, 1997). Así, la decisión de estar afuera del sector moderno y formal está asociada con la precariedad del servicio que ofrece el Estado y su incapacidad de hacer cumplir las leyes. Loayza y Rigoni (2006) muestran que, en el largo plazo, los países subdesarrollados tienden a imponer mayores regulaciones comerciales y laborales a las empresas formales pero no cuentan con los mecanismos apropiados para realizar seguimiento al cumplimiento de estas. Hirschman (1970) argumenta que los agentes realizan un análisis costo-beneficio para comparar la utilidad que reportan los servicios de las instituciones estatales ante la formalidad y la informalidad laboral.

El enfoque estructural o el enfoque institucional cubren tan solo algunos aspectos de la informalidad (Uribe y Ortiz, 2006), de manera que realizar algún tipo de medición considerando uno solo de ellos para explicar la informalidad laboral implica subestimar la parte que explicaría el otro enfoque.

Pensar en la alternativa de explicar y medir la informalidad laboral teniendo en cuenta los²⁸ aspectos de cada enfoque puede ser una salida para tratar de dar robustez al análisis de la informalidad laboral. Así, esta investigación se encuentra basada en la mezcla de estos dos enfoques como una especie de enfoque mixto en el que deben considerarse razones estructuralistas e institucionalistas. Por ello, el sector informal se conforma por los individuos excluidos del sector moderno y por los agentes que se escapan de cumplir las legislaciones laborales y comerciales en sus prácticas productivas.

Si bien teóricamente es claro que los dos enfoques no podrían ser más antagonistas (ya que, por un lado, hay elecciones y, por el otro, los individuos se ven obligados a estar en la informalidad laboral en tanto que existe racionamiento en uno de los sectores y este es un proceso involuntario), muchos autores han mezclado empíricamente elementos de una u otra vertiente sin la más mínima discusión de los supuestos: unos tal vez pensando en que son menores las implicaciones a fin de dar cuenta de una realidad y otros pensando de manera explícita en que ambas explicaciones pueden coexistir en un solo modelo y, por lo tanto, como plantea Jiménez (2012), *“es viable estimar un modelo en el que se incluyen variables de ambos enfoques teóricos para explicar el comportamiento de la tasas de informalidad laboral”*.

En conclusión se habla de estos tres soportes teóricos porque se pretende analizar el ahorro desde diferentes puntos de vista partiendo desde la problemática del desempleo y todos los efectos que este genera en una economía; determinando así que factores estructurales e institucionales

influyen en las decisiones que un individuo deba tomar respecto al consumo y el ahorro, las²⁹ cuales permiten al final cumplir con la satisfacción de sus necesidades básicas.

5.4. Marco Metodológico

La investigación se aborda desde un enfoque mixto, el cual permite recolectar, analizar y vincular datos cuantitativos y cualitativos dando respuesta a la hipótesis y al problema de investigación; Para Cromwell y Plano Clark (2006), los métodos mixtos son una estrategia de investigación o metodología en donde el investigador recolecta, analiza y mezcla (integra o conecta) datos cuantitativos y cualitativos en un único estudio.

Según Sampieri (2010) los métodos mixtos no proveen soluciones perfectas, sin embargo, hasta hoy, son la mejor alternativa para indagar científicamente cualquier problema de investigación. Conjuntan información cuantitativa y cualitativa, y la convierten en conocimiento sustantivo y profundo; Por lo tanto este enfoque estudia la realidad en su contexto natural y a su vez contrasta las teorías descritas a partir de la hipótesis, siendo necesario obtener una muestra representativa de una población o fenómeno objeto de estudio pero a su vez presentando una perspectiva histórica y dinámica que reconstruye y comprende los hechos relacionados a la situación actual, dicha investigación permite la recolección de información de diversas maneras.

Por un lado la metodología cuantitativa utiliza la recolección y el análisis de datos para dar respuesta a la pregunta de investigación y probar la hipótesis establecida, en donde la medición

numérica, el conteo y frecuentemente el uso de estadística establece con exactitud patrones de³⁰ comportamiento en una población, en este caso los trabajadores informales estacionarios ubicados alrededor de la plaza de mercado del Municipio de Pamplona; Y por el lado el método cualitativo que permite interactuar y conocer factores importantes que han influido en el normal desarrollo de la actividad económica de la población de estudio, como lo es el factor ahorro y su incidencia en la satisfacción de las necesidades básicas específicamente de subsistencia, protección y entendimiento de los trabajadores informales estacionarios de la plaza de mercado del Municipio de Pamplona, Norte de Santander.

5.4.1. Carácter de la Investigación.

La investigación explicativa tiene como fundamento la prueba de hipótesis y busca que las conclusiones lleven a la formulación o al contraste de leyes o principios científicos, plantea como objetivos estudiar el porqué de las cosas, los hechos, los fenómenos o las situaciones. Bernal (2010). De acuerdo a esto se puede describir el problema observado y explicar las causas que lo originaron y los efectos que este ha tenido a través del tiempo, en el cual se pretende llegar a conclusiones estratégicas que aparte de comprobar las teorías plasmadas, se confirma o rechaza la hipótesis.

5.4.2. Hipótesis de la Investigación.

Es importante el ahorro la satisfacción de necesidades básicas de los vendedores informales estacionarios de la plaza de mercado del Municipio de Pamplona, Norte de Santander para el periodo 2010-2017.

Variable Independiente: Ahorro

31

Variable Dependiente: Satisfacción de necesidades básicas (subsistencia, protección y entendimiento).

VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES
Ahorro	<ul style="list-style-type: none">• Inversión a largo plazo para la satisfacción de necesidades básicas de los vendedores informales.	<ul style="list-style-type: none">• Responsabilidad y compromiso.• Consumo e inversión.
Satisfacción de necesidades básicas.	<ul style="list-style-type: none">• Satisfacción de necesidades básicas de Subsistencia (alimentación, vivienda y trabajo)• Satisfacción de necesidades básicas de Protección (salud).• Satisfacción de necesidades básicas de Entendimiento (educación).	<ul style="list-style-type: none">• Alimentación adecuada y saludable.• Vivienda digna y adecuada.• Trabajo decente y bien remunerado.• Sistema de salud eficiente y equitativa.• Educación de calidad.

Tabl

a 2.

Vari
ables

,
dime

nsion

es e

indic

ador

es de

la

inves

tigac

ión

5.4.3. Instrumento de la Investigación.

En esta investigación se tiene en cuenta la encuesta estructurada (Anexo 1) y la observación directa como instrumentos de recolección de información, las cuales nos permitirán obtener la información necesaria para dar respuesta a nuestra pregunta problema, a su vez estas nos permiten tener contacto directo con nuestra población y así conocer detalladamente cada factor que está afectando su calidad de vida.

5.4.3. Estrategias para el desarrollo objetivos.

Tabla 3. Estrategias para el desarrollo de objetivos

Objetivos Específicos	Estrategias	Diseño Metodológico
1. Identificar las causas que han determinado la	-Elaboración del marco de	Investigación Explicativa

<p>permanencia de los vendedores informales estacionarios de la plaza de mercado del Municipio de Pamplona, Norte de Santander en el periodo 2010-2017.</p>	<p>referencia.</p> <p>-Análisis de los antecedentes y comportamiento de la problemática en el Municipio de Pamplona.</p>	<p>Se analiza las causas y efectos que ha traído la informalidad laboral en la satisfacción de necesidades básicas específicamente en las de subsistencia, protección y entendimiento en los periodos 2010- 2017 en los vendedores estacionarios del Municipio.</p>
<p>2. Conocer la situación económica de los vendedores informales estacionarios de la plaza de mercado del Municipio de Pamplona, Norte de Santander durante el periodo 2010- 2017.</p>	<p>- Elaboración del instrumento adecuado para conocer la situación económica en la que se encontraba la población de estudio en el periodo 2010-2017.</p> <p>Encuesta estructurada, permite indagar más con los vendedores informales, obteniendo así la información real y confiable que aportara a la investigación.</p>	<p>Investigación Exploratoria</p> <p>Permite “familiarizarnos” con lo que hasta el momento se desconoce, dando así un panorama y conocimiento del problema.</p>

<p>3. Describir la capacidad de ahorro que han tenido los vendedores informales estacionarios de la plaza de mercado del Municipio de Pamplona, Norte de Santander durante el periodo 2010-2017 y que influencia ha tenido este en la satisfacción de sus necesidades básicas.</p>	<p>-Después de plasmar toda la información obtenida en el trabajo de campo, se analiza los diferentes componentes que hacen que los informales sigan en esta actividad económica y a su vez determinar el factor que ha influido en contra de su bienestar.</p> <p>- conocer el nivel de ahorro de la población objetivo hará que se entienda de mejor manera la situación real en la que cada uno se encuentra.</p>	<p>Investigación Explicativa</p> <p>Se busca explicar las causas que originaron la problemática y los efectos que esta ha tenido, estableciendo así conclusiones acerca de la influencia que el factor ahorro obtuvo en la satisfacción de sus necesidades básicas.</p>
---	--	---

5.4.4. Población y Muestra

Según Arias (2006) define población o población objetivo a *“Un conjunto finito o infinito de elementos con características comunes para los cuales serán extensivas conclusiones de la investigación, esta queda determinada por el problema y por los objetivos del estudio”*.

De acuerdo a datos proporcionados por la inspección de policía del Municipio de Pamplona para el año 2018 se encuentran aproximadamente 100 vendedores informales ambulantes estacionarios alrededor de la plaza de mercado, los cuales se dedican a la venta de alimentos específicamente de frutas y verduras a pequeña escala.

En este caso se hace referencia a una población finita, es decir se conoce el total de la³⁵ población y se desea saber cuántos del total se deben estudiar, la fórmula para determinar la muestra necesaria para la información que ayudara al desarrollo de los objetivos planteados será:

Figura 1. Formula

muestra finita

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

N Universo
 E Error muestra de 1 a 5%
 Z 1.96 (Niveles de confianza)
 P 0.50 (Probabilidad de éxito)
 Q 0.50 (probabilidad de fracaso)
 n ¿ ? (muestra a determinar)

Fuente: Estadística Básica para Educadores Físicos.

$$n = \frac{(1.96)^2 100(0.5)(0.5)}{(0.05)^2 (100-1) + (1.96)^2 (0.5)(0.5)}$$

N = 79,54 = 80 vendedores informales ambulantes estacionarios.

6. Capítulo II: Causas de la Informalidad en el mercado laboral del municipio de Pamplona.

La informalidad laboral es un fenómeno que hace algunos años es considerada un rasgo particular de algunas economías, especialmente de aquellas que se encuentran en desarrollo cuya existencia depende básicamente de la capacidad que tiene el sector formal para generar empleos,

en este apartado se examina la informalidad laboral desde el punto de vista de sus causas³⁶ fundamentales, en donde se empieza a hacer una descripción desde la economía informal a nivel Nacional, luego Departamental y por ultimo Municipal durante el periodo 2010-2018; concluyendo así que este fenómeno no solo se desarrolla en el municipio de Pamplona sino que hace presencia en que todas las regiones del País, aparte afecta los niveles de ahorro que los individuos poseen.

6.1. Panorama del Empleo Informal en Colombia.

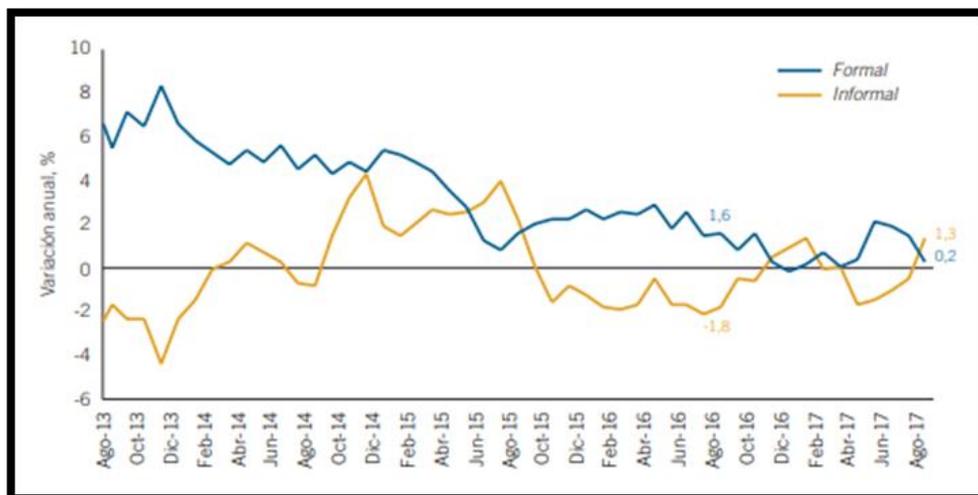
Colombia actualmente presenta una alta y extensa informalidad laboral, la falta de oportunidades laborales, baja remuneración y precarias condiciones laborales son factores que impulsan a diario a que esta tasa siga creciendo y se estanque el crecimiento de la economía del país; según la última Encuesta Integrada de Hogares del Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE), indicó que un 46,8 % de la población pertenece a este sector, cifra realmente preocupante, puesto que en comparación al 2017 solo ha disminuido 0,4 puntos porcentuales; esto debido básicamente al modelo económico de los últimos gobiernos (basado en la atracción de inversión extranjera, entrega de subsidios y explotación de recursos naturales) esto no favorece y perjudica la creación de empleos formales y la producción de riqueza.

Además, este problema estructural para muchos es visto como una oportunidad que se presenta ante el desempleo, según el Departamento Nacional de Estadísticas DANE para el 2018 cerca de la mitad de los colombianos trabajan bajo la informalidad, considerar que la economía puede estar bien, aunque la mitad de los colombianos sean trabajadores informales deja a un lado la calidad de vida y bienestar de los ciudadanos.

Según el DANE durante el trimestre junio-agosto del 2017(Ver figura 2), la generación de empleo formal tuvo un aumento de apenas 0,2% (14 mil plazas). Por su parte, la generación de empleo informal en las trece principales presentó un aumento de 1,3% (67 mil puestos) respecto al mismo trimestre, indicando así un crecimiento en el sector informal más rápido que la generación de empleos formales.

Los servicios sociales y personales, las actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler fueron las ramas de la economía que tuvieron el mayor aumento de empleo informal en las 13 principales ciudades para ese trimestre; mientras que la industria manufacturera y la construcción tuvieron la mayor reducción de empleo formal.

Figura 2. Generación de empleo formal e informal en las 13 principales ciudades 2013-2017



Fuente: Cálculos Fedesarrollo con base en cifras del DANE, GEIH.

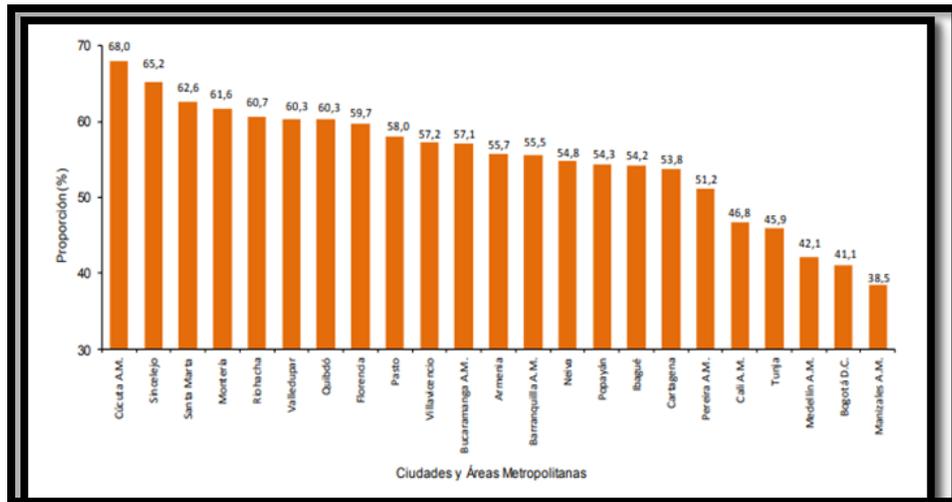
El empleo informal en Colombia para el trimestre comprendido entre junio-agosto del 2018 corresponde al 46,8% de la población ocupada en las 13 principales áreas metropolitanas excluyendo zonas rurales. Al observar esta evolución entre 2012 (51,8%) y 2018 (46,8%) se afirma que aunque ha disminuido de acuerdo a un crecimiento en el sector formal que han arrojado las principales ciudades del país (Medellín, Bogotá, Manizales) pero esto no ha sido suficiente para acabar con este fenómeno y mejorar condiciones con las que se trabaja en el sector informal; la baja productividad y condiciones precarias siguen presentes en su diario vivir.

Según datos arrojados en la encuesta de los Hogares Colombianos realizada por DANE para lo transcurrido del año 2018, con relación a la incidencia del empleo informal por ciudades, se observa que la proporción de la población ocupada en el empleo informal presenta resultados preocupantes, 18 de ellas superan el 50% de trabajadores en empleo informal (ver figura 3), Para el periodo de análisis, de las 23 ciudades y áreas metropolitanas, las que presentaron mayor proporción de informalidad fueron: Cúcuta A.M³. (68,0%), Sincelejo (65,2%) y Santa Marta

³ Hace referencia a su Área Metropolitana.

(62,6%). Las ciudades con menor proporción de informalidad fueron: Manizales A.M.³⁹ (38,5%), Bogotá D.C. (41,1%) y Medellín A.M. (42,1%).

Figura 3. Proporción de la población Informal por Ciudad



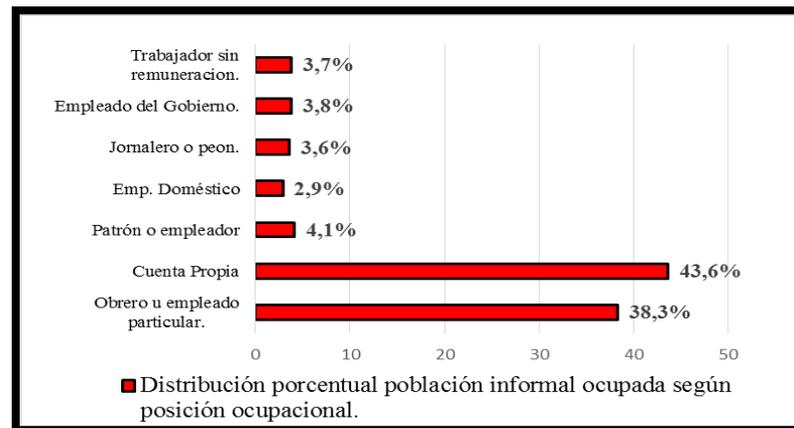
Fuente: DANE, GEIH.

Teniendo en cuenta lo anterior para el caso del departamento Norte de Santander, Cúcuta y toda su área metropolitana se encuentra en una situación cada vez es más desalentadora, estudios realizados por el Departamento Nacional de Estadística DANE muestra que para el segundo trimestre del 2018 un 68 % de su población se dedica a trabajar en actividades informales debido al incremento en la tasa de desempleo. De acuerdo a esto, factores como la situación económica que se vive en Venezuela, la falta de compromiso por parte de los organismos competentes, la ineficiencia en las políticas públicas y la falta de inversión por parte del sector público y privado, han evitado que esta problemática llegue a su fin.

En general los trabajadores del sector informal en Colombia se caracterizan por tener baja⁴⁰ productividad y trabajos precarios. Considerando que estas características no se pueden medir fácilmente, es posible realizar una aproximación utilizando ciertas posiciones ocupacionales. Así siguiendo las definiciones de la OIT según posición ocupacional, el trabajador por cuenta propia representa el 43,6% del empleo informal, seguido por empleado particular con el 38,3%. Colombia al igual que otros países en vía de desarrollo, concentra la mayor parte de su empleo en trabajadores por cuenta propia (ver figura 4), y aún más preocupante este porcentaje se encuentra por encima del promedio de la región. Muchos de los trabajadores que pertenecen a estas categorías son empleados de manera informal, carecen de contratos legales, beneficios laborales y seguridad social.

Figura 4.
informales según
ocupacional

Ocupados
posición



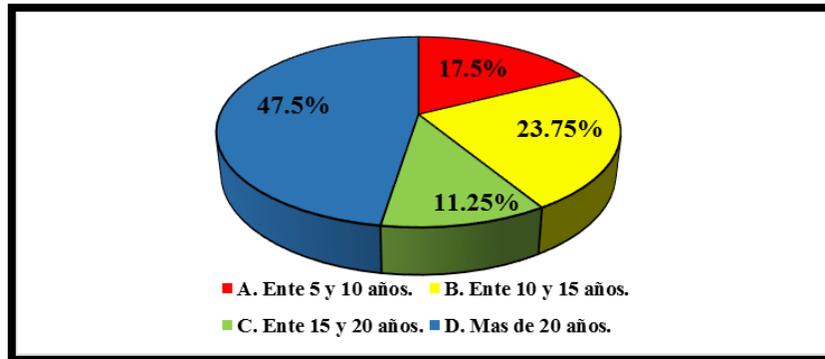
Fuente: DANE, GEIH. Julio - septiembre (2018/2017).

Una de las principales fuentes de ingreso por la que opta un trabajador informal cuando acude⁴¹ a trabajar por cuenta propia tiene que ver con las ventas ambulantes, actividad que cada vez sigue creciendo en participación a causa de la falta de oportunidades que se presenta a nivel nacional; Fácil acceso y la poca inversión permiten que infinidad de familias obtengan un ingreso que ayude a satisfacer sus necesidades básicas.

En el Municipio de Pamplona, Norte de Santander, esta situación es más preocupante, puesto que al no existir empresas que generen empleos para la cantidad de mano de obra disponible hace que su población decida optar por empleo.

Actualmente se encuentran registrados en la Alcaldía Municipal 100 vendedores ambulantes estacionarios que se ubican específicamente alrededor de la plaza de mercado, uno de los lugares más transitados y de mayor acceso y rentabilidad por los consumidores; según resultados arrojados por el instrumento aplicado, un 47,5% (ver figura 5) de las personas que se dedican a las ventas ambulantes estacionarias llevan trabajando allí más de 20 años en la venta de frutas y verduras, en donde se puede analizar que no es una problemática que se desarrolló en los últimos años sino que proviene desde años atrás, esto principalmente a que es vista como una actividad económica tradicional en la que se desenvuelve la población de escasos recursos del municipio de Pamplona.

Pamplona



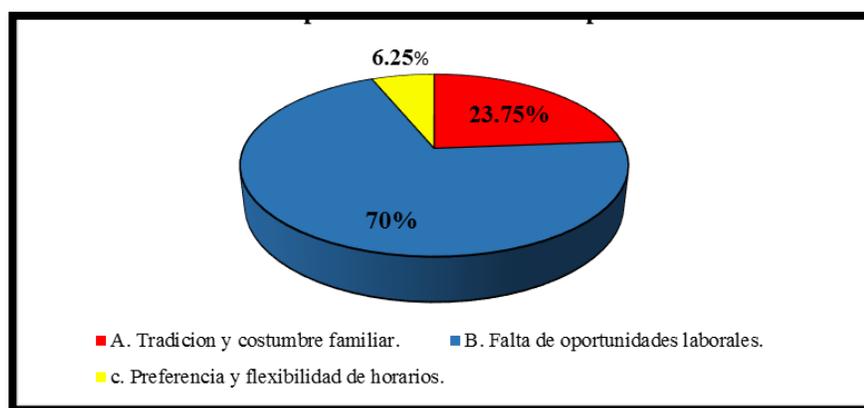
Fuente: Elaboración propia a partir de datos obtenidos por la encuesta.

Por otro lado un 17.5% de la población ha ingresado a esta actividad informal en los últimos 10 años debido la falta de oportunidades y la poca capacidad que tiene el sector formal para generar empleos de calidad; solo un 11,25% de esta población ha ingresado a este mercado en el rango de 15 a 20 años por motivos de edad, puesto que por tener una edad adulta mayor se excluyen del sector formal.

Querer salir del mercado informal no es tan fácil como parece, la falta de oportunidades que crece a diario en el municipio impide que la población que se encuentra practicando esta actividad no pueda salir y se limite a buscar empleo; Un 68.75% de la población encuestada si ha intentado buscar trabajo en el sector formal, pero por factores como nivel de educación, preferencias, baja remuneración y estabilidad laboral no han podido ingresar a este. De lo contrario un 31.25% de la población no acude a buscar empleo en el sector formal por que prefieren ser independientes y trabajar por cuenta propia.

Conocer las principales causas que han determinado la permanencia en el sector informal de⁴³ los vendedores ambulantes estacionarios del Municipio, permite llegar a la raíz de muchos problemas que se desatan con el desarrollo de esta actividad; en Pamplona un 70% de la población encuestada asegura que su permanencia en el sector informal se debe a la falta de oportunidades que se presentan en el mercado laboral, puesto que en la región no existen grandes empresas que absorba la demanda de mano de obra disponible; seguido a esto un 23,75% lo hacen por tradición y costumbre familiar, es una cultura que han transmitido de generación en generación.(ver figura 6).

Figura 6. Factores que han determinado la permanencia en el sector informal en el Municipio de Pamplona



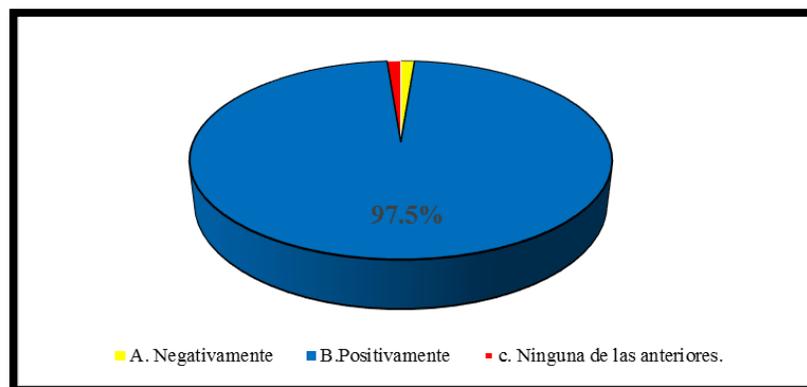
Fuente: Elaboración propia a partir de datos obtenidos por la encuesta.

Y como último factor influyente se encuentran que la preferencia y flexibilidad en los horarios se hace presente en un 6.25% de la población que acude a realizar esta actividad informal en donde por razones personales se les facilita pertenecer a este sector (estar pendientes del comportamiento, educación y alimentación de sus hijos).

El mercado laboral informal perjudica de muchas formas a la comunidad en general, aparte de⁴⁴ esto atrae otra serie de problemas sociales, políticos y económicos que impiden el progreso de la región, una de las más consecuentes es la evasión del fisco la cual impide que se realicen programas eficientemente que ayudan a mejorar su bienestar, esto visto desde el lado de la formalidad.

Cuando se analiza esta misma perspectiva desde el punto de vista de los vendedores ambulantes estacionarios se evidencia que para ellos su trabajo incide en su vida positivamente porque este es visto como un medio de ingreso que ayuda al sostenimiento de su familia, en donde excluyen cualquier factor negativo que los afecte. Un 97.5% de la población encuestada asegura que trabajar de vendedor ambulante afecta positivamente en la calidad de vida y bienestar de sus familias, permitiéndoles llevar un ingreso mínimo para el sustento diario de ellos, aclarando que dentro de su contexto calidad de vida solo abarca poder satisfacer sus necesidades de subsistencia (alimentación, canon de sus viviendas y pago de servicios públicos). (Ver figura 7).

Figura 7. De qué manera afecta el trabajo informal en la calidad de vida de los vendedores informales



7. Capítulo III: Situación Económica Vendedores informales del municipio de Pamplona.

La economía colombiana se ha visto afectada por distintas variables que han impactado directamente los ingresos de todos los ciudadanos, algunas en mayor medida que otras. El debilitamiento de la demanda interna ha implicado que se presente una desaceleración; los bajos precios del petróleo, la tasa de cambio y la inflación han hecho que se desate una serie de problemas que desencadena un panorama desalentador, que afecta seriamente los niveles de ingresos y por tanto de ahorro en la economía en general.

La disminución en ventas debido a los altos costos de las mercancías, la poca participación de los consumidores, recortes de personal y en algunos casos cierres de empresas, pérdida de empleos formales y baja productividad son factores que obligan a un gran número de la población a buscar fuentes de ingresos informales que permitan subsanar y cumplir con sus obligaciones diarias que de cierta manera limita su bienestar.

A continuación se contextualiza como se ha desarrollado la economía en los últimos años a nivel Nacional, Departamental y Municipal y se describe como se ha comportado el mercado laboral con el crecimiento económico del país en los últimos años.

El panorama económico para Colombia en los últimos años ha presentado problemas de crecimiento básicamente significativos, según Santiago Castro Gómez de Asobancaria factores como la inversión, el consumo y baja participación del sector agropecuario han hecho que el dinamismo del ingreso nacional sea lento, la transición después del fuerte choque provocado por los precios de las materias primas, principalmente del petróleo, y del impacto de medidas como la reforma tributaria, han impactado negativamente el bolsillo de los hogares y la rentabilidad de las empresas.

Según el DANE en el primer trimestre de 2018, el Producto Interno Bruto en su serie original creció 2,2% respecto al mismo periodo de 2017, cifra desalentadora pues limita seriamente las posibilidades de lograr metas de desarrollo social, como la reducción de la pobreza y el desempleo. Este comportamiento se explicó por el crecimiento de administración pública y defensa que registró una variación de 5,9%; y comercio al por mayor y al por menor que creció 3,9%. En contraste, la actividad que presentó la principal disminución fue construcción con 8,2%.

Respecto al trimestre inmediatamente anterior, el Producto Interno Bruto en su serie corregida de efecto estacional y efecto calendario creció 0,4%. Esta variación se justificó principalmente por el comportamiento de las actividades: comercio al por mayor y al por menor con un crecimiento

de 4,3%; y actividades profesionales, científicas y técnicas que presentó un incremento de 4,5%. Por el contrario, construcción registró una variación negativa de 5,5%.

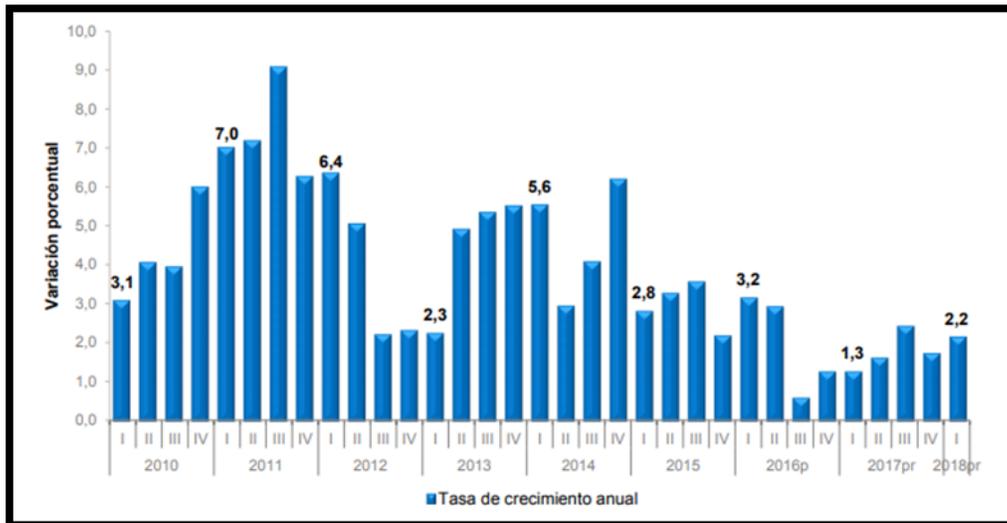
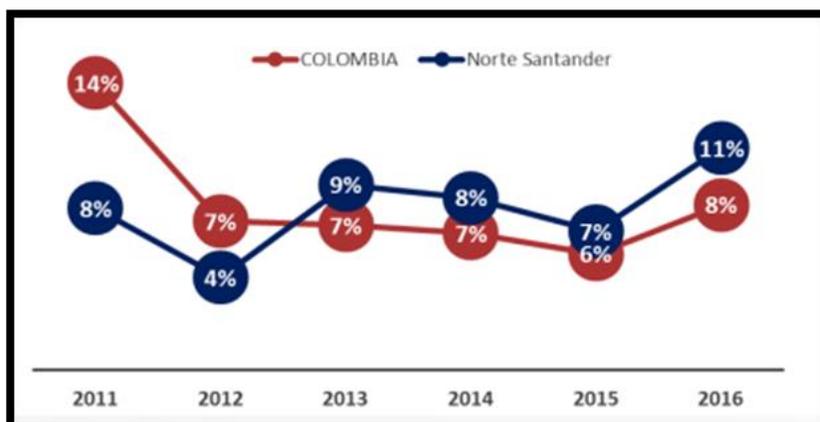


Figura 8. Tasa de crecimiento anual del PIB 2010-2018

Fuente: DANE, DSCN

En la participación departamental, Norte de Santander entre 2011 y 2016 se mantuvo por debajo del 2% de participación dentro del PIB nacional (Ver figura 9).

Figura 9. Tasa de crecimiento del PIB, Norte de Santander



de PIB, Norte

Fuente: DANE, observatorio Socioeconómico Regional de la Frontera 2017.

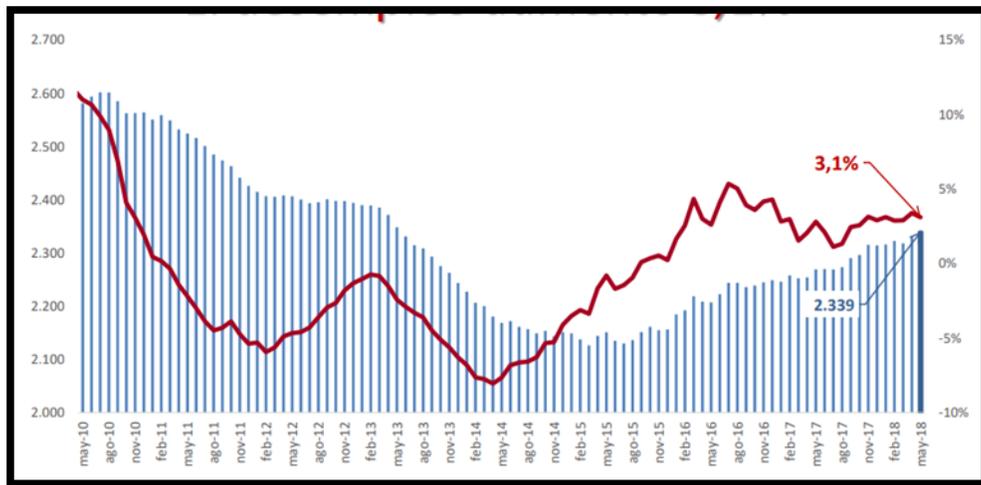
Según información de COMPITE 360⁴ para el año 2016, el 77.3% de las empresas de Norte de Santander se encuentran ubicadas en Cúcuta siendo en su gran mayoría microempresas ubicadas en el sector terciario o de servicios.

En base a lo descrito anteriormente se evidencia que a nivel departamental no existe industria suficiente que absorba toda la mano de obra disponible, la poca participación del sector formal y la falta de empleos obliga de cierta manera a que la población se decida por aquellas actividades informales que aunque van en contra de su bienestar permiten un ingreso para poder satisfacer sus necesidades y las de su familia.

⁴ Es un sistema de consulta en Internet que contiene información comercial, financiera, de comercio exterior, jurídico y económico de empresas legalmente constituidas en las diferentes cámaras de comercio aliadas.

Colombia un país en vía de desarrollo ha enfrentado retos y obstáculos en materia de empleo y oportunidades laborales en los últimos años, aspectos como la altísima proporción de informalidad laboral y las altas tasas de desempleo son las principales deficiencias que presenta el mercado laboral colombiano, así mismo, se ha determinado que estos problemas no son un aspecto coyuntural producto del ciclo de la economía, por el contrario, estos demuestran una falla estructural en toda la cadena de capacitación laboral, atada además a una problemática social y productiva altamente compleja.

Figura 10. Número de desocupados (miles) y sus variaciones. Total Nacional Mayo 2010-Mayo 2018, (promedio 12 meses).



Fuente: Departamento Nacional de Planeación DANE (2010-2018)

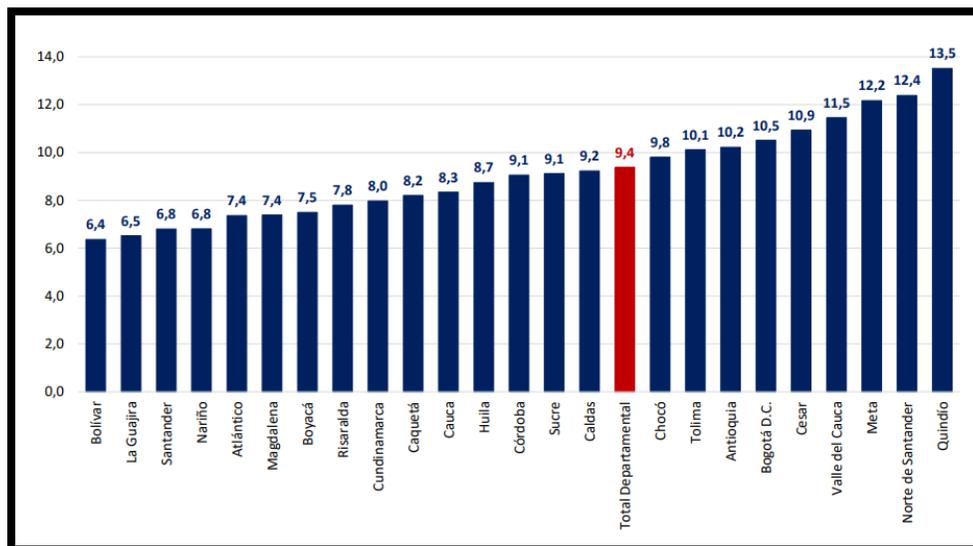
La población desempleada creció en promedio de 70 mil personas durante los últimos 12 meses, según Estefano Farné, director del Observatorio del Mercado de Trabajo y la Seguridad Social de

la Facultad de Economía de la Universidad Externado de Colombia, explicó que en el país no⁵⁰ se ha seguido generando empleo como se presume, ya que en los últimos 6 u 8 meses la tasa de crecimiento del empleo está alrededor del 0,5% y la población está creciendo alrededor de 1,3% o 1,4%, eso quiere decir que se está generando mucho menos empleo en comparación con el número de personas que están entrando al mercado laboral.

Esto estaría indicando que actualmente existe un porcentaje de la población en Colombia que pierde el empleo y no vuelve a buscar, y otro que regresa a la inactividad o en la mayoría de los casos permanece en la inactividad.

Para Norte de Santander el panorama no es muy alentador puesto que a nivel nacional ocupa el segundo puesto con mayor índice de población desempleada (ver figura 11) según el DANE por cada 100 personas que se encuentra en edad de trabajar, 14 de ellas no poseen empleo y un 75% se dedican a la actividad informal; no existe suficiente oferta laboral que absorba la cantidad disponible de mano de obra que se encuentra en el departamento.

Figura 11. Tasa de desempleo por departamento año 2017



Fuente: DANE, GEIH.

Se puede concluir que un poco más de la mitad de la población de Norte de Santander no tiene los ingresos básicos necesarios para cubrir con la totalidad de sus necesidades, esto influenciado por problemas notorios de la economía, el principal la falta de oportunidades laborales, que le impide a las familias aumentar su ingresos y mejorar sus condiciones de vida.

La economía informal se ha hecho presente como una oportunidad para toda aquella mano de obra disponible que no alcanza a ingresar en los empleos formales generados por las micro y pequeñas empresas que existen en el departamento; las ventas ambulantes, la mendicidad y la pobreza son problemas que crecen a diario y que aunque se quieran contrarrestar no se ha tenido éxito alguno.

7.3. Caracterización Económica del Municipio de Pamplona y sus trabajadores informales.

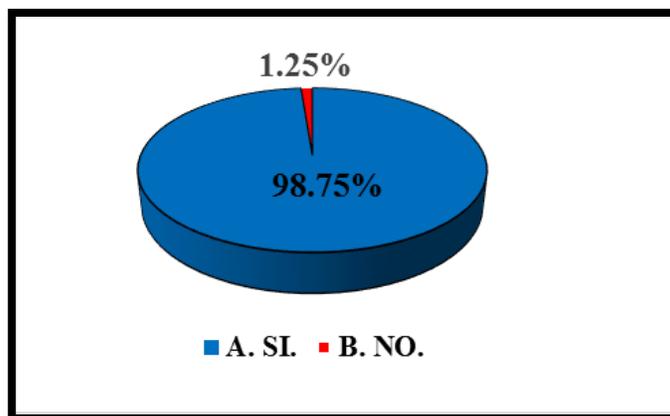
En el capítulo anterior se habla sobre la falta de oportunidades y la informalidad vista como tradición y costumbre familiar como principales causas de la informalidad en el Municipio de Pamplona las cuales han impedido que estas personas puedan optar por un trabajo formal, recibiendo así unos ingresos inestables y desiguales en comparación al resto de la población dependiendo básicamente de la situación económica actual del País y de factores externos, (como se explica a continuación) por lo tanto estos individuos se limitan a acceder a factores como el ahorro como se explica en el siguiente capítulo.

Según la cámara de comercio de Pamplona un 70,1% de la economía del Municipio pertenece al sector informal, las cifras realmente preocupan a las autoridades públicas, en donde no solo está en juego la calidad y eficiencia de sus políticas sino que se está afectando directamente el crecimiento y desarrollo de la región.

Las ventas ambulantes estacionarias es una de las actividades que más se desarrolla en el Municipio, las familias de escasos recursos al no contar con un trabajo formal estable deciden optar por medios como este sin importar que su calidad de vida desmejore por las condiciones en que trabajan, en el momento lo que tiene interés para ellas es poder recibir un ingreso que aunque sea mínimo sirve para la satisfacción de necesidades básicas.

Actualmente un 98.75% de la población que se dedica a las ventas ambulantes estacionarias alrededor de la plaza de mercado considera necesario vender sus productos toda la semana en un horario de 7:00 am hasta la 1:00 pm, obteniendo unos ingresos diarios que varían entre 0 y 50.000 pesos, entradas que dependen de factores como el clima, calidad de los productos y capacidad económica de los consumidores. (Ver figura 12)

Figura 12. ¿Considera necesario vender sus productos toda la semana para poder cumplir con un ingreso mínimo diario?



Fuente: Elaboración propia a partir de datos obtenidos por la encuesta.

De no ser así ellos tendrán que recurrir a otros medios que irían en contra de su bienestar; el presta diario o aquellos comúnmente llamados “gota a gota” son la primera opción a la que estos vendedores informales acuden como respuesta rápida ante la solución de sus problemas económicos, un 55% de esta población busca un presta diario cuando sus ventas son mínimas e impiden cubrir con la totalidad de sus gastos, motivo por el cual en diferentes ocasiones no recurren al ahorro debido a que las ganancias de sus productos se destinan para el pago de los intereses de ese dinero, presentándose así una situación de inseguridad y miedo que perjudica y va en contra de la calidad de vida de la comunidad. (Ver figura 13).

Figura 13. Hábitos de consumo en caso de no cumplir con sus hábitos diarios



Fuente: Elaboración propia con datos obtenidos por la encuesta.

Un 28.75% de la población encuestada prefiere esperar al día siguiente que mejoren sus ventas en caso que no llegue a cumplir con un básico diario que le permita satisfacer sus necesidades, confían en que si un día no se vende lo necesario al otro la situación mejorara.

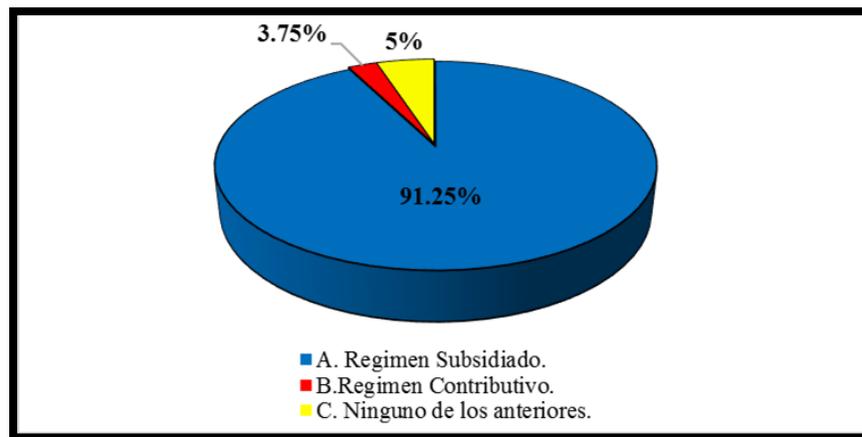
Por el lado de las entidades financieras y credibilidad que ellas representan para los vendedores informales un 8.75% de esta población deciden adquirir un crédito en caso de emergencia, pero esto en muchas ocasiones evitan hacerlo por motivos de papeleos y requisitos que estas manejan. En cuanto a los prestamos familiares solo un 5% recurre a esta opción debido a que en la mayoría de los casos sus familiares son de escasos recurso y no cuentan con la disponibilidad para hacerlo. Y solo un 2.5% recurre a los ahorros que tienen, situación que afecta directamente la incidencia del ahorro a futuro puesto que este pequeño porcentaje que alcanzan a destinar a este rubro es destinado a emergencias que se presentan a diario.

Se aclara que esta población no cuenta con seguridad social, los ingresos que ellos reciben son⁵⁵ destinados para la satisfacción de las necesidades primarias y las de su familias, según resultados arrojados por el instrumento un 91.25% de la población que se dedica a las ventas ambulantes estacionarias pertenecen al régimen subsidiado de salud que ofrece el estado, acudiendo a lo mínimo que este servicio presta (Ver figura 14). Un 5% de la población no pertenece a ningún régimen de salud por motivos de desinformación y desinterés y tan solo un 3.75% pertenece al régimen contributivo el cual es pagado por algún familiar que se desenvuelve en el sector formal.

Figura 14.

Régimen

de salud
vendedores
ambulantes



estacionarios Municipio de Pamplona

Fuente: Elaboración propia con datos obtenidos por la encuesta.

8. Capítulo IV. Relación existente entre ahorro y satisfacción de necesidades básicas de los trabajadores informales del municipio de Pamplona.

Colombia se encuentra inmersa en una delicada coyuntura económica no sólo por cuenta de la renovada incertidumbre internacional sino por la caída de sus términos de intercambio. Según Asobancaria en su informe de gestión presentado en junio del 2018 los ingresos de la nación se han visto amenazados por la nueva realidad del petróleo y de allí que la economía encare ahora riesgos significativos ante el eventual deterioro del ahorro público. Esta nueva coyuntura, que ha minado parte de las expectativas en materia de crecimiento, ha comenzado a plantearse inquietudes sobre la capacidad para hacerle frente a los planes de inversión que requiera el país, no solo para impulsar la productividad sino para garantizar un crecimiento sostenible.

La dinámica del ahorro financiero es fundamental para garantizar un crecimiento sostenible, en donde a medida que este aumente y presente un mejor dinamismo arrojará mayores niveles de inversión que mejorará la productividad y condiciones laborales en el país, siendo así los ingresos de la población mejoraran y hará que el ahorro doméstico tenga una mayor participación

a nivel nacional, cabe recordar que el comportamiento del ahorro doméstico depende, en gran medida, del ciclo económico.⁵⁷

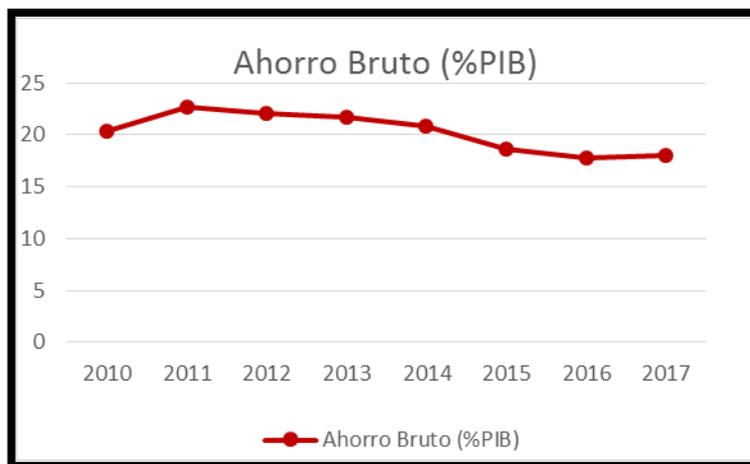
Si este se encuentra en sus picos altos la población optara por ahorrar más porque sus ingresos lo permiten y por el contrario cuando este se encuentre en sus picos bajos se limitaran y recortaran presupuesto destinado para este rubro y en muchas ocasiones recurrirán a ellos como salida de emergencia ante necesidades que se les presenten en el momento. De hecho, en los períodos previos a las crisis económicas, el ahorro disminuye de una manera pronunciada como consecuencia del exceso de gasto doméstico.

Figura 15.

Ahorro Bruto

(% PIB) 2010-

2017



Fuente: cuentas nacionales del Banco Mundial y archivos de datos sobre cuentas nacionales de la OCDE.

En Colombia un alto porcentaje de la población utiliza formas informales de ahorro, según el Banco de la Republica y la superintendencia financiera un 50% de personas de ingresos medios y

bajos en la zona urbana, ahorra en efectivo teniendo una tasa promedio de ahorros⁵⁸ aproximadamente de -1,6%; aquellos que poseen un empleo formal tienen más acceso y posibilidad de ahorrar en fondos de empleados y cooperativas.

En el boletín técnico de cuentas nacionales presentado en septiembre del 2018 por el DANE la economía interna presentó un crecimiento de 8,9% en el ahorro bruto. Este resultado se explica por el comportamiento de las sociedades no financieras que registraron una variación de 32,8%; los hogares que registraron una variación de 13,9%. Por su parte, las sociedades financieras presentaron una variación negativa de 3,9%. (ver tabla 4).

Tabla 4. Valor corriente y tasa anual de crecimiento del ahorro bruto por sector institucional, en miles de millones de pesos

Sector Institucional	Valor año 2015	Valor año 2016	Tasa anual de crecimiento (%) 2016/2015
Ahorro bruto	137.162	149.406	8,9
Sociedades no financieras	65.688	87.201	32,8
Sociedades financieras	20.620	19.816	-3,9
Gobierno	2.206	-12.994	-689
Hogares	48.231	54.940	13,9
Instituciones sin fines de lucro al servicio de los hogares ISFLSH	417	443	6,2

Fuente: DANE, DSCN.

El presidente del Fondo Nacional del Ahorro (FNA), Helmut Barros Peña, en el foro realizado por el diario la Republica respecto a perspectivas que se tienen para el 2030, dijo que sólo el 12 % de los colombianos cuenta con un ahorro formal que se concentra en unos pocos hogares con

altos ingresos y destaca que uno de los más grandes desafíos que se tiene es el diseño de⁵⁹ estrategias que ayuden a incluir financieramente a 9,5 millones de trabajadores independientes que aún no ahorran de manera formal. *“Aunque el país ha ido avanzando en la formalidad laboral, el FNA es una de las entidades que concentra mayor parte de sus esfuerzos en brindar alternativas para los trabajadores independientes. De hecho, cerca de 650 mil personas han usado el Ahorro Voluntario para comprar su casa”*, añadió el presidente de la entidad.

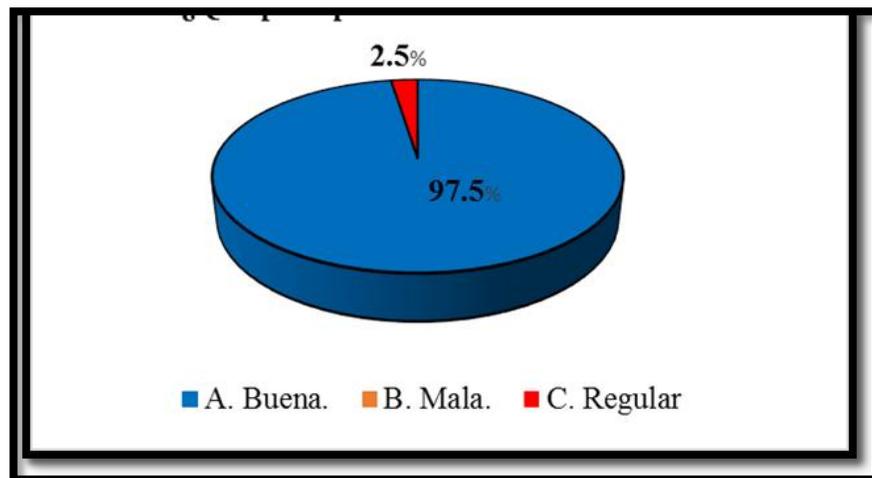
Por lo tanto la difícil coyuntura económica advierte a las familias colombianas que deben visionarse a un futuro, en donde es necesario mantener un 'colchón monetario' su importancia es vital, en donde no solo les permita enfrentar emergencias, sino también de ser más mesurados en sus gastos cotidianos. Contar con un respaldo monetario permite que ellos quieran mejorar sus condiciones de vida, educación, vivienda, pensión y salud serán factores que se beneficiaran si cada individuo empieza a ver el ahorro como un agregado en su vida, así mejorara las condiciones del país en materia de productividad y empleabilidad.

Según la firma Cantar Worldpanel indicaron 8 de cada 10 colombianos tiene como propósito iniciar un plan de ahorro que les permita no solo enfrentar emergencias futuras sino también cubrir otro tipo de necesidades, como por ejemplo, adquirir una vivienda, viajar, adelantar estudios, hacer reparaciones a sus viviendas y cubrir gastos de vestuario, compra de un vehículo entre otros.

A raíz de esto en el Municipio de Pamplona Norte de Santander un 97.5% de las personas encuestadas que trabajan de manera informal, tienen buena percepción acerca del ahorro y creen

que es una de las mejores decisiones que se deberían tener en cuenta para mejorar sus⁶⁰ condiciones de vida en el futuro, pero debido a sus ingresos bajos, no es posible aportar una parte al ahorro de manera formal; se puede decir, que tiene un grado de importancia mínimo, dado los bajos e inconstantes ingresos, acompañados de un alto grado de desinterés y desconocimiento de planes ofrecidos por las entidades bancarias, lo cual resta importancia al concepto percibido del ahorro. (Ver figura 16).

Figura 16. Percepción del ahorro



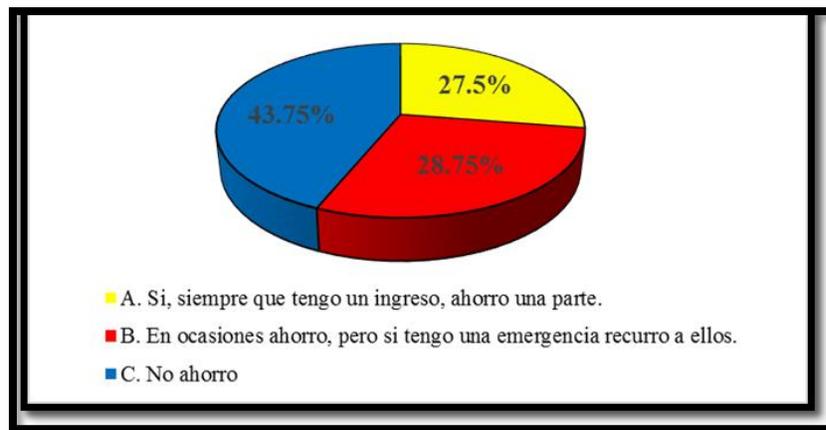
Fuente: elaboración propia a partir de los datos obtenidos por la encuesta.

Solo un 2.5% de la población encuestada tiene una percepción regular acerca del ahorro, esto debido básicamente a experiencias negativas que han tenido en el pasado.

Tener una buena percepción del ahorro impulsa a los individuos que de alguna manera o de vez en cuando destinen una parte así sea mínima de sus ingresos para el ahorro, en el caso de los vendedores ambulantes estacionarios del Municipio de Pamplona no es la excepción, según

resultados obtenidos por la encuesta un 28.75% en ocasiones ahorra, pero en su gran mayoría⁶¹ cuando tienen emergencias recurren a ellos (recorrir a ellos es fácil porque están disponibles en cualquier momento, sus medios de ahorro son informales), solo un 27.5% de la población si tiene el hábito de ahorrar pero lo que dispone para este es muy poco y no es permanente, esto debido básicamente a la inestabilidad de los ingresos. (ver figura 17).

Figura 17. Hábito del ahorro



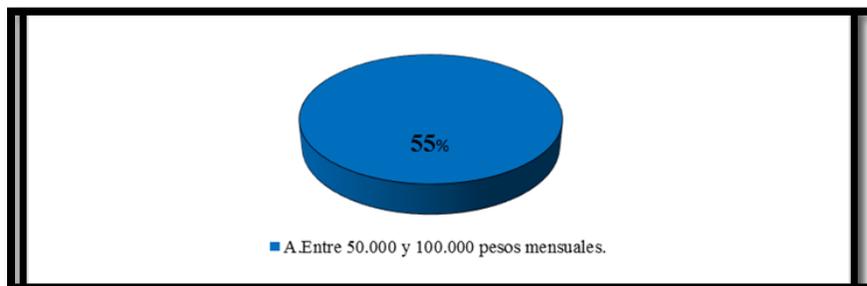
Fuente: Elaboración propia a partir de datos obtenidos por la encuesta.

Se evidencia que un 43.75% de la población no acude al ahorro porque sus ingresos son bajos y no alcanzan para poder destinar alguna parte a este rubro o no tienen una buena administración de sus ingresos.

Aquellos vendedores ambulantes estacionarios que deciden ahorrar lo hacen en un rango mensual aproximadamente entre 50.000 y 100.000 pesos (ver figura 18) aclarando que esto no es constante puesto que sus ingresos no son fijos ni constantes; en los últimos años esta

comunidad ha tenido bajas preocupantes resaltando que anteriormente no se presentaba estas⁶² situaciones.

Figura 18.
de ahorro



Promedio
mensual

Fuente: Elaboración propia a partir de datos obtenidos por la encuesta.

El principal motivo por el que ahorran es por una educación con calidad para sus hijos y la adquisición de una vivienda propia para su futuro (ya que uno de las principales fugas de sus ingresos es destinado para la renta de sus lugares de residencia).

Cuando se habla del conocimiento de formas de ahorro y maneras de hacerlo, las entidades financieras quedan a un lado debido a que un gran porcentaje de estas personas que lo hacen recurren a hacerlo de manera informal (en alcancías o debajo del colchón en sus hogares), esto como consecuencia de experiencias anteriores y cuestión de políticas empresariales que estas entidades poseen, no poseer una correcta información en cuanto a los beneficios que ofrecen estas entidades hace que un 37 % mantengan el ahorro en su casa y un 25% los lleven al sistema financiero ya sea en cuentas o en depósitos a términos esto según informe del Banco de Desarrollo de América Latina (CAF).

Para el caso del Municipio de Pamplona, Norte de Santander un 61.25% de la población que⁶³ se dedica a las ventas ambulantes estacionarias recurre a una alcancía como medio de ahorro, depositando allí lo que en ocasiones les sobra o aquel porcentaje que no destinan para su consumo diario (ver figura 19) el no ahorrar de manera formal no indica que para ellos sea una opción descartada un 33.75% prefieren ahorrar en una entidad financiera porque saben que en ese lugar es más seguro tener sus ahorros y se les hace más difícil acudir a estos en emergencias que se presenten a diario (estas emergencias se relacionan con gastos del hogar y pagos de servicios).

Figura 19.
del lugar de

Preferencia
ahorro



Fuente: Elaboración propia a partir de datos obtenidos por la encuesta.

Planificar, mejorar y tener estrategias para crear hábitos de ahorro no solo depende de las entidades financieras, el interés de los individuos en general por adquirir servicios de esta ayuda a que los beneficios aumenten para la comunidad, según resultados de la encuesta un 41.25% de la población no conoce los planes de ahorro que las entidades financieras ofrecen, razón por la

cual no presentan mayor interés en querer ahorrar, la falta de información ayuda a que ellos no⁶⁴ opten por ahorrar formalmente.(ver figura 20).

Figura 20.

planes de
entidades



Conocimiento
ahorro de las
financieras

Fuente: Elaboración propia a partir de datos obtenidos por la encuesta.

Un 21.25% sabe algo de los planes de ahorro que ofrecen las entidades financieras pero por falta de información no acude a ellos, se encontró que solo un 8.75% de la población conoce los beneficios que las entidades financieras ofrecen con los planes de ahorro y un 3.75% no les interesa conocer los planes de ahorro por qué no creen necesario hacerlo por el momento.

Una de las grandes dificultades que presentan los colombianos es la de destinar un dinero para ahorrar, la percepción que tienen acerca de este va de la mano con lo que les sobre después de haber terminado con sus gastos, no tienen a este factor como una de sus prioridades.

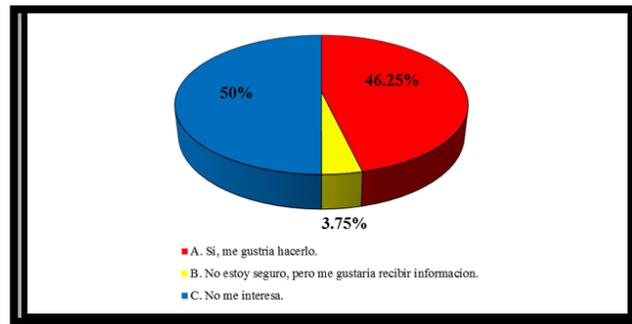
Por ejemplo, según el estudio “Ahorro Latam 360” de Sura tres de cada cuatro⁶⁵ latinoamericanos ahorra; mientras que un estudio del 2015 sobre Inclusión Financiera elaborado por la Super financiera, señala que cerca del 53% de los colombianos no ahorran de manera formal; en donde una de las principales razones por la que estos no ahorran tienen que ver con su ingresos “el dinero no alcanza para hacerlo” pero lo cierto es que si existiera una habito, motivo y organización se podrá realizar y se dejarían a una lado las excusas que en cierta parte son los principales obstáculos.

Las entidades financieras de cierta manera buscar hacer crecer el sistema económico en donde la inversión juega un papel importante, a mayor inversión mayor productividad y por lo tanto un mayor dinamismo en el mercado laboral formal, en donde las condiciones de vida y el empleo de calidad se hacen notar, mejorando de cierta manera el bienestar en general de la nación; querer empezar con un plan de ahorro no solo depende de los beneficios que estas corporaciones ofrecen sino el interés por adquirirlo, así la cuestión de costos transables pasaría a un segundo plano.

En el Municipio de Pamplona actualmente los vendedores ambulantes estacionarios prefieren evitar métodos formales de ahorro y en su gran mayoría el desinterés y apatía se hace notar; en donde un 50% de la población encuestada no le interesa por el momento empezar un plan de ahorro con alguna entidad financiera debido a experiencias vividas y los requisitos que estas entidades exigen; seguido de un 46.25% que si les gustaría hacerlo porque les sería de gran ayuda para poder tener algo estable en el futuro solo que las estrategias que han utilizado las entidades no han sido suficientemente persuasivas para lograr optar por un plan con éxito y tan

solo un 3.75% de estos trabajadores informales no está seguro de empezar algún plan de⁶⁶ ahorro pero les gustaría recibir información para detallar cada beneficio que esto tenga.(ver figura 21).

Figura 21.
empezar un plan de



Preferencia por
ahorro

Fuente: Elaboración propia a partir de datos obtenidos por la encuesta.

Quizás el desinterés por adquirir planes de ahorro no dependa básicamente de sus ingresos, la manera que son informados y las estrategias que utilizan las entidades bancarias acerca de los planes de ahorro no son las mejores y no logran cautivar a la población en general.

Conclusiones.

A partir de las mediciones, se concluye que el sector informal está tomando mayor protagonismo en economías en vía de desarrollo como es el caso Colombiano, comprobar que el sector informal va creciendo, implica que el sector moderno de la economía en el que se encuentran las actividades más productivas, con factores productivos de alta calidad y las mejores

remuneraciones, se va agotando y, con él, las posibilidades de mejorar las condiciones de vida⁶⁷ de la población. Lo anterior es apenas una de las consideraciones por las cuales no debe dejarse a un lado el análisis teórico del problema; por lo tanto se puede decir que aún no existe una única teoría que explique el surgimiento del sector informal, pero, al menos, existen diversos enfoques que desde ópticas diferentes quieren explicar y no dejar de un lado esta problemática.

De acuerdo a Manfred Max Neef y su desarrollo a escala humana se hace énfasis en los medios y herramientas que los individuos utilizan para satisfacer sus necesidades resaltando el ahorro como uno de ellos. Por consiguiente, las condiciones estructurales son importantes, en donde la estructura y distribución de los ingresos influyen rotundamente en la decisiones de consumo y ahorro; sin embargo, no deben olvidarse los factores institucionales, que condicionan las decisiones de los individuos para ocuparse en empleos formales o informales que de cierta manera dan solución a la satisfacción de necesidades, ya sean en el corto, mediano y largo plazo. Con ello, si se intenta cuantificar las relaciones entre la tasa de informalidad laboral y las variables de alguno de los enfoques sin tener en cuenta el otro, se estaría excluyendo aspectos importantes de cada uno de ellos.

La informalidad representa una alternativa de fuente de ingresos ante la falta de oportunidades que tienen las personas de obtener un empleo en el sector formal, ante esta dificultad, el resultado de este fenómeno ha significado para cierto grupo de la población una salida de escape para la generación de sus ingresos, en el departamento Norte de Santander específicamente el municipio de Pamplona se destaca el desempleo como la principal causa del empleo informal que es derivada básicamente de la baja capacidad que tiene el sector moderno para generar

empleos de calidad a nivel departamental , además de esto se suma que las ventas ambulantes⁶⁸ estacionarias son vistas como una tradición y costumbre familiar para la comunidad en general, es un oficio heredado que ha caracterizado a la región por muchos años atrás, razón por la cual el progreso de las políticas públicas no son eficientes y efectivas, por lo tanto se hace imposible llegar a efectivas soluciones que disminuyan la exclusión social y el círculo de pobreza que se desencadena con el desarrollo de esta actividad la cual ha perjudicado el crecimiento y desarrollo económico de la región.

En el Municipio de Pamplona los vendedores informales estacionarios se encuentran en una situación económica algo preocupante; actualmente un 98.75% de la población que se dedica a las ventas ambulantes estacionarias ubicadas alrededor de la plaza de mercado considera necesario vender sus productos toda la semana, obteniendo unos ingresos diarios que varían entre 0 y 50.000 pesos, entradas que no son fijas y que dependen de diversos factores (el clima, calidad de los productos y capacidad económica de los consumidores), últimamente los ingresos de los vendedores informales estacionarios se han visto afectados por el poder adquisitivo que presenta la comunidad en general, en donde no solo está perjudicando sus entradas sino que está deteriorando todo su bienestar; el nivel de sus ingresos en cierta parte determina las condiciones de vida en las que cada individuo se desenvuelve , por lo tanto al disminuir este rubro o no contar con unos ingresos mensuales fijos provoca que las personas eviten ahorrar e impidan a su vez satisfacer sus necesidades a cabalidad.

Al no poder tener unos ingresos estables permiten que ellos recurran a medios no⁶⁹ convencionales que perjudican aún más su bienestar, un ejemplo de esto son los comúnmente llamados “gota a gota”, esta es una de las primeras decisiones a la que los vendedores informales acuden como respuesta rápida ante la solución de sus problemas económicos; razón por la cual muchas veces no ahorran porque el dinero que queda libre luego de cubrir sus gastos diarios normales es destinado para el pago de interés de estos préstamos.

En Colombia más de un 50% de la población utiliza formas informales de ahorro, factores como la confianza hacia a las entidades financieras y las eventualidades de emergencia que se presentan a diario por la satisfacción de necesidades primarias evitan de cierta manera acudir a medios formales de ahorro (por costos de transacción y tiempo que dediquen a realizar dicha actividad). Para el caso de los vendedores ambulantes estacionarios del Municipio de Pamplona un 56,25% inciden en el ahorro de manera informal (alcancías o debajo del “colchón”) en donde depositan lo que en ocasiones les sobra o aquel porcentaje que no destinan para su consumo diario teniendo como principal motivo la educación con calidad para sus hijos y la adquisición de una vivienda propia para su futuro (ya que uno de las principales fugas de sus ingresos es destinados para la renta de sus lugares de residencia).

Se aclara que ahorrar de manera formal para ellos no es una opción descartada puesto que aseguran que realizarlo en una entidad financiera representa una forma segura y eficaz, solo que por motivos de ingresos fijos no lo pueden realizar.

Aparte de esto se incluye que la desinformación de planes de ahorro y los hábitos que se tienen acerca de él ayudan a que en muchas ocasiones no se vea como prioridad en los presupuestos

personales de los individuos, lo tienen más como una idea de lo que sobre de sus ingresos, mas⁷⁰ no como un porcentaje destinado de lo que ganan.

Como conclusión final se puede afirmar que de acuerdo a la investigación realizada y conclusiones anteriormente dichas el factor ahorro es importante pero no esencial en la satisfacción de necesidades básicas de los vendedores ambulantes estacionarios de la plaza de mercado del Municipio de Pamplona, Norte de Santander, debido a que este es determinado por los rangos de ingresos que cada individuo posee en su diario vivir (no cuentan con ingresos fijos que les permita destinar siempre una parte para el consumo y otra para el ahorro).

A pesar de que esta comunidad pertenece al mercado laboral informal y no cuenta con unos ingresos fijos que le permite ahorrar de manera formal en pro de su calidad de vida, lucha a diario para que en un futuro sus condiciones de vida y la de sus familias mejoren, utilizando métodos no convencionales que aunque en la mayoría de los casos no parezcan importantes ayudan de cierta manera a que en un mediano y largo plazo estas se puedan desenvolver en un ámbito formal que genere condiciones favorables para su bienestar y la comunidad en general, permitiendo así que la economía de la región presente cambios significativos en materia de productividad y empleabilidad.

Referencias

Alcaldía de Pamplona. Plan de desarrollo Municipal (2016-2019). El cambio en nuestras manos. Mayo 2016. (En línea). Disponible en: <http://pamplona-nortedesantander.gov.co/Transparencia/PlaneacionGestionyControl/PLAN%20DE%20DESARROLLO%20MUNICIPAL%202016-2019.pdf>.

- Almanza, C. (2006): "Informalidad y salarios relativos en Colombia, 1992-2004: factores de oferta y demanda". Archivos de Economía. (En línea). Disponible en: <https://colaboracion.dnp.gov.co/CDT/Estudios%20Economicos/302.pdf>.
- Arias, F. (2006). Proyecto de investigación: introducción a la metodología científica (5° ed.) Caracas. (En línea) Disponible en: <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2011/06/marco-metodologico-definicion.html>.
- Amaral, P. y Quintin, E. (2004). *The Implications of Capital-Skill Complementarity in Economies with Large Informal Sectors*(Working Paper 0404). Texas: Federal Reserve Bank of Dallas, Center for Latin America Working Papers.
- Betancour, G. (2014). La informalidad laboral: causas generales. *Equidad & Desarrollo* (22), 9-45.
- Benjamín Eduardo Venegas Venegas. Dinámica del empleo informal en Colombia: Una aproximación desde cadenas de Markov y funciones de riesgo. Primer trimestre de 2010. Universidad Nacional de Colombia. Bogotá 2011. (En línea). Disponible en: http://bdigital.unal.edu.co/5904/1/benjamineduardovenegasvenegas_2011.pdf.
- Bernal, R. (2010): "The informal labor market in Colombia: Identification and Characterization". *Desarrollo y Sociedad*, 63:145-208.
- Botero, J. (2011): "Desempleo e Informalidad en Colombia: Un modelo de equilibrio general computable". Trabajo presentado en el Seminario Semanal de Economía. Medellín, 12 de agosto. Recuperado de: <http://www.banrep.gov.co/es/node/14769>.
- Cárdenas, M y Mejía, C. (2007): "Informalidad en Colombia: nueva evidencia". *Documentos de Trabajo Fedesarrollo*, 35. Recuperado de <http://www.repository.fedesarrollo.org.co/handle/11445/805>.
- Cárdenas, M. Introducción a la Economía colombiana. Bogotá, D. C.: Editorial Alfa omega, Primera Edición, 2007.
- Centro de investigación Económica y social (Fedesarrollo). Perspectivas Económicas y Laborales 2017-2018. Informe mensual del mercado Laboral. (En línea). Disponible en: https://www.repository.fedesarrollo.org.co/bitstream/handle/11445/3495/IML_Septiembre_2017.pdf?sequence=1&isAllowed=y.

CEPAL. Empleo en América Latina y el Caribe (noviembre 2017). Textos seleccionados 2006-72 2017. (En línea). Disponible en: [file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/S1700624_es%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/S1700624_es%20(1).pdf).

Cimoli, M., Primi, A. y Pugno, M. (2006). Un modelo de bajo crecimiento: la informalidad como restricción estructural. *Revista de la Cepal*, 88, 89-107.

DANE (2009): *Metodología Informalidad Gran Encuesta Integrada de Hogares – GEIH*. Bogotá: Departamento Administrativo Nacional de Estadística. Recuperado de: http://www.dane.gov.co/files/investigaciones/boletines/ech/ech_informalidad/metodologia_informalidad.pdf.

Departamento Nacional de Estadísticas (DANE) .Boletín técnico. Gran Encuesta Integrada de hogares (GEIH). Mercado laboral. Agosto 2018. (En línea). Disponible en: https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/boletines/ech/ech/bol_empleo_ago_18.pdf.

Departamento Nacional de Estadísticas (DANE). Gran Encuesta de los Hogares Colombianos (GEIH). (Enero 2018). (En línea). Disponible en: https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/boletines/ech/ech/bol_empleo_ene_18.pdf.

Departamento Nacional de Estadísticas (DANE). Informe de Coyuntura Económica Regional. Departamento Norte de Santander. (2009). (En línea). Disponible en: https://www.dane.gov.co/files/icer/2009/n_santander_icer_II_sem_09.pdf.

Departamento Nacional de Estadísticas (DANE). Producto Interno Bruto (PIB) Departamental. (2018). (En línea). Disponible en: https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/pib/departamentales/B_2015/Bol_dpital_2017preliminar.pdf.

Departamento Nacional de Planeación. Panorama laboral (junio 2018). (En línea). Disponible en: <https://colaboracion.dnp.gov.co/CDT/Desarrollo%20Social/Coyuntura%20laboral%20Mayo%202018.pdf>.

Enrique López Camargo. El comercio informal en Colombia: causas y consecuencias. *Revista In Vestigium Ire*. Vol. 5, p.p 109 – 116. (2012). (En línea). Disponible en: <http://revistas.ustatunja.edu.co/index.php/ivestigium/article/viewFile/609/700>.

Flórez, C. (2002): *“The function of the urban informal sector in employment. Evidence from Colombia 1984-2000”*. Documentos CEDE, 2002-4.

- Galvis, L.A. (2002): "Integración regional de los mercados laborales en Colombia, 1984-73 2000". Documentos de Trabajo sobre Economía Regional, 27.
- García, G.A. (2008): "Informalidad regional en Colombia. Evidencia y determinantes". *Desarrollo y Sociedad*, 61: 43-86.
- García, G.A. (2017): "Labor Informality: Choice or Sign of Segmentation? A Quantile Regression Approach at the Regional Level for Colombia". *Review of Development Economics*, 21(4): 985- 1017.
- Gloria Isabel Rodríguez Lozano. Mayda Alejandra Calderón Díaz. La economía informal y el desempleo: el caso de la ciudad de Bucaramanga (Colombia). Universidad Nacional de Colombia. (2015). (En línea). Disponible en: <https://revistas.unal.edu.co/index.php/innovar/article/view/47195/49784>.
- Guataquí, J.; García, A. y Rodríguez, M. (2011): "El perfil de la informalidad en Colombia". *Perfil de Coyuntura Económica*, 16: 91-115.
- Hernández Sampieri. Metodología de la investigación. Capítulo 8 y 9.(2010) (En línea). Disponible en: http://mggp.otalca.cl/cursos/Documentos/met_de_investigacion/Cap%208_9%20Metodologia%20de%20investigacion.pdf.
- Hart, K. (1973). Informal income opportunities and urban employment in Ghana. *Journal of Modern African Studies*, 11, 61-89.
- Hirschman, A. (1970). *Exit, Voice and Loyalty: Responses to Decline in Firms, Organizations and States*. Cambridge: Harvard University Press.
- Jaramillo, C.F.; Romero, C.A y Nupia, O.A. (2001): "Integración en el mercado laboral colombiano: 1945-1998". En A. Meisel (ed.): *Regiones, ciudades y crecimiento económico en Colombia*. Bogotá: Banco de la República, pp. 91-146.
- Jiménez, D.M. (2012): "La informalidad laboral en América Latina: ¿Explicación estructuralista o Institucionalista?". *Cuadernos de Economía*, 31(58): 113-143.
- LABOUR (2018). Perfil actual de la informalidad laboral en Colombia: estructura y retos. Universidad del Rosario. (En línea). Disponible en: <http://www.urosario.edu.co/Periodico-NovaEtVetera/Documentos/Reporte-LaboUR- Informalidad-Mayo-2018-PERFIL-ACTUA.pdf>.

- Loayza, N., (1997), The economics of the informal sector. A simple model and empirical evidence from Latin America, Policy Research, Working Paper 1727, February.
- Pabón María Viviana Rubio. El trabajo informal en Colombia e impacto en América Latina. Universidad Pedagógica y Tecnológica de Colombia. (2014). (En línea). Disponible en: <http://www.redalyc.org/pdf/2190/219030399002.pdf>.
- Moreno Sandra Cristina (2018). Caracterización socio económica de vendedores informales y formulación de recomendaciones de política pública para el empleo decente del municipio de granada, meta”. Universidad Cooperativa de Colombia.(En línea). Disponible en: http://repository.ucc.edu.co/bitstream/ucc/4336/1/2018_caracterizacion_socio_economia.pdf.
- Mora Rodríguez, John James. La informalidad laboral Colombiana en los últimos años: análisis y perspectivas de política pública. Universidad Icesi (Colombia). Diciembre 2017. (En línea). Disponible en: <file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/2882-8950-2-PB.pdf>.
- Naranjo Luis Guillermo. (2007). La informalidad en la economía, algo incuestionable. Universidad de Medellín.(En línea). Disponible en: http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0120-63462007000100004.
- Norma Alejandra Novoa Márquez, Jenny Marcela Torres Ramírez, Andrea Milena Guzmán Serna. Análisis del mercado informal en Medellín. Tecnológico de Antioquia. (2017). (En línea). Disponible en: <http://dspace.tdea.edu.co/bitstream/tda/159/1/ANALISIS%20DEL%20MERCADO%20INFORMAL%20EN%20MEDELLIN.pdf>.
- Organización Internacional del Trabajo (OIT). Panorama Laboral América Latina y el Caribe 2016. (En línea). Disponible en: <http://www.l20argentina.org/pdf/Panorama%20laboral.pdf>.
- Organización Internacional del Trabajo (OIT). Programa de promoción de la formalización de América Latina y el Caribe. (FORLAC). Evolución del empleo informal en Colombia (2009-2013). (En línea).Disponible en: https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---américas/---ro-lima/documents/publication/wcms_245615.pdf.
- Ortiz, C.; Uribe, J. y Badillo, E. (2009): “Segmentación Inter e Intrarregional en el Mercado Laboral Urbano de Colombia, 2001-2006”. *Ensayos sobre Política Económica*, 27: 196-230.
- Plan de Ordenamiento Territorial. (2015).Modificación excepcional. Alcaldía de Pamplona. (En línea). Disponible en: <http://www.pamplona->

nortedesantander.gov.co/Transparencia/PlaneacionGestionyControl/DIAGN%C3%93S75
TICO%20PBOT%20PAMPLONA.pdf.

Portes, A., (1995), En torno a la informalidad: ensayos sobre teoría y medición de la economía No Regulada, Miguel A. Porrúa Editor, México.

Restrepo Diana Marcela Jiménez. (2011). La informalidad laboral en américa latina: ¿explicación estructuralista o institucionalista?. Universidad Nacional de Colombia. Cuadernos de Economía. (En línea). Disponible en: <https://www.redalyc.org/pdf/2821/282125048006.pdf>.

Tokman, V., (2001), De la informalidad a la modernidad, Organización Internacional del Trabajo 2001.

Tokman, V., (1978), Las relaciones entre los sectores formal e informal, Revista CEPAL, No. 5, primer semestre, 1978.

Universidad de Pamplona. (Junio 2017). Observatorio Socioeconómico Regional de la Frontera. Indicadores socioeconómicos de Norte de Santander.(En línea). Disponible en: http://www.unipamplona.edu.co/unipamplona/portalIG/home_72/recursos/01_general/20062017/boletin.pdf.

Uribe, J.I., Ortiz, C.H. y García, G.A. (2008): “Informalidad y desempleo en Colombia: Dos caras de la misma moneda”. *Cuadernos de Administración Bogotá (Colombia)*, 21(37): 211-241.

Uribe, J.I.; Ortiz, C.H y Castro, J.A. (2006): “Una teoría general sobre la informalidad laboral: el caso colombiano”. *Economía y Desarrollo*, 5(2): 213-273.

Valencia, D. y Ordoñez, A. Informalidad en Colombia. Causas, Efectos y Características de la Economía del Rebusque. Estudios Gerenciales, Revista Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas, Universidad ICESI, 2004.

Anexo 1: Instrumento de la Investigación**ENCUESTA**

OBJETIVO: Esta encuesta se realiza con el fin de identificar cuál ha sido la incidencia del ahorro en la satisfacción de necesidades básicas, específicamente de subsistencia, protección y entendimiento de los vendedores ambulantes estacionarios de la plaza de mercado del Municipio de Pamplona, Norte de Santander para el periodo 2010-2017.

1. ¿Cuánto tiempo lleva usted laborando en esta actividad informal?
 - a. Entre 5 y 10 años
 - b. Entre 10 y 15 años.
 - c. Entre 15 y 20 años.
 - d. Más de 20 años.

2. ¿Ha intentado buscar un empleo en el sector formal?
 - a. Si.
 - b. No.

3. ¿Cuáles creen que han sido los factores que han determinado su permanencia en este empleo informal?
 - a. Tradición y costumbre familiar.
 - b. Falta de oportunidades laborales.
 - c. Preferencia y flexibilidad de horarios.
 - d. Altos costos de la formalidad.

4. ¿De qué manera afecta el trabajo informal en la calidad de vida y bienestar de su familia?
 - a. Negativamente.
 - b. Positivamente.
 - c. Ninguna de las anteriores.

5. ¿Considera necesario vender sus productos toda la semana para poder cumplir con un ingreso mínimo diario?
 - a. Si.
 - b. No.

6. ¿Dentro de que rango se encuentran ubicados sus ingresos diarios?
 - a. Entre 0 y 50.000 pesos diarios.

- b. Entre 50.000 y 100.000 pesos diarios.
 - c. Entre 100.000 y 150.000 pesos diarios.
 - d. Más de 150.000 pesos diarios.
7. En caso tal de que sus ventas diarias no superen su básico establecido ¿Qué decisión toma para poder seguir con sus hábitos de consumo?
- a. Recorro a los ahorros que tengo.
 - b. Pido prestado a un familiar.
 - c. Adquiero un crédito con una entidad financiera.
 - d. Llamo a un presto diario.
 - e. Espera al día siguiente.
8. Haciendo una aproximación, en que rango se puede ubicar sus ingresos mensuales en los últimos años.
- a. Menos de 300.000 pesos.
 - b. Entre 300.000 y 500.000 pesos.
 - c. Más de 500.000 pesos.
9. ¿Actualmente se encuentra inscrito en algún régimen de salud?
- a. Régimen subsidiado.
 - b. Régimen contributivo.
 - c. Ninguno de los anteriores.
10. ¿Qué percepción tiene acerca del ahorro?
- a. Buena
 - b. Mala.
 - c. Regular.
11. ¿Tiene el hábito de ahorrar?
- a. Sí, siempre que tengo un ingreso, ahorro una parte.
 - b. En ocasiones ahorro, pero si tengo una emergencia recorro a ellos.
 - c. No ahorro.
12. Si su respuesta anterior fue Negativa, ¿Por qué razón no ahorra?
- a. Mis ingresos son muy bajos, no me alcanza.
 - b. No tengo una buena administración de mis ingresos.
 - c. No creo que valga la pena.
 - d. ¿Otra? ¿cual?_____

13. De acuerdo a los rangos establecidos ¿Qué promedio ahorra mensualmente?

- a. Entre 50.000 y 100.000 pesos mensuales.
- b. Entre 100.000 y 150.000 pesos mensuales.
- c. Entre 150.000 a 200.000 pesos mensuales.
- d. Más de 200.000 pesos mensuales.

14. ¿Cuál es el motivo por el cual usted ahorra?

- a. La educación de mis hijos.
- b. Vivienda propia.
- c. Salud.
- d. Para la tercera Edad (Vejez) (pensión)

15. ¿Qué formas de ahorro conoce usted actualmente?

- a. CDT
- b. Cuentas de ahorro.
- c. Ninguna.

16. ¿En qué lugar prefiere guardar su dinero?

- a. En una alcancía en el hogar.
- b. En una entidad financiera.
- c. Un plan de inversión.
- d. ¿Otra? ¿Cuál? _____

17. ¿Tiene conocimiento de los planes de ahorro de las entidades financieras?

- a. Sí, tengo conocimiento acerca de ellos.
- b. Se algo, pero me falta información.
- c. No conozco de los planes que estas entidades ofrecen.
- d. No me interesa conocerlos.

18. ¿le gustaría empezar un plan de ahorro con alguna entidad financiera que se acople a sus necesidades?

- a. Sí, me gustaría hacerlo.
- b. No estoy seguro, pero me gustaría recibir información.
- c. No me interesa.
- d. Ya tengo un plan de ahorros.