

	MACROPROCESO DE APOYO	CÓDIGO: AAAR113
	PROCESO GESTIÓN APOYO ACADÉMICO	VERSIÓN: 6
	DESCRIPCIÓN, AUTORIZACIÓN Y LICENCIA DEL REPOSITORIO INSTITUCIONAL	VIGENCIA: 2021-09-14
		PAGINA: 1 de 8

Código de la dependencia. 21.1

FECHA	miércoles, 1 de diciembre de 2021
--------------	-----------------------------------

Señores
UNIVERSIDAD DE CUNDINAMARCA
 BIBLIOTECA
 Ciudad

UNIDAD REGIONAL	Sede Fusagasugá
TIPO DE DOCUMENTO	Trabajo De Grado
FACULTAD	Ciencias Administrativas Económicas y Contables
NIVEL ACADÉMICO DE FORMACIÓN O PROCESO	Pregrado
PROGRAMA ACADÉMICO	Contaduría Pública

El Autor(Es):

APELLIDOS COMPLETOS	NOMBRES COMPLETOS	No. DOCUMENTO DE IDENTIFICACIÓN
Novoa Rojas	Jorge Hernán	1069736353
Gutiérrez Zarate	Julián David	1003520264

Director(Es) y/o Asesor(Es) del documento:

APELLIDOS COMPLETOS	NOMBRES COMPLETOS
Paramo Aragon	Jenny Alezandra

Diagonal 18 No. 20-29 Fusagasugá – Cundinamarca
 Teléfono: (091) 8281483 Línea Gratuita: 018000180414
www.ucundinamarca.edu.co E-mail: info@ucundinamarca.edu.co
 NIT: 890.680.062-2

*Documento controlado por el Sistema de Gestión de la Calidad
 Asegúrese que corresponde a la última versión consultando el Portal Institucional*

 UDECA UNIVERSIDAD DE CUNDINAMARCA	MACROPROCESO DE APOYO	CÓDIGO: AAAR113
	PROCESO GESTIÓN APOYO ACADÉMICO	VERSIÓN: 6
	DESCRIPCIÓN, AUTORIZACIÓN Y LICENCIA DEL REPOSITORIO INSTITUCIONAL	VIGENCIA: 2021-09-14
		PAGINA: 2 de 8

TÍTULO DEL DOCUMENTO

Análisis del comportamiento a través del crédito informal de los comerciantes de la plaza de mercado de Fusagasugá

SUBTÍTULO

(Aplica solo para Tesis, Artículos Científicos, Disertaciones, Objetos Virtuales de Aprendizaje)

EXCLUSIVO PARA PUBLICACIÓN DESDE LA DIRECCIÓN INVESTIGACIÓN

INDICADORES	NÚMERO
ISBN	
ISSN	
ISMN	

AÑO DE EDICION DEL DOCUMENTO

01/12/2021

NÚMERO DE PÁGINAS

47

DESCRIPTORES O PALABRAS CLAVES EN ESPAÑOL E INGLÉS (Usar 6 descriptores o palabras claves)

ESPAÑOL	INGLÉS
1..historial crediticio	Credit history
2. credito informal	Informal credit
3. tiempo de consecución	Time of achievement
4. credito formal	Formal credit
5. tasa de interés	Interest rate
6. usura	Usury rate

FUENTES (Todas las fuentes de su trabajo, en orden alfabético)

Esta investigación tiene como fin de estudiar los hábitos de endeudamiento de los comerciantes informales de la plaza de mercado de Fusagasugá, pues en los últimos años se ha evidenciado un incremento en las deudas o préstamos informales. Teniendo en cuenta como factor principal que, en comparación con los créditos formales ofrecidos por el sistema financiero, los créditos ofrecidos por estos son de difícil consecución motivados por los exigentes requisitos solicitados por el sistema mientras que los créditos informales son de más fácil acceso, casi de manera inmediata, sin pedir documentación para ello, como máximo exigen el Documento de Identidad del solicitante. "No hay pago de impuestos, no hay información de lo que se está prestando". aunque estos representen el pago de unos intereses más elevados o costosos. The purpose of this research is to study the indebtedness habits of informal traders in the Fusagasugá market, since in recent years there has been an increase in informal debts or loans. Taking into account as a main factor that, compared to the formal credits

Diagonal 18 No. 20-29 Fusagasugá – Cundinamarca

Teléfono: (091) 8281483 Línea Gratuita: 018000180414

www.ucundinamarca.edu.co E-mail: info@ucundinamarca.edu.co

NIT: 890.680.062-2

	MACROPROCESO DE APOYO	CÓDIGO: AAAr113
	PROCESO GESTIÓN APOYO ACADÉMICO	VERSIÓN: 6
	DESCRIPCIÓN, AUTORIZACIÓN Y LICENCIA DEL REPOSITORIO INSTITUCIONAL	VIGENCIA: 2021-09-14
		PAGINA: 3 de 8

offered by the financial system, the credits they offer are difficult to obtain due to the demanding requirements requested by the system, while the informal credits are easier to access, Almost immediately. , without requesting documentation for it, at most they require the applicant's Identity Document. "There is no payment of taxes, there is no information on what is being provided." although these represent higher or more expensive interest payments.

RESUMEN DEL CONTENIDO EN ESPAÑOL E INGLÉS

(Máximo 250 palabras – 1530 caracteres, aplica para resumen en español):

(CARDENAS QUINTANA & MARTINEZ AGUDELO, 2015) (PEINADO CADENA & ORTEGA VERGEL, 2020) VEGA PEDRAZA & RODRIGUEZ, 2018

<https://www.oroymfinanzas.com/2015/05/que-teorema-regresivo-mises-origendinero/> Elementos de teoría y política macroeconómica para una economía abierta.

https://www.researchgate.net/publication/283490344_La_Teoria_del_Valor_d

el_Dinero_y_la_Evolucion_Monetaria_para_Simmel_y_Mises Tamames, Ramón. Diccionario de economía. Alianza Editorial, S.A. ISBN 84- 206-5228-8. Gobierno Nacional. (05 de Marzo de 2014). FUNCIÓN PÚBLICA. Recuperado el 01 de Marzo de 2021, de

<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=66298> VLEX COLOMBIA.


(s.f.). Información Jurídica, económica y empresarial. Recuperado el 01 de 03 de 2021, de <https://vlex.com.co/vid/proyectoley-senado-522701186> AUTORIZAC

AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN

Por medio del presente escrito autorizo (Autorizamos) a la Universidad de Cundinamarca para que, en desarrollo de la presente licencia de uso parcial, pueda ejercer sobre mí (nuestra) obra las atribuciones que se indican a continuación, teniendo en cuenta que, en cualquier caso, la finalidad perseguida será facilitar, difundir y promover el aprendizaje, la enseñanza y la investigación.

Diagonal 18 No. 20-29 Fusagasugá – Cundinamarca
 Teléfono: (091) 8281483 Línea Gratuita: 018000180414
www.ucundinamarca.edu.co E-mail: info@ucundinamarca.edu.co
 NIT: 890.680.062-2

*Documento controlado por el Sistema de Gestión de la Calidad
 Asegúrese que corresponde a la última versión consultando el Portal Institucional*


	MACROPROCESO DE APOYO	CÓDIGO: AAAR113
	PROCESO GESTIÓN APOYO ACADÉMICO	VERSIÓN: 6
	DESCRIPCIÓN, AUTORIZACIÓN Y LICENCIA DEL REPOSITORIO INSTITUCIONAL	VIGENCIA: 2021-09-14
		PAGINA: 4 de 8

En consecuencia, las atribuciones de usos temporales y parciales que por virtud de la presente licencia se autoriza a la Universidad de Cundinamarca, a los usuarios de la Biblioteca de la Universidad; así como a los usuarios de las redes, bases de datos y demás sitios web con los que la Universidad tenga perfeccionado una alianza, son: Marque con una "X":

AUTORIZO (AUTORIZAMOS)	SI	NO
1. La reproducción por cualquier formato conocido o por conocer.	x	
2. La comunicación pública, masiva por cualquier procedimiento o medio físico, electrónico y digital.	x	
3. La inclusión en bases de datos y en sitios web sean éstos onerosos o gratuitos, existiendo con ellos previa alianza perfeccionada con la Universidad de Cundinamarca para efectos de satisfacer los fines previstos. En este evento, tales sitios y sus usuarios tendrán las mismas facultades que las aquí concedidas con las mismas limitaciones y condiciones.	x	
4. La inclusión en el Repositorio Institucional.	x	

De acuerdo con la naturaleza del uso concedido, la presente licencia parcial se otorga a título gratuito por el máximo tiempo legal colombiano, con el propósito de que en dicho lapso mi (nuestra) obra sea explotada en las condiciones aquí estipuladas y para los fines indicados, respetando siempre la titularidad de los derechos patrimoniales y morales correspondientes, de acuerdo con los usos honrados, de manera proporcional y justificada a la finalidad perseguida, sin ánimo de lucro ni de comercialización.

Para el caso de las Tesis, Trabajo de Grado o Pasantía, de manera complementaria, garantizo(garantizamos) en mi(nuestra) calidad de estudiante(s) y por ende autor(es) exclusivo(s), que la Tesis, Trabajo de Grado o Pasantía en cuestión, es producto de mi(nuestra) plena autoría, de mi(nuestro) esfuerzo personal intelectual, como consecuencia de mi(nuestra) creación original particular y, por tanto, soy(somos) el(los) único(s) titular(es) de la misma. Además, aseguro (aseguramos) que no contiene citas, ni transcripciones de otras obras protegidas, por fuera de los límites autorizados por la ley, según los usos honrados, y en proporción a los fines previstos; ni tampoco contempla declaraciones difamatorias contra terceros; respetando el derecho a la imagen, intimidad, buen nombre y demás derechos constitucionales. Adicionalmente, manifiesto (manifestamos) que no se incluyeron expresiones contrarias al orden público ni a las buenas costumbres. En consecuencia, la responsabilidad directa en la elaboración, presentación, investigación y, en general, contenidos de la Tesis o Trabajo de Grado es de mí (nuestra) competencia exclusiva, eximiendo de toda responsabilidad a la Universidad de Cundinamarca por tales aspectos.

	MACROPROCESO DE APOYO	CÓDIGO: AAAR113
	PROCESO GESTIÓN APOYO ACADÉMICO	VERSIÓN: 6
	DESCRIPCIÓN, AUTORIZACIÓN Y LICENCIA DEL REPOSITORIO INSTITUCIONAL	VIGENCIA: 2021-09-14
		PAGINA: 5 de 8

Sin perjuicio de los usos y atribuciones otorgadas en virtud de este documento, continuaré (continuaremos) conservando los correspondientes derechos patrimoniales sin modificación o restricción alguna, puesto que, de acuerdo con la legislación colombiana aplicable, el presente es un acuerdo jurídico que en ningún caso conlleva la enajenación de los derechos patrimoniales derivados del régimen del Derecho de Autor.

De conformidad con lo establecido en el artículo 30 de la Ley 23 de 1982 y el artículo 11 de la Decisión Andina 351 de 1993, “*Los derechos morales sobre el trabajo son propiedad de los autores*”, los cuales son irrenunciables, imprescriptibles, inembargables e inalienables. En consecuencia, la Universidad de Cundinamarca está en la obligación de RESPETARLOS Y HACERLOS RESPETAR, para lo cual tomará las medidas correspondientes para garantizar su observancia.

NOTA: (Para Tesis, Trabajo de Grado o Pasantía):

Información Confidencial:

Esta Tesis, Trabajo de Grado o Pasantía, contiene información privilegiada, estratégica, secreta, confidencial y demás similar, o hace parte de la investigación que se adelanta y cuyos resultados finales no se han publicado.

SI NO .


En caso afirmativo expresamente indicaré (indicaremos) en carta adjunta, expedida por la entidad respectiva, la cual informa sobre tal situación, lo anterior con el fin de que se mantenga la restricción de acceso.

LICENCIA DE PUBLICACIÓN

Como titular(es) del derecho de autor, confiero(erimos) a la Universidad de Cundinamarca una licencia no exclusiva, limitada y gratuita sobre la obra que se integrará en el Repositorio Institucional, que se ajusta a las siguientes características:

a) Estará vigente a partir de la fecha de inclusión en el repositorio, por un plazo de 5 años, que serán prorrogables indefinidamente por el tiempo que dure el derecho patrimonial del autor. El autor podrá dar por terminada la licencia solicitándolo a la Universidad por escrito. (Para el caso de los Recursos Educativos Digitales, la Licencia de Publicación será permanente).

b) Autoriza a la Universidad de Cundinamarca a publicar la obra en formato y/o soporte digital, conociendo que, dado que se publica en Internet, por este hecho circula con un alcance mundial.

	MACROPROCESO DE APOYO	CÓDIGO: AAAR113
	PROCESO GESTIÓN APOYO ACADÉMICO	VERSIÓN: 6
	DESCRIPCIÓN, AUTORIZACIÓN Y LICENCIA DEL REPOSITORIO INSTITUCIONAL	VIGENCIA: 2021-09-14
		PAGINA: 6 de 8

c) Los titulares aceptan que la autorización se hace a título gratuito, por lo tanto, renuncian a recibir beneficio alguno por la publicación, distribución, comunicación pública y cualquier otro uso que se haga en los términos de la presente licencia y de la licencia de uso con que se publica.

d) El(Los) Autor(es), garantizo(amos) que el documento en cuestión es producto de mi(nuestra) plena autoría, de mi(nuestro) esfuerzo personal intelectual, como consecuencia de mi (nuestra) creación original particular y, por tanto, soy(somos) el(los) único(s) titular(es) de la misma. Además, aseguro(aseguramos) que no contiene citas, ni transcripciones de otras obras protegidas, por fuera de los límites autorizados por la ley, según los usos honrados, y en proporción a los fines previstos; ni tampoco contempla declaraciones difamatorias contra terceros; respetando el derecho a la imagen, intimidad, buen nombre y demás derechos constitucionales. Adicionalmente, manifiesto (manifestamos) que no se incluyeron expresiones contrarias al orden público ni a las buenas costumbres. En consecuencia, la responsabilidad directa en la elaboración, presentación, investigación y, en general, contenidos es de mí (nuestro) competencia exclusiva, eximiendo de toda responsabilidad a la Universidad de Cundinamarca por tales aspectos.

e) En todo caso la Universidad de Cundinamarca se compromete a indicar siempre la autoría incluyendo el nombre del autor y la fecha de publicación.

f) Los titulares autorizan a la Universidad para incluir la obra en los índices y buscadores que estimen necesarios para promover su difusión.

g) Los titulares aceptan que la Universidad de Cundinamarca pueda convertir el documento a cualquier medio o formato para propósitos de preservación digital.

h) Los titulares autorizan que la obra sea puesta a disposición del público en los términos autorizados en los literales anteriores bajo los límites definidos por la universidad en el “Manual del Repositorio Institucional AAAM003”

i) Para el caso de los Recursos Educativos Digitales producidos por la Oficina de Educación Virtual, sus contenidos de publicación se rigen bajo la Licencia Creative Commons: Atribución- No comercial- Compartir Igual.



j) Para el caso de los Artículos Científicos y Revistas, sus contenidos se rigen bajo la Licencia Creative Commons Atribución- No comercial- Sin derivar.



Nota:

Diagonal 18 No. 20-29 Fusagasugá – Cundinamarca
 Teléfono: (091) 8281483 Línea Gratuita: 018000180414
www.ucundinamarca.edu.co E-mail: info@ucundinamarca.edu.co
 NIT: 890.680.062-2

	MACROPROCESO DE APOYO	CÓDIGO: AAAR113
	PROCESO GESTIÓN APOYO ACADÉMICO	VERSIÓN: 6
	DESCRIPCIÓN, AUTORIZACIÓN Y LICENCIA DEL REPOSITORIO INSTITUCIONAL	VIGENCIA: 2021-09-14
		PAGINA: 7 de 8

Si el documento se basa en un trabajo que ha sido patrocinado o apoyado por una entidad, con excepción de Universidad de Cundinamarca, los autores garantizan que se ha cumplido con los derechos y obligaciones requeridos por el respectivo contrato o acuerdo.


La obra que se integrará en el Repositorio Institucional está en el(los) siguiente(s) archivo(s).

Nombre completo del Archivo Incluida su Extensión (Ej. Nombre completo del proyecto.pdf)	Tipo de documento (ej. Texto, imagen, video, etc.)
1. Trabajo de grado Jorge Novoa Y Julián Gutierrez.	Word Microsoft Word
2.	
3.	
4.	

En constancia de lo anterior, Firmo (amos) el presente documento:

APELLIDOS Y NOMBRES COMPLETOS	FIRMA (autógrafo)
Novoa Rojas Jorge Hernán	
Gutiérrez Zarate Julián David	

21.1-51-20.

	MACROPROCESO DE APOYO	CÓDIGO: AAAR113
	PROCESO GESTIÓN APOYO ACADÉMICO	VERSIÓN: 6
	DESCRIPCIÓN, AUTORIZACIÓN Y LICENCIA DEL REPOSITORIO INSTITUCIONAL	VIGENCIA: 2021-09-14
		PAGINA: 8 de 8

Diagonal 18 No. 20-29 Fusagasugá – Cundinamarca
 Teléfono: (091) 8281483 Línea Gratuita: 018000180414
www.ucundinamarca.edu.co E-mail: info@ucundinamarca.edu.co
 NIT: 890.680.062-2

*Documento controlado por el Sistema de Gestión de la Calidad
 Asegúrese que corresponde a la última versión consultando el Portal Institucional*

ANALISIS DEL COMPORTAMIENTO A TRAVEZ DEL CREDITO INFORMAL DE
LOS COMERCIANTES DE LA PLAZA DE MERCADO DE FUSAGASUGA

Autores:

JULIAN DAVID GUTIERREZ ZARATE

JORGE HERNAN NOVOA ROJAS

Asesor interno:

YENNY ALEZANDRA PARAMO ARAGÓN

UNIVERSIDAD DE CUNDINAMARCA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS ECONOMICAS Y CONTABLES
PROGRAMA CONTADURIA PÚBLICA
FUSAGASUGÁ
2021

ANALISIS DEL COMPORTAMIENTO A TRAVEZ DEL CREDITO INFORMAL DE
LOS COMERCIANTES DE LA PLAZA DE MERCADO DE FUSAGASUGA

JULIAN DAVID GUTIERREZ ZARATE

JORGE HERNAN NOVOA ROJAS

Proyecto de investigación para optar al título de Contador Público

UNIVERSIDAD DE CUNDINAMARCA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS ECONOMICAS Y CONTABLES
PROGRAMA CONTADURIA PÚBLICA

Nota de aceptación

Firma del presidente del jurado

Firma del jurado

DEDICATORIAS

Dedicamos el siguiente trabajo a nuestros padres que han Sido los que nos han acompañado durante este recorrido brindándonos su apoyo para poder contar con nuestro título de contadores Públicos sirviéndonos de motivación a pesar de todas las dificultades que atravesamos para cumplir esta meta.

AGRADECIMIENTOS

Primeramente agradecer a nuestro señor por permitirnos cumplir este objetivo de ser profesionales.

Agradecemos a la profesora JENNY ALEXANDRA PÁRAMO ya que con su ayuda logramos estructurar correctamente nuestro informe para su respectiva presentación, un gran agradecimiento a mi madre por la lucha que tuvo para poder hacer este sueño realidad y brindarme una educación de alta calidad logrando una meta más en mi vida.

Y por último un agradecimiento a los profesores que nos acompañaron en el transcurso de nuestro paso por la universidad brindándonos todos sus conocimientos y su apoyo para obtener este título de contador público.

Tabla de contenido

1. TITULO	8
2. AREA Y LINEA DE INVESTIGACION.....	9
3. FORMULACION DEL PROBLEMA.....	10
4. PREGUNTA PROBLEMA.	10
5. OBJETIVOS.....	11
5.1. Objetivo General.	11
5.2. Objetivos Específicos.....	11
6. JUSTIFICACION.....	12
7. MARCOS DE REFERENCIA	13
7.1. Marco De Antecedentes.....	13
7.2. Marco Geográfico.....	14
7.3. Marco Teórico	16
7.3.1. Teorema Regresivo Del Dinero De Mises	16
7.3.2. Dinero y Equilibrio En El Mercado De Dinero.....	16
7.3.3. Demanda de Dinero.....	17
7.3.4. Banca de las Oportunidades	18
7.4. Marco Conceptual.....	18
7.4.1. Crédito Formal:.....	18
7.4.2. Crédito Informal:	19
7.5. Marco Legal.	19
Decreto 457 de 2014. “Por el cual se organiza el Sistema Administrativo Nacional para la Educación Económica y Financiera, se crea una Comisión Intersectorial y se dictan otras disposiciones.”.....	19
8. DISEÑO METODOLOGICO.....	21
8.1. Método:	21
8.2. Técnicas:.....	21
8.3. Población:	22
8.4. Muestra.	22
9. DESCRIPCION DEL TEMA DE INVESTIGACIÓN	22
9.1. Credito Informal.....	22
9.2. Créditos Formales.....	23
9.3. Tasa de usura.	23

9.4.	Como Funcional El Financiamiento Informal.....	24
9.5.	Por Que La Gente Toma Créditos Informales.....	24
9.6.	Que Riesgos Están Asumiendo Si Prestan Dinero De Manera Informal. .	24
9.7.	Que Son Los Créditos Informales No Bancarios.....	24
9.8.	Cual Es La Diferencia Entre Crédito Informal y Crédito Formal.	25
9.9.	Así Funcionan Los créditos Gota A Gota.	25
9.10.	Qué Son Los Préstamos Gota A Gota.....	25
9.11.	Características De Los Créditos Gota a Gota.....	26
9.11.1.	Cómo funcionan los préstamos gota a gota.	26
10.	EXPLORACIÓN Y RECOLECCIÓN DE LA INFORMACIÓN.....	28
10.1.	Encuesta.....	29
10.2.	Tabulacion y Análisis De La Encuesta.....	32
11.	ANALISIS DEL COMPORTAMIENTO A TRAVEZ DEL CREDITO INFORMAL	
	43	
12.	CONCLUSIONES.....	46
13.	BIBLIOGRAFIA.....	47

1. TITULO

ANALISIS DEL COMPORTAMIENTO A TRAVEZ DEL CREDITO INFORMAL DE
LOS COMERCIANTES DE LA PLAZA DE MERCADO DE FUSAGASUGA

2. AREA Y LINEA DE INVESTIGACION.

AREA: Gestión De La Información Contable y Riesgo Empresarial

LINEA: Gestión Contable y Financiera

3. FORMULACION DEL PROBLEMA.

La crisis económica del país ha provocado que muchas personas y empresarios pierdan sus puestos de trabajo, perdiendo así su fuente de ingresos. Esto ha provocado que muchos de ellos recurran a préstamos informales para pagar sus gastos o para financiar sus negocios, las personas en su necesidad de subsistir se ven enfrentados a la economía del rebusque para solucionar sus necesidades primarias como son la alimentación, el arrendamiento, el pago de los servicios públicos y otros, por lo tanto se ven en la necesidad de acudir a las personas que se dedican a la actividad de colocar pequeñas cantidades de dinero a los comerciantes informales como capital de trabajo. Pero, ¿qué son exactamente los créditos informales? ¿Cuáles son los riesgos de este tipo de préstamos? El crédito formal se refiere a préstamos otorgados por un grupo de instituciones crediticias, casas de empeño, grupos de autoayuda y cadenas de tiendas, así como préstamos entre familiares y amigos.

Un crédito informal, proviene de una persona que se dedica a prestar dinero casi de manera inmediata, sin pedir documentación para ello, como máximo exigen el Documento de Identidad del solicitante. "No hay pago de impuestos, no hay información de lo que se está prestando".

4. PREGUNTA PROBLEMA.

¿Por qué Razón Los Comerciantes Informales se ven en la necesidad de solicitar créditos a personas que prestan dinero en la modalidad gota a gota?

5. OBJETIVOS.

5.1. Objetivo General.

Analizar El Comportamiento De Los Comerciantes a Través Del Crédito Informal De La Plaza De Mercado De Fusagasugá

5.2. Objetivos Específicos.

- Identificar el público objetivo para la investigación.
- Aplicar el instrumento de investigación a la población previamente seleccionada para conocer sus costumbres originadas por la utilización del crédito informal.
- Estudiar los factores que afectan la economía de los comerciantes informales de Fusagasugá.

6. JUSTIFICACION.

Esta investigación se realizará con el fin de estudiar los hábitos de endeudamiento de los comerciantes informales de la plaza de mercado de Fusagasugá, pues en los últimos años se ha evidenciado un incremento en las deudas o préstamos informales.

Teniendo en cuenta como factor principal que, en comparación con los créditos formales ofrecidos por el sistema financiero, los créditos ofrecidos por estos son de difícil consecución motivados por los exigentes requisitos solicitados por el sistema mientras que los créditos informales son de más fácil acceso, casi de manera inmediata, sin pedir documentación para ello, como máximo exigen el Documento de Identidad del solicitante. "No hay pago de impuestos, no hay información de lo que se está prestando". aunque estos representen el pago de unos intereses más elevados o costosos.

7. MARCOS DE REFERENCIA

7.1. Marco De Antecedentes.

- Uso Del Sistema De Préstamos “Gota A Gota” Por Microempresarios De La Ciudad De Villavicencio.

Estudiantes de la universidad de Villavicencio indagaron acerca de la problemática que viven los microempresarios en esta ciudad acerca de los créditos informales.

“El 20% está representado por deudas, el 14,3 % por necesidades emergentes y el 11,4 % opinan que con el “Gota a Gota” es más descomplicado el trámite. Situación que lleva a inferir que los microempresarios acuden al sistema de crédito informal porque el tiempo de consecución es más corto y sus necesidades apremian el dinero en el menor tiempo posible.”¹ Esta problemática, aunque a largo plazo refleja un mayor gasto financiero es la solución más rápida a la que pueden acceder los microempresarios para solucionar sus problemas económicos.

- Demostración Del Impacto Económico Del Crédito Informal En Los Comerciantes Del Municipio De Pelaya Cesar.

La falta de educación financiera para los microempresarios se ha convertido en el principal enemigo para el desarrollo de sus empresas.

“El desconocimiento de aspectos legales, contables y financieros han llevado a que los préstamos gota a gota sean parte de su cultura, ocasionando que la economía del municipio vaya en descenso. Este es un negocio que endeuda a las personas, por no llevar un control financiero de su capital de trabajo, creando problemas socioeconómicos, limitando la creación de historial crediticio.”²

¹ (CARDENAS QUINTANA & MARTINEZ AGUDELO, 2015)

² (PEINADO CADENA & ORTEGA VERGEL, 2020).

De esta manera demostrando que la falta de conocimiento es el principal motivo de endeudamiento para los pequeños y medianos empresarios de la región, además de fomentar otras dificultades a su economía local.

- Impacto Financiero De Los Presta diarios En Microempresarios Del Comercio Informal Del Municipio De Espinal Tolima.

El impacto que genera en los pequeños empresarios en el municipio del Espinal los presta diarios, es la facilidad de acceso para financiar su negocio sin necesidad de esperar demasiado tiempo o de realizar trámites.

“Los créditos informales o presta diarios presentan características muy aceptadas dentro del comercio informal del municipio de Espinal – Tolima; una de esas particularidades son la diversidad de bajos montos disponibles, la periodicidad de pagos y el plazo juegan un papel fundamental, de manera que entre menores sean dichas características, mayor es la probabilidad de acceder al crédito informal.”³

7.2. Marco Geográfico.

Fusagasugá cuenta para el 2014 con 131.914 habitantes, Según proyecciones de población del DANE. La ciudad está ubicada en una meseta enmarcada por los ríos Cuja y Chocho, y los cerros Quininí y Fusacatán que conforman el Valle de los Sutagaos, la gran mayoría de las empresas de construcción están encaminadas a crear y desarrollar proyectos de vivienda tanto de interés social como particular.

A partir de la década de los 80 se incrementó notoriamente su crecimiento urbano, especialmente hacia el sur-occidente del área urbana. Se prevé que como consecuencia del mejoramiento de la movilización desde y hacia Bogotá D.C., por la construcción de la doble calzada en la Carretera Panamericana hacia esta región, generando más desarrollo urbano y suburbano.

³ VEGA PEDRAZA & RODRIGUEZ, 2018

Fusagasugá cuenta para el 2014 con 131.914 habitantes, Según proyecciones de población del DANE. La ciudad está ubicada en una meseta enmarcada por los ríos Cuja y Chocho, y los cerros Quinini y Fusacatán que conforman el Valle de los Sutagaos, la gran mayoría de las empresas de construcción están encaminadas a crear y desarrollar proyectos de vivienda tanto de interés social como particular.

A partir de la década de los 80 se incrementó notoriamente su crecimiento urbano, especialmente hacia el sur-occidente del área urbana. Se prevé que como consecuencia del mejoramiento de la movilización desde y hacia Bogotá D.C., por la construcción de la doble calzada en la Carretera Panamericana hacia esta región, generando más desarrollo urbano y suburbano.



7.3. Marco Teórico

7.3.1. Teorema Regresivo Del Dinero De Mises

Según este teorema, una moneda se demanda hoy básicamente porque se piensa que mañana va a conservar su valor, va a mantener su poder adquisitivo. De manera similar, en el pasado se demandó esa moneda porque se pensó que hoy en día mantendría su valor. Y así, podríamos retroceder, hacer una 'regresión' en el tiempo hasta el momento en el que ese bien que hoy es dinero no se usaba como medio de cambio sino con otros fines.

Se valoraba por la utilidad no monetaria que tenía. Así, por ejemplo, el mercado valoraba el oro o la plata por sus usos ornamentales o industriales antes de usarse como moneda; el ganado o la sal tenían una utilidad nutritiva o culinaria muy apreciada previa a su utilidad monetaria. Ese bien económico con valor previo se empezaba a usar como moneda dentro de la sociedad si demostraba que tenía buenas cualidades monetarias (perduraba en el tiempo, era divisible, homogéneo, fungible, transportable y escaso). Por lo tanto, el valor de la moneda surgía de abajo hacia arriba.⁴

7.3.2. Dinero y Equilibrio En El Mercado De Dinero.

El dinero es el medio aceptado en la economía para la realización de las transacciones de compra-venta de bienes y servicios, así como para el pago o la cancelación de las deudas; es decir, es un medio de intercambio y un medio de pago. También es un activo financiero porque permite mantener o reservar el valor de la riqueza, pero, a diferencia de otros, es un activo financiero líquido porque su poder de compra puede realizarse en cualquier momento

Esta historia nos permite entender dos cosas acerca del dinero: en primer lugar, que es un objeto de confianza que todos los habitantes de una sociedad aceptan como una forma de riqueza almacenada; en segundo lugar, que sirve para facilitar las

⁴ <https://www.oroymas.com/2015/05/que-teorema-regresivo-mises-origen-dinero/>

transacciones entre las personas. Comúnmente entendemos por dinero el efectivo que llevamos en el bolsillo; es decir, billetes y monedas en circulación; pero, como los cheques girados contra depósitos en cuenta corriente son aceptados en diversas transacciones, estos depósitos también entran en la definición de dinero. En realidad, no existe una definición precisa del dinero y lo que es más, existen ciertas apreciaciones erróneas sobre lo que representa en la economía. Por ejemplo, la palabra dinero se usa frecuentemente como sinónimo de riqueza cuando, en realidad, la riqueza es el conjunto de activos considerados depósitos de valor, entre los cuales no solo se incluye al dinero, sino también a los bienes materiales, como los inmuebles, y los activos financieros no monetarios, como las acciones y los bonos. También, la gente suele utilizar el término dinero para referirse al ingreso que percibe por su trabajo; sin embargo, existe una gran diferencia entre ingreso y dinero, ya que el ingreso es considerado un flujo mientras que el dinero es un stock.⁵

7.3.3. Demanda de Dinero.

La demanda de dinero explica los motivos por los que los individuos deciden guardar una parte de su riqueza en forma de dinero, renunciando a la rentabilidad que podrían obtener si colocaran tales recursos en otros activos. Cuando el dinero es un bien sin un valor intrínseco en sí mismo, puede parecer paradójico que exista una demanda de dinero en vez de, en todo caso, de los bienes que se pueden adquirir con ese dinero. Para entender la demanda de dinero, es preciso recordar que la liquidez de un activo es la facilidad con que puede convertirse en el medio de cambio de la economía. La definición de dinero es precisamente la de medio de cambio de la economía, por lo que es por definición el activo más líquido que puede existir, la demanda de dinero es por tanto demanda de liquidez frente a otros activos más rentables pero menos líquidos.⁶

⁵ Elementos de teoría y política macroeconómica para una economía abierta.
https://www.researchgate.net/publication/283490344_La_Teoria_del_Valor_del_Dinero_y_la_Evolucion_Monetaria_para_Simmel_y_Mises

⁶ Tamames, Ramón. Diccionario de economía. Alianza Editorial, S.A. [ISBN 84-206-5228-8](https://www.alianza.com/ISBN/84-206-5228-8).

7.3.4. Banca de las Oportunidades.

Banca de las Oportunidades es un programa del Gobierno Nacional, administrado por Bancoldex, para promover la inclusión financiera en Colombia.

Tiene como objetivo promover el acceso a servicios financieros a familias en pobreza, microempresarios, pequeña y mediana empresa y emprendedores con el fin de reducir la pobreza, promover la igualdad social y estimular el desarrollo económico en Colombia.

Los proyectos de inclusión financiera se desarrollan con el apoyo de la “Red de Banca de las Oportunidades” conformada por bancos, compañías de financiamiento, cooperativas con actividad financiera, ONG micro crediticias y compañías de seguros.

Banca de las Oportunidades adelanta estrategias para promover las reformas necesarias al marco regulatorio que permita facilitar y promover el acceso a los servicios financieros y promueve incentivos para la cofinanciación de proyectos y asistencias técnicas que permitan cumplir con las metas en materia de cobertura financiera, fortalecimiento institucional de la red y acceso y desarrollo de servicios financieros ajustados a las necesidades de la población.⁷

7.4. Marco Conceptual.

Para una mayor comprensión de esta investigación citaremos algunas palabras claves tales como:

7.4.1. Crédito Formal: Es aquel otorgado por las entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia o la Superintendencia de Economía Solidaria. Las compañías que se encargan de gestionarlos son:

⁷ <https://bancadelasoportunidades.gov.co/es/quienes-somos>

bancos comerciales, compañías de seguros y financieras, así como también cooperativas, las cuales deberán reportar al Gobierno sus transacciones con regularidad.

7.4.2. Crédito Informal: proviene de una persona que se dedica a prestar dinero casi de manera inmediata, sin pedir documentación para ello, como máximo exigen el Documento de Identidad del solicitante.

7.4.3. Historial Crediticio: El historial crediticio es tu perfil financiero; permite identificar cómo has administrado tus compromisos financieros en el pasado con entidades financieras y con establecimientos de comercio.

7.4.4. Tiempo De Consecución: Es un término que se refiere como la acción y resultado de conseguir, obtener, adquirir, lograr, recibir, apoderar, captar o agenciar lo que se pretende.

7.5. Marco Legal.

Decreto 457 de 2014. “Por el cual se organiza el Sistema Administrativo Nacional para la Educación Económica y Financiera, se crea una Comisión Intersectorial y se dictan otras disposiciones.”

CONSIDERANDO:

Que entre los apoyos transversales a la competitividad contemplados en el documento “Bases del Plan Nacional de Desarrollo 2010-2014: prosperidad para todos”, el cual hace parte de la ley 1450 de 2011, se establece que el Gobierno y el Banco de la República, con la participación del sector privado, creará una estrategia nacional para brindar educación económica y financiera de calidad a la población

colombiana de todos los estratos socioeconómicos y niveles de bancarización con los objetivos que allá se describen.⁸

Proyecto de Ley 49 de 2014 Senado. “Por la cual se establece la Cátedra de Educación Financiera en la Educación Básica y Media en Colombia. El Congreso de la República de Colombia”.

Objeto. La presente ley tiene por objeto desarrollar los principios establecidos en el artículo 67 de la Constitución Nacional, y en la Ley 115 de 1994, respecto a los fines y al contenido de la educación en Colombia.⁹

⁸ Gobierno Nacional. (05 de Marzo de 2014). *FUNCIÓN PÚBLICA*. Recuperado el 01 de Marzo de 2021, de <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=66298>

⁹ VLEX COLOMBIA. (s.f.). *Información Jurídica, económica y empresarial*. Recuperado el 01 de 03 de 2021, de <https://vlex.com.co/vid/proyecto-ley-senado-522701186>

8. DISEÑO METODOLOGICO

Esta investigación es del tipo de **investigación mixta**, Por qué extrae descripciones a partir de observaciones como encuestas utilizando el conteo de datos, para establecer con exactitud los factores de comportamientos de consumo de una población o muestra. se aplicará un instrumento de carácter **cualitativo** (encuesta), el cual será aplicado por medio de entrevistas, virtuales y presenciales a los comerciantes informales de la plaza de mercado de Fusagasugá.

Esta investigación es de carácter **cuantitativo** de modo que al obtener los resultados del instrumento de investigación se tabulen y analicen de manera comparativa para llegar a las conclusiones que muestren el desarrollo del crédito extra bancario, o crédito informal en la modalidad gota a gota en los comerciantes informales de Fusagasugá.

Es **Descriptiva** porque interpreta una situación que está sucediendo, la describe, la analiza, la identifica, y se apoya en la observación, entrevistas cuestionarios informes

8.1. Método:

Se Utilizará el método deductivo porque va de lo general a casos particulares.

8.2. Técnicas:

Observación, estadísticas, encuestas y entrevistas a personas involucradas con el tema.

8.3. Población:

La población corresponde a los comerciantes informales vendedores de frutas y verduras alrededor de la plaza de mercado de Fusagasugá que utilizan el crédito informal modalidad gota a gota.

8.4. Muestra.

El método de selección de la muestra es del tipo probabilístico ya que es un método completamente aleatorio que se utiliza en una población finita para seleccionar una muestra. Para el presente estudio se tomó una muestra de 100 personas las cuales fueron encuestadas virtualmente a través de la aplicación google encuesta.

Para determinar el tamaño de la muestra estadísticamente representativa se utilizó la siguiente ecuación para proporciones poblacionales:



9. DESCRIPCION DEL TEMA DE INVESTIGACIÓN.

9.1. Credito Informal.

Un crédito informal se refiere a los préstamos realizados por prestamistas informales como los “gota a gota”, casas de empeño, grupos de autoayuda y cadenas, así como los préstamos pactados entre miembros de la familia y amigos.

Tasa mensual promedio: 10%

Tasa anual promedio: 213%

9.4. Como Funcional El Financiamiento Informal.

Es allí donde surge el financiamiento informal, un sistema de intermediación financiera, el cual permite cubrir esa cuota de mercado que no ha sido satisfecha por el sistema formal de financiamiento, como se puede observar en el sector agrícola, en donde los agricultores no tienen acceso a créditos bancarios por no cumplir con los requisitos exigidos.

Un crédito informal, proviene de una persona que se dedica a prestar dinero casi de manera inmediata, sin pedir documentación para ello, como máximo exigen el DNI del solicitante. "No hay pago de impuestos, no hay información de lo que se está prestando", comentó.

9.5. Por Que La Gente Toma Créditos Informales.

Los préstamos informales son financiamientos muy concurrentes debido a su fácil acceso (trámite sin papeleo) y solucionan problemas económicos a personas de bajos recursos económicos, con la retención de un bien para tener accesibilidad al dinero (asegurar el capital del préstamo), es por eso que se ha decidido.

9.6. Que Riesgos Están Asumiendo Si Prestan Dinero De Manera Informal.

Solicitar un préstamo de manera informal puede llegar a ser un dolor de cabeza, o peor aún, desencadenar una extorsión de parte de prestamistas extranjeros quienes solo buscan tener más víctimas. ... Chantajes y extorsiones: muchas veces el boca a boca conlleva a solicitar dinero a un prestamista que no se conoce.

9.7. Que Son Los Créditos Informales No Bancarios.

Este tipo de financiamiento es aquel que no está regulado por las autoridades y puede venir de tu familia, amigos, personas que se dedican a prestar y cobrar intereses o cualquier institución no regulada que te presta dinero por 'algo' a cambio.

9.8. Cual Es La Diferencia Entre Crédito Informal y Crédito Formal.

El crédito formal es aquel otorgado a través del sistema financiero, el cual está supervisado por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS). -El crédito informal, por su parte, es el que se otorga fuera del sistema financiero.

9.9. Así Funcionan Los créditos Gota A Gota.

Todos en algún momento hemos escuchado hablar del préstamo “gota a gota” o comúnmente llamado “paga diario”, y seguramente has pensado en solicitar uno. Antes de tomar esta decisión, es muy importante que sepas qué son estos préstamos y cómo pueden afectar tus finanzas.

9.10. Qué Son Los Préstamos Gota A Gota.

Son préstamos informales ofrecidos por personas particulares, que brindan a la persona que hace la solicitud, cierta cantidad de dinero para cubrir una necesidad de consumo urgente. Este tipo de préstamos no requiere ningún estudio de crédito previo por parte del prestamista.

Los préstamos gota a gota se utilizan con mucha frecuencia en Colombia, ya que normalmente se prestan pequeñas cantidades de dinero, las cuales se cobran en períodos inferiores a un mes, aliviando así las necesidades inmediatas de quien solicita el crédito.

Estos préstamos no son vigilados por una entidad supervisora del estado y dependen exclusivamente de la negociación entre el prestamista y su cliente.

9.11. Características De Los Créditos Gota a Gota

9.11.1. Cómo funcionan los préstamos gota a gota.

Según un informe publicado por Lafm.com, las condiciones de los créditos que solicitan son:

Montos menores a \$1.000.000

Pagos diarios, semanales o quincenales.

Plazos de 1 a 5 meses.

Los destinos del dinero son para pagar deudas o comprar ropa.

Data crédito Experian señala que uno de cada cuatro ciudadanos acude a este tipo de créditos. La mayoría son personas con edades entre 36 y 45 años, de estrato uno, dos y hasta tres, separados o en unión libre, y que no cuentan con una tarjeta de crédito.

Pero ¿cómo funcionan los créditos gota gota?, te ponemos un ejemplo para que lo podamos entender mejor:

Juan es un hombre trabajador que maneja un taxi al sur de Bogotá y por esto recibe una remuneración con la cual lleva el sustento justo a su familia. Un día, su hijo tiene la necesidad de comprar unos materiales para el colegio por un valor de \$100.000. Juan no tiene el dinero en el momento, pero uno de sus compañeros de trabajo le recomienda pedir prestado a un “gota gota”.

Él contacta al prestamista y hacen la siguiente negociación:

Valor del préstamo: \$100.000

Pagos: diarios

Duración de los pagos: 12 días

Juan queda contento porque para él, que recibe dinero todos los días, pagar \$10.000 diario le resulta muy fácil.

¿Cuáles son los riesgos de estos préstamos informales?

Lo que resulta más atractivo de estos préstamos es su inmediatez, es decir, obtener el dinero el mismo día, ya que se ofrece sin ningún tipo de trámite.

Es necesario contemplar los siguientes riesgos:

Tasas de interés del 20, 30 y hasta 40% mensual, porcentaje que claramente es una estafa; si los intereses se dan diariamente, a final del mes resultan siendo más altos. Conoce más sobre la tasa de usura establecida por la Superintendencia financiera.¹⁰

En el caso de atrasos con el pago, empiezan las intimidaciones por teléfono o personalmente, pueden llegar hasta los abusos físicos, daños a la propiedad y hasta consecuencias fatales.

Efectos psicológicos ligados a la fuerte presión que tiene la persona de realizar el pago puntual, llevándola a pedir más préstamos para aliviar el primero y pagando mucho más de lo que obtuvo inicialmente.

¿Crees qué lo necesitas? Te contamos algunas alternativas

Te recomendamos pensar detenidamente si en verdad necesitas un crédito gota a gota y contemplar las siguientes alternativas:

Bancos: La mayoría de los bancos están ofreciendo créditos de montos bajos con desembolsos en pocos días y a una tasa de interés aceptable, lo cual es una buena alternativa como alivio financiero de tus necesidades.

Fintechs: Si los bancos no son lo tuyo, estas empresas de servicios financieros totalmente tecnológicos, ofrecen créditos de forma fácil y en su mayoría de manera digital, rápida y totalmente legal. Existen muchos lugares que te ofrecen menos de \$1.000.000 y otros donde puedes solicitar créditos con garantía vehicular para montos más altos.¹¹

Amigos, familiares y personas de confianza: Habla con las personas más cercanas a ti, es posible que la gente que te conoce, te pueda sacar de un apuro financiero sin tener el problema de un gota a gota o el papeleo de alguna entidad.

¹⁰ [Tasa de usura - Banco de la República \(banco central de Colombia\) \(banrep.gov.co\)](http://banrep.gov.co)

¹¹ [Créditos en línea en 5 minutos \(grupor5.com\)](http://grupor5.com)

10. EXPLORACIÓN Y RECOLECCIÓN DE LA INFORMACIÓN.

La exploración y recolección de la información para obtener los datos estadísticos y poder hacer un diagnóstico del análisis del comportamiento a través del crédito informal de los comerciantes de la plaza de mercado de Fusagasugá, se realizó mediante la aplicación de una encuesta efectuada directamente por los implicados como son los estudiantes investigadores y los comerciantes de mercado informal de la plaza de mercado, para lo cual se aplicaron 27 encuestas para igual número de personas del rededor de la plaza de mercado de Fusagasugá. Los datos se obtuvieron mediante la aplicación de la siguiente encuesta en google encuesta.

10.1. Encuesta.



Encuesta Para Conocer La Opinión Sobre Los Créditos NO Formales En La Ciudad De Fusagasugá.

La siguiente encuesta tiene por objeto conocer la opinión sobre los créditos NO formales en el municipio de Fusagasugá, agradecemos su colaboración para realizar esta actividad la cual es para fines académicos.

*Obligatorio

1. Genero del encuestado*

Femenino

Masculino

2. En que rango de edad se encuentra usted*

Entre 18 a 25 años

Entre 26 a 35 años

Entre 36 a 45 años

Más de 45 años

3. Actividad Económica

Comerciante

Empleado

Ama de casa

Estudiante

Independiente

4. Cuando necesita dinero usted acude a:

- Bancos
- Entidades Financieras
- Casa de prendería o empeño
- Prestamistas Informales
- Otro

5. Cuando solicita un préstamo que es lo más importante para usted:

- Rapidez de desembolso
- Bajos intereses
- Plazo extendido
- Pocos requisitos

6. ¿Cuándo adquiere un préstamo informal conoce los riesgos que incurre? *

- Si
- No

7. ¿Usted sabe que tasa de interés le cobran? *

- Si
- No

8. ¿Esta reportado en las centrales de riesgo financiero? *

- Si
- No

9. ¿Tiene créditos activos?:

1 – 2

2 - 3

3 en adelante

10. Por qué fin pide dinero prestado:

Pagar deudas

Gastos personales

Para inversión

Para viajes y recreación

Imprevistos de última hora

11. ¿Cuándo pide dinero prestado el plazo que más le conviene es?:

Diario

Semanal

Quincenal

Mensual

12. ¿Qué cantidad de dinero pide prestado?:

100.000 – 200.000

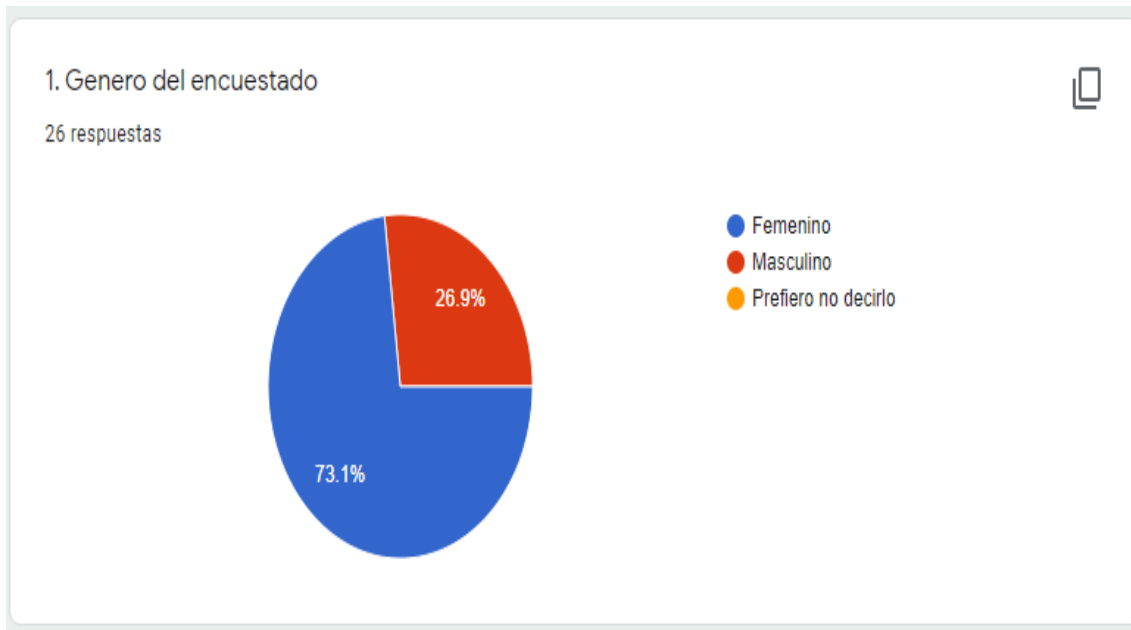
200.000 – 500.000

500.000 – 1.000.000

1.000.000 en adelante.

10.2. Tabulacion y Análisis De La Encuesta.

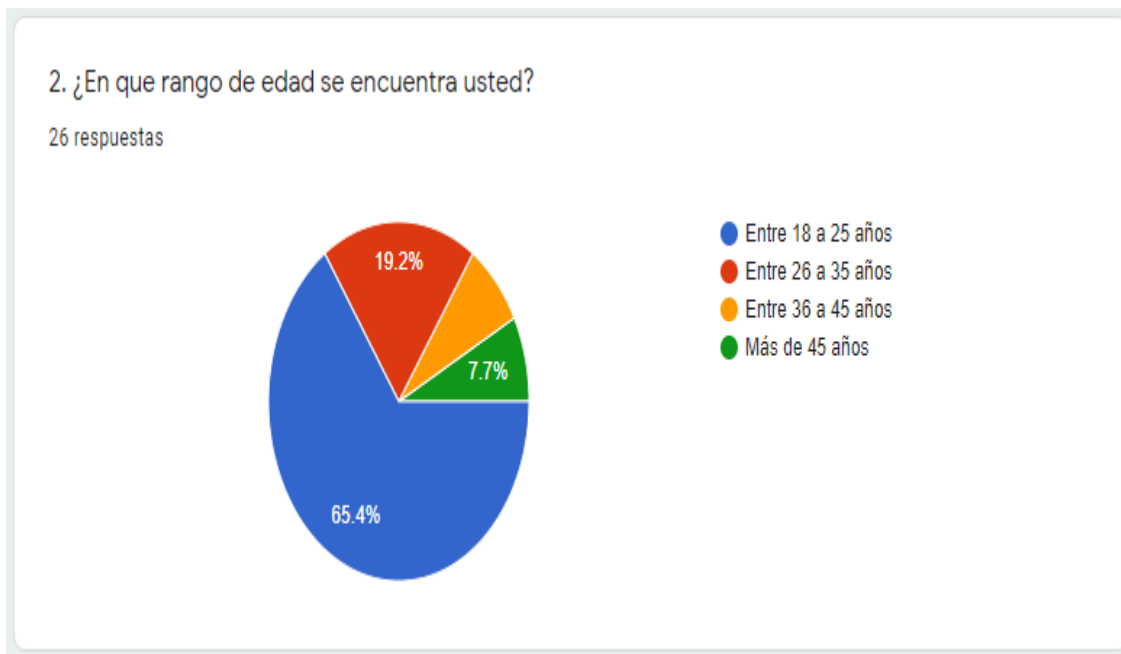
1. Genero del encuestado.



Fuente: los autores.

Análisis. Para la siguiente pregunta el 73.1% (19 personas) son del Género femenino, y el 26.9% (7 personas) son del género masculino. Lo que nos indica que el género femenino se vé obligada a recibir los dineros provenientes del crédito informal.

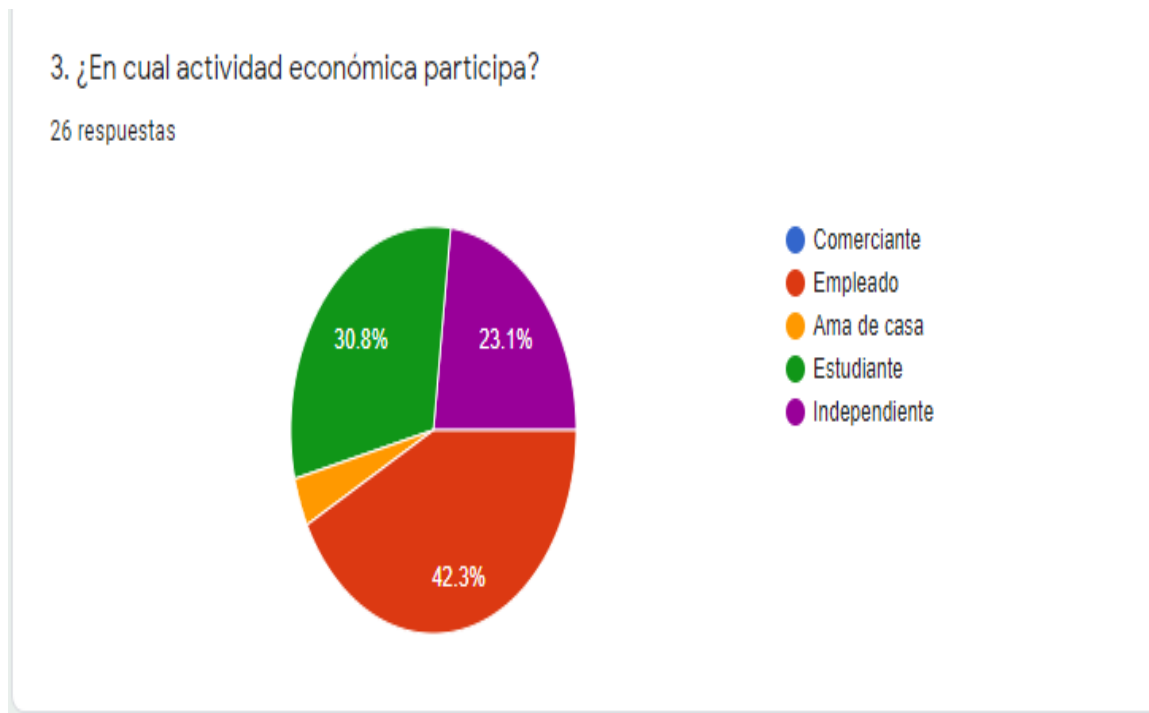
2. ¿En qué rango de edad se encuentra usted?



Fuente: los autores.

Análisis. Para la siguiente pregunta el 65,4% (17 personas) encuestadas están en el rango de 18 a 25 años, el 19,2% (5 personas) encuestadas están en el rango de 26 a 35 años, el 7,7% (2 personas) están en el rango 36 a 45 años, el 7,7% (2 personas) están en el rango de más de 45 años.

3. ¿En cuál actividad económica participa?



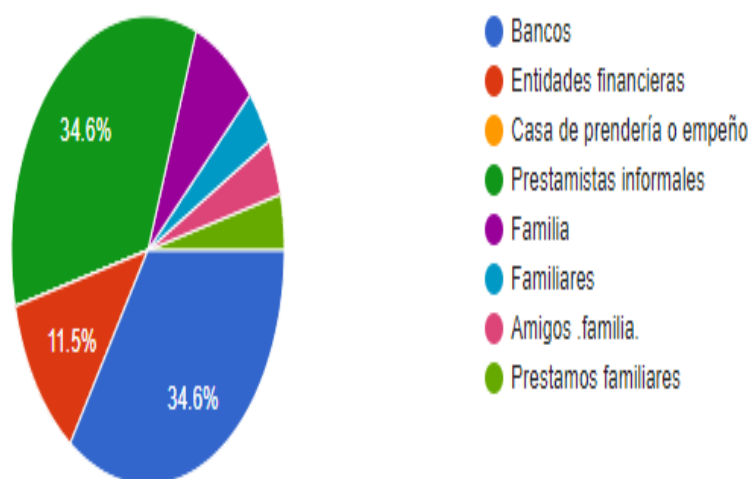
Fuente: los autores.

Análisis. Para la siguiente pregunta el 42,3% (11 personas) encuestadas su actividad económica son empleados, el 30,8% (8 personas) encuestadas son estudiantes, el 23,1% (6 personas) son independientes, el 3,8% (1 persona) es ama de casa. Podemos concluir que la mayor parte de los encuestados son empleados indicándonos que esta actividad mantiene alcanzada de dinero o el sueldo no le alcanza para solucionar imprevistos.

4. Cuando necesita dinero usted acude a:

4. Cuando necesita dinero usted acude a:

26 respuestas



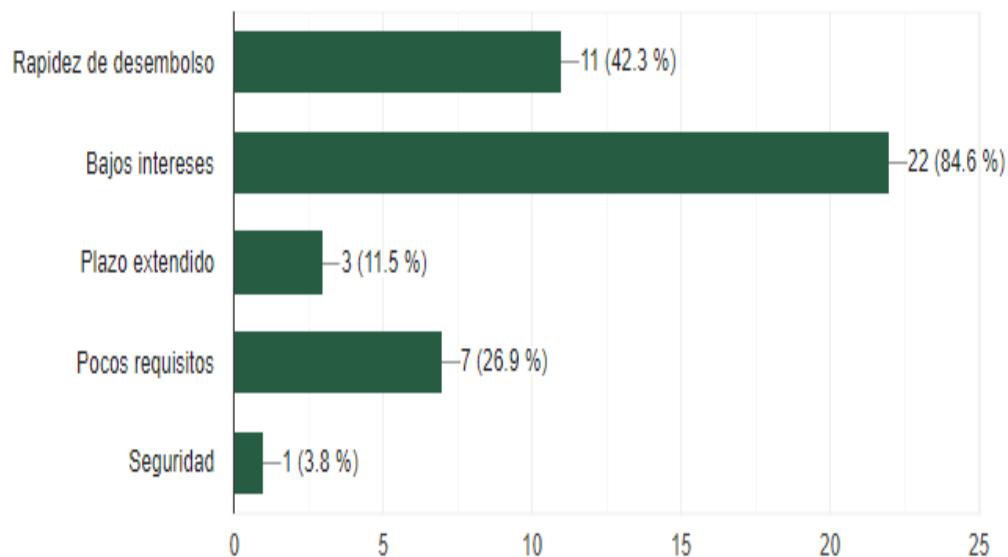
Fuente: los autores.

Análisis. Para la siguiente pregunta el 34,6% (9 personas) encuestadas acuden a los bancos, el 34,6% (9 personas) encuestadas acuden a prestamos entre las familias, el 11,5% (3 personas) acuden a entidades financieras, el 7% (2 personas) acuden a la familia, el 7% (2 personas) acuden a prestamos informales.

5. Cuando solicita un préstamo, ¿Qué es lo más importante para usted?

5. Cuando solicita un préstamo, ¿Qué es lo más importante para usted?

26 respuestas



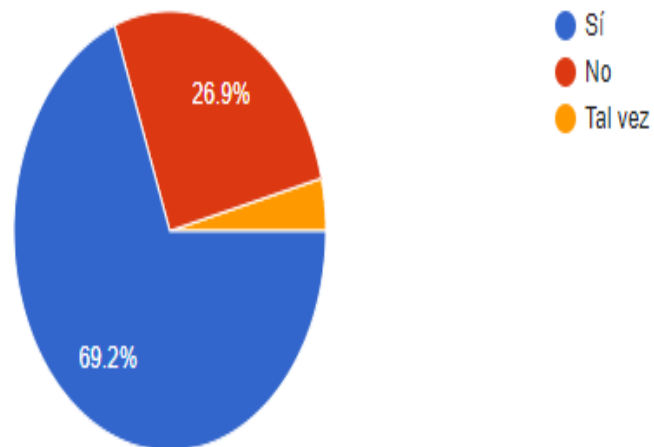
Fuente: los autores.

Análisis. Para la siguiente pregunta el 84,6% (22 personas) encuestadas buscan bajos intereses, el 42,3% (11 personas) lo más importante es la rapidez de los desembolsos, el 26,9% (7 personas) lo más importante son los pocos requisitos que les solicitan, el 11,5% (3 personas) tienen en cuenta el plazo extendido, el 3,8% (1 persona) busca la seguridad.

6. ¿Cuándo adquiere un préstamo informal conoce los riesgos en los que incurre?

6. ¿Cuándo adquiere un préstamo informal conoce los riesgos en los que incurre?

26 respuestas



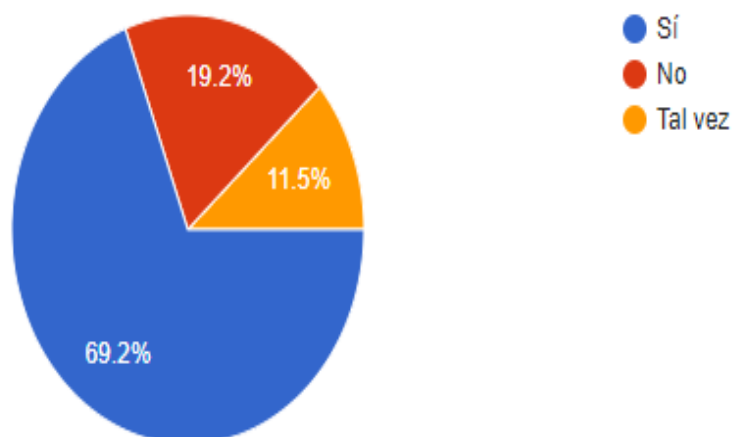
Fuente: los autores.

Análisis. Para la siguiente pregunta el 69,2% (18 personas) encuestadas SI conocen los riesgos a los que se exponen al recibir, el 26,9% (7 personas) NO conocen los riesgos a los que se exponen, el 3,9 (1 persona) tal vez conoce los riesgos que adquiere al recibir un crédito.

7. ¿Usted sabe a qué tasa de interés le cobran en un crédito?

7. ¿Usted sabe a que tasa de interés le cobran?

26 respuestas



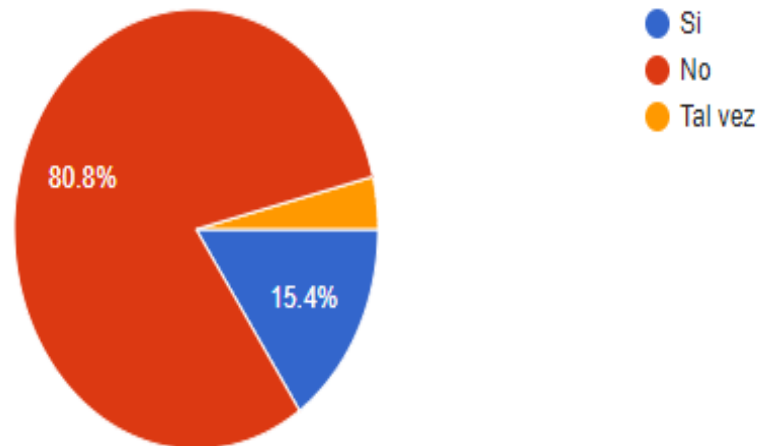
Fuente: los autores.

Análisis. Para la siguiente pregunta el 69,2% (18 personas) encuestadas SI sabe que tasa de interés le cobran en un crédito, el 19,2% (5 personas) NO conoce la tasa de interés que le cobran, el 11,5% (3 personas) tal vez conocen la tasa de interés que le cobran cuando solicita un crédito.

8. ¿Está reportado en las centrales de riesgo financiero?

8. ¿Esta reportado en las centrales de riesgo financiero?

26 respuestas



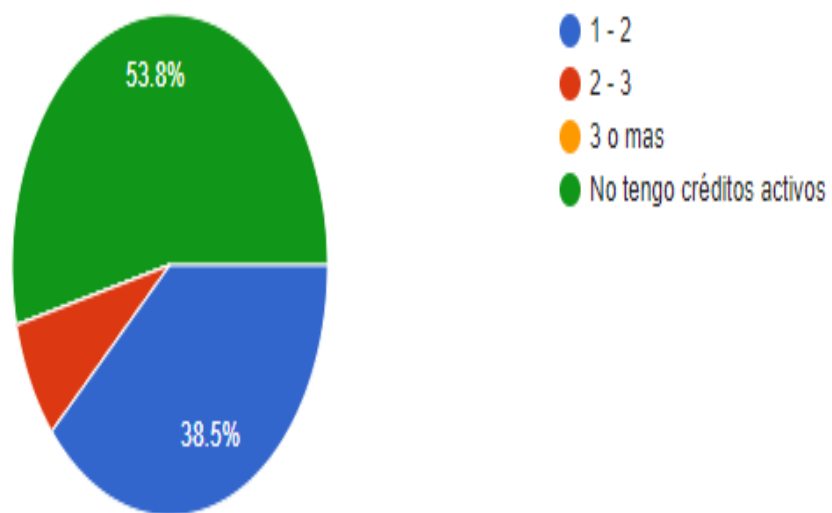
Fuente: los autores.

Análisis. Para la siguiente pregunta el 80,8% (21 personas) encuestadas NO está reportado en las centrales de riesgo financiero, el 15,4% (4 personas) SI están reportados en las centrales de riesgo financiero, el 3,8% (1 persona) tal vez puede estar reportado en las centrales de riesgo financiero.

9. ¿Cuántos créditos tiene activos?

9. ¿Cuántos créditos tiene activos?

26 respuestas



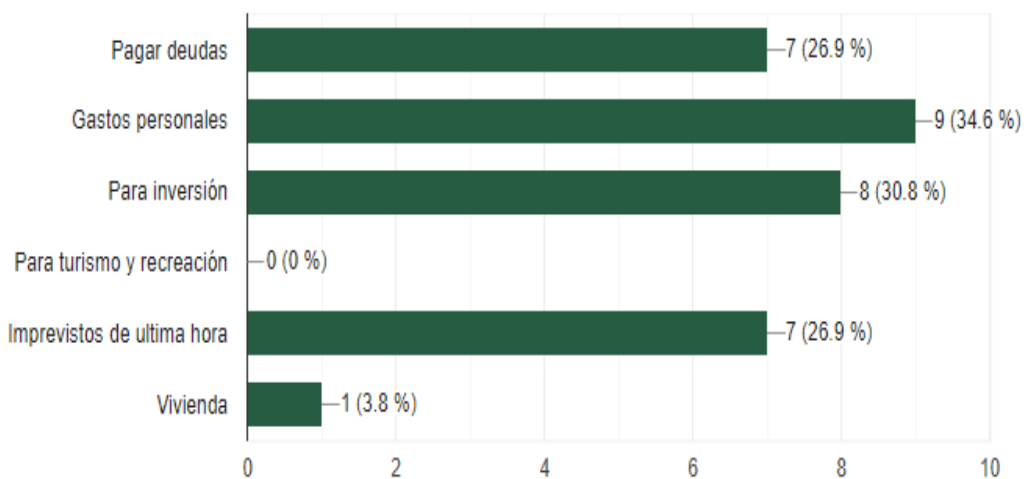
Fuente: los autores.

Análisis. Para la siguiente pregunta el 53,8% (14 personas) encuestadas NO tiene créditos activos en la actualidad, el 38,5% (10 personas) tiene entre 1 y 2 créditos activos, el 7,7% (2 personas) tiene entre 2 y 3 créditos activos en la actualidad.

10. ¿Con qué fin pide dinero prestado?

10. Con que fin pide dinero prestado:

26 respuestas



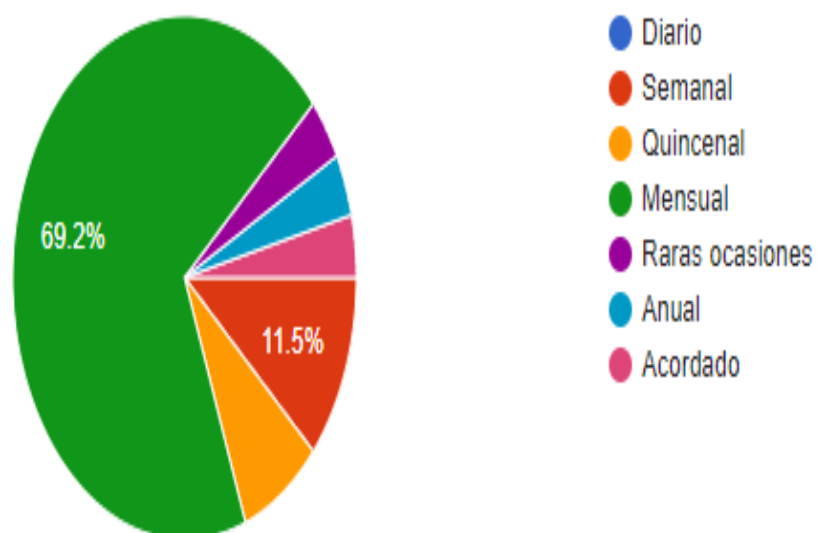
Fuente: los autores.

Análisis. Para la siguiente pregunta el 34,6% (9 personas) encuestadas solicitan dinero para gastos personales, el 30,8% (8 personas) solicitan dinero prestado para inversión o capital de trabajo, 26,9% (7 personas) solicitan dinero para pagar deudas, el 26,9% (7 personas) solicitan dinero para imprevistos de última hora, el 3,8% (1 persona) solicita dinero para vivienda o pagar arrendamiento.

11. Cuando pide dinero prestado el plazo que más le conviene es:

11. Cuándo pide dinero prestado el plazo que más le conviene es:

26 respuestas



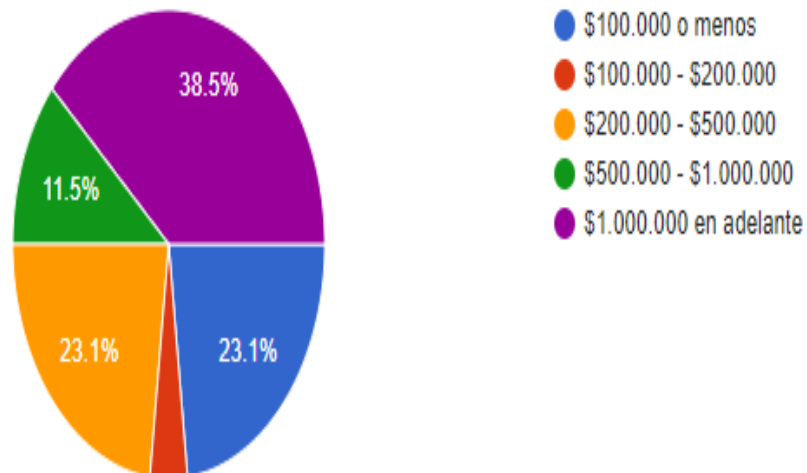
Fuente: los autores.

Análisis. Para la siguiente pregunta el 69,2% (18 personas) encuestadas el plazo que más les conviene o solicitan es Mensual, el 11,5% (3 personas) el plazo que más les conviene es Semanal, el 7% (2 personas) el plazo que más le conviene es Quincenal, el 12,3% (3 personas) aceptan el plazo Diario, o el acordado.

12. ¿Qué cantidad de dinero suele pedir prestado?

12. ¿Qué cantidad de dinero suele pedir prestado?:

26 respuestas



Fuente: los autores.

Análisis. Para la siguiente pregunta el 38,5% (10 personas) solicitan más de \$1.000.000 en adelante, el 23,1% (6 personas) solicitan entre \$200.000 y \$500.000, el 11,5% (4 personas) solicitan entre \$500.000 y \$1.000.000, el 23,1% (6 personas) solicitan entre \$100.000 y 200.000.

11. ANALISIS DEL COMPORTAMIENTO A TRAVEZ DEL CREDITO INFORMAL

ANALISIS DEL COMPORTAMIENTO A TRAVES DEL CREDITO INFORMAL DE LOS COMERCIANTES DE LA PLAZA DE MERCADO DE FUSAGASUGA

PREGUNTA	PORCENTAJE	NUMERO DE PERSONAS	SITUACION
1. GENERO DEL ENCUESTADO			
1	73,1%	19	GÉNERO FEMENINO
	26,9%	7	GÉNERO MASCULINO
TOTAL	100%	26	
2. ¿En qué rango de edad se encuentra usted?			
2	65,4%	17	18 A 25 AÑOS
	19,2%	5	26 A 35 AÑOS
	7,7%	2	36 A 45 AÑOS
	7,7%	2	MÁS DE 45 AÑOS
TOTAL	100%	26	
Fuente: Los autores.			
3. ¿En cuál actividad económica participa?			
3	42,30%	11	EMPLEADOS
	23,33%	8	ESTUDIANTES
	23,10%	6	INDEPENDIENTES
	11,30%	2	AMA DE CASA
TOTAL	100%	27	
Fuente: Los autores.			
4. Cuando necesita dinero usted acude a:			
	34,60%	9	ACUDE A LOS BANCOS
	34,60%	9	PRESTAMOS ENTRE LAS FAMILIAS
	11,50%	3	ENTIDADES FINANCIERAS
	7,00%	2	ACUDEN A LA FAMILIA
	12,00%	3	PRÉSTAMOS INFORMALES
TOTAL	100%	26	
5. Cuando solicita un préstamo, ¿Qué es lo más importante para usted?			
5	84,6%	22	BUSCAN BAJOS INTERESES
	42,3%	11	RAPIDEZ DE LOS DESEMBOLSOS
	26,9%	7	POCOS REQUISITOS
	11,5%	3	PLAZO EXTENDIDO
	3,8%	1	BUSCA LA SEGURIDAD
TOTAL	169%	44	
Fuente: Los autores. (los encuestados contestaron varias variables)			
6. ¿Cuándo adquiere un préstamo informal conoce los riesgos en los que incurre?			
6	69,2%	18	SI - CONOCEN LOS RIESGOS
	26,9%	7	NO - CONOCE LOS RIESGOS
	3,9%	1	TAL VEZ CONOCE LOS RIESGOS
TOTAL	100%	26	
Fuente: Los autores.			

ANALISIS DEL COMPORTAMIENTO A TRAVEZ DEL CREDITO INFORMAL DE LOS COMERCIANTES DE LA PLAZA DE MERCADO DE FUSAGASUGA			
PREGUNTA	PORCENTAJE	NUMERO DE PERSONAS	SITUACION
7. ¿Usted sabe a qué tasa de interés le cobran en un crédito?			
7.	69,2%	18	SI - SABE LA TASA DE INTERES QUE LE COBRAN
	19,2%	5	NO - CONOCEN LA TASA DE INTERES
	11,5%	3	TAL VEZ CONOCEN LA TASA DE INTERES
TOTAL	100%	26	
8. ¿Está reportado en las centrales de riesgo financiero?			
8.	80,80%	21	NO - ESTÁN REPORTADOS
	15,40%	4	SI - ESTÁN REPORTADOS
	3,80%	1	TAL VEZ ESTEN REPORTADOS
TOTAL	100%	26	
9. ¿Cuántos créditos tiene activos?			
9.	53,8%	14	NO - TIENE CRÉDITOS ACTIVOS
	38,5%	10	TIENE ENTRE 1 Y 2 CRÉDITOS ACTIVOS
	7,7%	2	TIENE ENTRE 2 Y 3 CRÉDITOS ACTIVOS
TOTAL	100%	26	
Fuente: Los autores.			
ANALISIS DEL COMPORTAMIENTO A TRAVEZ DEL CREDITO INFORMAL DE LOS COMERCIANTES DE LA PLAZA DE MERCADO DE FUSAGASUGA			
PREGUNTA	PORCENTAJE	NUMERO DE PERSONAS	SITUACION
10. ¿Con qué fin pide dinero prestado?			
10.	34,60%	9	GASTOS PERSONALES
	30,80%	8	INVERSION O CAPITAL DE TRABAJO
	26,90%	7	PARA PAGAR DEUDAS
	26,90%	7	IMPREVISTOS DE ULTIMA HORA
	3,80%	1	PARA VIVIENDA O PAGAR ARRIENDO
TOTAL	123%	32	los encuestados respondieron varias variables
11. Cuando pide dinero prestado el plazo que más le conviene es:			
11	69,2%	18	PLAZO MENSUAL
	11,5%	3	PLAZO SEMANAL
	7,0%	2	PLAZO QUINCENAL
	12,3%	3	PLAZO DIARIO O EL ACORDADO
TOTAL	100%	26	
12. ¿Qué cantidad de dinero suele pedir prestado?			
6	38,50%	10	SOLICITAN MÁS DE \$1,000,000
	23,10%	6	SOLICITAN ENTRE \$200,000 Y \$500,000
	15,50%	4	SOLICITAN ENTRE \$500,000 Y \$1,000,000
	23,10%	6	SOLICITAN ENTRE \$100,000 Y \$200,000
TOTAL	100%	26	
Fuente: Los autores.			

12. CONCLUSIONES.

- La principal conclusión que sobresale es que los comerciantes se ven obligados a solicitar los créditos informales como la salida más rápida de conseguir dinero para solucionar sus necesidades de dinero.
- La desigualdad de oportunidades de empleo y las necesidades domésticas como alimentación, arrendamientos, pago de servicios públicos inciden en los comerciantes informales de la plaza de mercado de Fusagasugá en la economía del rebusque del día a día pues no encuentran otra forma de trabajar como es el comercio minorista de frutas y verduras lo que llaman en el argot popular el líchigo.
- El nivel de educación de los comerciantes es de primaria y algunos casos de 2 o varios años de educación secundaria, con el agravante que los hijos de los comerciantes continúan esta actividad de generación en generación pues es el caso que varias familias tienen entre los miembros de una misma familia dos y hasta 4 puestos de ventas.
- Los niveles de ingresos (salario mínimo) de algunos empleados son muy inferiores lo cual los hace vulnerables para solicitar los créditos informales para resolver cualquier eventualidad que se les presente pues los gastos son muy superiores a los ingresos.

13. BIBLIOGRAFIA.

(CARDENAS QUINTANA & MARTINEZ AGUDELO, 2015)

(PEINADO CADENA & ORTEGA VERGEL, 2020)

VEGA PEDRAZA & RODRIGUEZ, 2018

<https://www.oroymas.com/2015/05/que-teorema-regresivo-mises-origen-dinero/>

Elementos de teoría y política macroeconómica para una economía abierta.

https://www.researchgate.net/publication/283490344_La_Teoria_del_Valor_del_Dinero_y_la_Evolucion_Monetaria_para_Simmel_y_Mises

Tamames, Ramón. Diccionario de economía. Alianza Editorial, S.A. [ISBN 84-206-5228-8](#).

Gobierno Nacional. (05 de Marzo de 2014). *FUNCIÓN PÚBLICA*. Recuperado el 01 de Marzo de 2021, de <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=66298>

VLEX COLOMBIA. (s.f.). *Información Jurídica, económica y empresarial*. Recuperado el 01 de 03 de 2021, de <https://vlex.com.co/vid/proyecto-ley-senado-522701186>