	MACROPROCESO DE APOYO	CÓDIGO: AAAr113
	PROCESO GESTIÓN APOYO ACADÉMICO	VERSIÓN: 3
	DESCRIPCIÓN, AUTORIZACIÓN Y LICENCIA DEL REPOSITORIO INSTITUCIONAL	VIGENCIA: 2017-11-16
		PAGINA: 1 de 7

26.

FECHA	jueves, 23 de noviembre de 2017
--------------	---------------------------------

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
ARCINIEGAS LOMBANA	JESICA EDNNA	1069752363
GUERRERO SANABRIA	LUZ ADRIANA	1072895764

Diagonal 18 No. 20-29 Fusagasugá – Cundinamarca
 Teléfono (091) 8281483 Línea Gratuita 018000976000
 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: 3
	DESCRIPCIÓN, AUTORIZACIÓN Y LICENCIA DEL REPOSITORIO INSTITUCIONAL	VIGENCIA: 2017-11-16
		PAGINA: 2 de 7

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

APELLIDOS COMPLETOS	NOMBRES COMPLETOS
GUTIERREZ CASTAÑO	OLGA LILIANA

TÍTULO DEL DOCUMENTO
CARACTERIZACIÓN DEL ENDEUDAMIENTO DE LOS MICROEMPRESARIOS INFORMALES DE LA ZONA CENTRO DE LA CIUDAD DE FUSAGASUGÁ ESTUDIO DE CASO: PLAZA DE MERCADO

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


TRABAJO PARA OPTAR AL TÍTULO DE: Aplica para Tesis/Trabajo de Grado/Pasantía
CONTADORA(S) PUBLICA(S)

AÑO DE EDICION DEL DOCUMENTO	NÚMERO DE PÁGINAS
23/11/2017	85

DESCRIPTORES O PALABRAS CLAVES EN ESPAÑOL E INGLÉS (Usar 6 descriptores o palabras claves)	
ESPAÑOL	INGLÉS
1. Endeudamiento	Indebtedness
2. Desarrollo	Development
3. informalidad	Informality
4. financiamiento	Financing
5. sostenibilidad	Sustainability
6. microempresarios	Microentrepreneurs

Diagonal 18 No. 20-29 Fusagasugá – Cundinamarca
Teléfono (091) 8281483 Línea Gratuita 018000976000
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: 3
	DESCRIPCIÓN, AUTORIZACIÓN Y LICENCIA DEL REPOSITORIO INSTITUCIONAL	VIGENCIA: 2017-11-16 PAGINA: 3 de 7

RESUMEN DEL CONTENIDO EN ESPAÑOL E INGLÉS


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

Resumen: La importancia de la investigación refiriéndonos al análisis de la caracterización del endeudamiento de los microempresarios en la zona centro de Fusagasugá caso de estudio plaza de mercado, en la actualidad estas personas no tienen una planeación financiera que les permita optar por oportunidad de adquirir recursos con mejores condiciones de devolución esto les implica recurrir a métodos informales para un sostenimiento de sus necesidades básicas de sus familias.

El concepto de actividad económica informal o trabajo informal es aplicado a todo aquel individuo que en su labor económica no posee las formalidades laborales contenidas dentro del código laboral de cada País. En Colombia por ejemplo, un trabajador informal puede ser considerado como aquel para el cual su labor y su trabajo no se ven remunerado exclusivamente en beneficio económico sino también en Seguridad Social, Salud, Pensión, Ahorro, estabilidad laboral, e ingreso certificable. 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.

La presente investigación resulta muy importante por cuanto la población dedicada a las ventas informales en la plaza de mercado es un número representativo de ciudadanos, que con su labor impactan en la economía del municipio, nacional, incluso, contraponiendo normas constitucionales, como el derecho al trabajo, con el deber del Estado de proteger el espacio público.

Abstract The importance of the investigation referring to the analysis of the characterization of the indebtedness of the microentrepreneurs in the area center of Fusagasugá Pan of study market place, nowadays these people do not have a financial planning that they Allow to opt for opportunity to acquire resources with better return conditions this implies using informal methods to sustain their basic needs of their families. He concept of informal economic activity or informal work is applied to all those individuals who in their economic work do not have the labor formalities contained within the Labour Code of each country. In Colombia, for example, an informal worker can be considered for whom his work and work are not paid exclusively for economic benefit but also in Social security, health, pension, savings, job stability, and income certifiable. One of the characteristics of the labour market in developing countries is the existence of the informal sector, given the low capacity of the modern sector to absorb a constantly growing job offer. This research is very important because the population dedicated to informal sales in the market Square is a representative number of citizens, who with their work impact on the economy of the municipality, national, even, counterposing standards Constitutional rights, such as the right to work, with the duty of the State to protect the public space.

	MACROPROCESO DE APOYO	CÓDIGO: AAAr113
	PROCESO GESTIÓN APOYO ACADÉMICO	VERSIÓN: 3
	DESCRIPCIÓN, AUTORIZACIÓN Y LICENCIA DEL REPOSITORIO INSTITUCIONAL	VIGENCIA: 2017-11-16
		PAGINA: 4 de 7

AUTORIZACION 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.

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 por cualquier procedimiento o medio físico o electrónico, así como su puesta a disposición en Internet.	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

Diagonal 18 No. 20-29 Fusagasugá – Cundinamarca
Teléfono (091) 8281483 Línea Gratuita 018000976000
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: 3
DESCRIPCIÓN, AUTORIZACIÓN Y LICENCIA DEL REPOSITORIO INSTITUCIONAL	VIGENCIA: 2017-11-16
	PAGINA: 5 de 7

(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.

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 _X_.**

En caso afirmativo expresamente indicaré (indicaremos), en carta adjunta tal situación 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:

Diagonal 18 No. 20-29 Fusagasugá – Cundinamarca
Teléfono (091) 8281483 Línea Gratuita 018000976000
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: 3
	DESCRIPCIÓN, AUTORIZACIÓN Y LICENCIA DEL REPOSITORIO INSTITUCIONAL	VIGENCIA: 2017-11-16 PAGINA: 6 de 7

- 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.
- 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 (ambos) 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:

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. PerezJuan2017.pdf)	Tipo de documento (ej. Texto, imagen, video, etc.)
1. CARACTERIZACIÓN DEL ENDEUDAMIENTO DE LOS MICROEMPRESARIOS INFORMALES DE LA ZONA CENTRO.pdf	
2.	
3.	
4.	

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

APELLIDOS Y NOMBRES COMPLETOS	FIRMA (autógrafo)
ARCINIEGAS LOMBANA JESICA EDDNA	Jesica Arciniegas Lombana
GUERRERO SANABRIA LUZ ADRIANA	ADRIANA GUERRERO SANABRIA

12.1.50

**CARACTERIZACIÓN DEL ENDEUDAMIENTO DE LOS
MICROEMPRESARIOS INFORMALES DE LA ZONA CENTRO DE LA
CIUDAD DE FUSAGASUGÁ ESTUDIO DE CASO: PLAZA DE MERCADO**

JESICA EDNNA ARCINIEGAS LOMBANA

LUZ ADRIANA GUERRERO SANABRIA

**UNIVERSIDAD DE CUNDINAMARCA
FACULTA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS ECONOMICAS Y
CONTABLES
CONTADURIA PÚBLICA
FUSAGASUGÁ**

2017

**CARACTERIZACIÓN DEL ENDEUDAMIENTO DE LOS
MICROEMPRESARIOS INFORMALES DE LA ZONA CENTRO DE
LA CIUDAD DE FUSAGASUGÁ ESTUDIO DE CASO: PLAZA DE
MERCADO**

JESICA EDNNA ARCINIEGAS LOMBANA

LUZ ADRIANA GUERRERO SANABRIA

ASESOR

OLGA LILIANA GUTIÉRREZ CASTAÑO

**UNIVERSIDAD DE CUNDINAMARCA
FACULTA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS ECONOMICAS Y
CONTABLES**

CONTADURIA PÚBLICA

FUSAGASUGÁ

2017

Nota de aceptación: _____

COORDINADOR COMITÉ OPCIONES DE GRADO

JURADO 1

JURADO 2

Fusagasugá, _____ de _____ 2017

TABLA DE CONTENIDO

1	CARACTERIZACIÓN DEL ENDEUDAMIENTO DE LOS MICROEMPRESARIOS INFORMALES DE LA ZONA CENTRO DE LA CIUDAD DE FUSAGASUGÁ ESTUDIO DE CASO: ZONA PLAZA DE MERCADO.	9
2	LINEAS DE INVESTIGACION	10
	AREA	10
	LINEA1:	10
	LÍNEA 2	10
	PROGRAMA:	10
	TEMA:	10
3	INTRODUCCION	11
4	FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	13
5	OBJETIVOS	14
	5.1 GENERAL	14
	5.2 ESPECIFICOS	14
6	JUSTIFICACION	15
7	MARCOS DE REFERENCIA	17
	7.1 MARCO DE ANTECEDENTES	17
	7.2 MARCO TEÓRICO	19
	7.3 MARCO CONCEPTUAL	22
	7.3.1 ENDEUDAMIENTO	22
	7.3.2 SOLVENCIA	22
	7.3.3 PRESTATARIO	23
	7.3.4 SUSTENTABILIDAD FINANCIERA	23
	7.3.5 SEGURIDAD ALIMENTARIA	24
	7.3.6 PRODUCTOS FINANCIEROS	24
	7.3.7 PRESTADIARIO	25
	7.3.8 EDUCACION FINANCIERA	26
	7.3.9 BENEFICIOS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA	27
	7.3.10 PLANEACION FINANCIERA	27
7.4	MARCO LEGAL	29

7.4.1	Ley MYPIME	29
7.4.2	Política Nacional de Emprendimiento	29
7.4.3	Leyes:	31
7.4.4	Documentos CONPES:	31
7.4.5	Ley de Emprendimiento juvenil.....	32
7.4.6	LEY NARANJA	33
7.5	MARCO GEOGRAFICO	36
7.5.1	DESCRIPCION.....	36
8	MARCO METODOLÓGICO	38
8.1	ESQUEMA TEMATICO	39
8.1.1	TIPO DE METODOLOGÍA.....	39
8.2	CARACTERIZACIÓN	39
8.3	TECNICA Y RECOLECCION DE INFORMACION.....	40
8.4	UNIVERSO, POBLACION Y MUESTREO	40
8.4.1	UNIVERSO	40
8.4.2	POBLACION.....	40
8.4.3	MUESTREO	41
8.5	TECNICA DE PROCESAMIENTO DE RESULTADOS	42
9	DISCUSIÓN.....	67
10	IMPACTO SOCIAL, CULTURAL ECONOMICO Y AMBIENTAL	69
10.1	IMPACTO SOCIAL.....	69
10.2	IMPACTO CULTURAL.....	69
10.3	IMPACTO AMBIENTAL	70
10.4	IMPACTO ECONOMICO	70
11	RECURSOS	71
11.1	RECURSO HUMANO.....	71
11.2	RECURSO DE MATERIALES.....	71
12	CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES.....	72
13	CAPITULOS.....	74
13.1	CAPITULO I.....	74
13.2	CAPITULO II.....	74
13.3	CAPITULO III.....	75

13.4	CAPITULO IV	75
13.5	CAPITULO V	76
14	CONCLUSIONES.....	77
15	RECOMENDACIONES	79
16	ANEXOS	80
17	BIBLIOGRAFÍA.....	83

TABLA DE GRAFICOS

GRAFICA 1 Edad de los Microempresarios informales- zona plaza de mercado de Fusagasugá.	42
GRAFICA 2 Genero de los microempresarios informales - zona plaza de mercado de Fusagasugá.	44
GRAFICA 3 Estado civil de los Microempresarios informales- zona plaza de mercado de Fusagasugá.	45
GRAFICA 4 Nivel de escolaridad de los Microempresarios informales- zona plaza de mercado de Fusagasugá.	46
GRAFICA 5 Cantidad de miembros de la familia de los Microempresarios informales- zona plaza de mercado de Fusagasugá	47
GRAFICA 6 Intervalo de ingreso promedio diario de los Microempresarios informales- zona plaza de mercado de Fusagasugá.	48
GRAFICA 7 Condición dentro del hogar de los Microempresarios informales - zona plaza de mercado de Fusagasugá.	49
GRAFICA 8 Ha pertenecido a programas de apoyo económico del Gobierno Nacional los Microempresarios informales- zona plaza de mercado de Fusagasugá.	50
GRAFICA 9 Tiene hijos menores a cargo los Microempresarios informales- zona plaza de mercado de Fusagasugá.	51
GRAFICA 10 Horas dedicadas al desarrollo de la actividad informal de los Microempresarios informales- zona plaza de mercado de Fusagasugá.	52
GRAFICA 11 Aparte del microempresario informal, hay integrantes de la familia que se dedique a la informalidad - zona plaza de mercado de Fusagasugá.	53
GRAFICA 12 El negocio informal en el cual se desempeña es de los Microempresarios informales- zona plaza de mercado de Fusagasugá.	54
GRAFICA 13 Ciudad de residencia habitual de los Microempresarios informales- zona plaza de mercado de Fusagasugá.	55

GRAFICA 14 Jornada de actividad de los Microempresarios informales- zona plaza de mercado de Fusagasugá.....	56
GRAFICA 15 Cuánto tiempo llevan los microempresarios en la actividad informal - zona plaza de mercado de Fusagasugá.	57
GRAFICA 16 Ingresos de los microempresarios informales- zona plaza de mercado de Fusagasugá.	58
GRAFICA 17 Motivos por los cuales desempeñan la actividad informal los microempresarios informales- zona plaza de mercado de Fusagasugá.	59
GRAFICA 18 Los microempresarios informales han necesitado algún tipo de crédito o financiación para el funcionamiento su microempresa informal- zona plaza de mercado de Fusagasugá.....	60
GRAFICA 19 A qué tipo de financiación acceden los microempresarios informales - zona plaza de mercado de Fusagasugá.	61
GRAFICA 20 Productos financieros a los que acceden los microempresarios informales - zona plaza de mercado de Fusagasugá.	62
GRAFICA 21 En promedio cuanto demoran en pagar sus deudas los microempresarios informales - zona plaza de mercado de Fusagasugá.	63
GRAFICA 22 Han considerado en formalizar su negocio los microempresarios informales - zona plaza de mercado de Fusagasugá.	64
GRAFICA 23 En cuál sistema de endeudamiento para el negocio confían más los microempresarios informales - zona plaza de mercado de Fusagasugá.	65

**1 CARACTERIZACIÓN DEL ENDEUDAMIENTO DE LOS
MICROEMPRESARIOS INFORMALES DE LA ZONA CENTRO DE LA
CIUDAD DE FUSAGASUGÁ ESTUDIO DE CASO: ZONA PLAZA DE
MERCADO.**

2 LINEAS DE INVESTIGACION

AREA: Económica y las Instituciones.

LINEA1: Entorno Económico

LÍNEA 2: Gestión contable y financiera

PROGRAMA: Contaduría Pública

TEMA: Finanzas

3 INTRODUCCION

La actualización de los mercados de bienes y servicios, así como la consolidación de los modelos de mercado, ha obligado a las naciones del mundo a cursar la ardua labor de la formalización laboral y microempresaria. Cada uno visto desde diferentes modelos, culturas, razas, productos, etc. Sin embargo, cada uno de ellos comparte una característica particular con los demás, la necesidad de organización, de información y la tributación como las políticas idóneas para desarrollar la economía de un país.

El concepto de actividad económica informal o trabajo informal es aplicado a todo aquel individuo que en su labor económica no posee las formalidades laborales contenidas dentro del código laboral de cada País.

En Colombia por ejemplo, un trabajador informal puede ser considerado como aquel para el cual su labor y su trabajo no se ven remunerado exclusivamente en beneficio económico sino también en Seguridad Social, Salud, Pensión, Ahorro, estabilidad laboral, e ingreso certificable. 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 (Rokhas, 20 10)¹. Desde esta perspectiva, el sector informal hoy día constituye la principal 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. La informalidad en el mercado laboral se manifiesta en las condiciones precarias de empleo, tales como escasa posibilidad de acceso al sistema de seguridad social, poca estabilidad, ausencia del contrato escrito, condiciones físicas inadecuadas, bajos ingresos.

La Caracterización de los microempresarios Informales del municipio de Fusagasugá, Colombia caso de estudio plaza de mercado; que por medio de

este se pretende enfatizar en las características, temáticas que rodean este hecho social.

La presente investigación resulta muy importante por cuanto la población dedicada a las ventas informales en la plaza de mercado es un número representativo de ciudadanos, que con su labor impactan en la economía del municipio, nacional, incluso, contraponiendo normas constitucionales, como el derecho al trabajo, con el deber del Estado de proteger el espacio público.

Encontramos entonces que, por una parte, las autoridades tienen el deber de proteger el espacio público, impidiendo cualquier uso indebido, apropiación o degradación de éste. Y, de otro lado, los vendedores informales ejercen un derecho fundamental consagrado en la Constitución Política (capítulo 4, artículo 88), como es el derecho al trabajo, alegando que éste es el único medio de subsistencia económica para ellos y su núcleo familiar. Este tema de investigación abarca un aspecto socio-económico muy importante, debido a que la economía informal representa una porción significativa de la fuerza laboral de nuestro país el cual no tiene otra manera de subsistir y que, en el ejercicio de su actividad, impulsa la producción y comercialización de muchos productores y comerciantes del municipio y de el país en general; que a su vez, aportan un monto considerable en las ventas de microempresas o de empresas formales.

4 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿Cuál es la situación actual del vendedor informal de la Plaza de mercado en relación con el acceso a la financiación de su actividad económica?

5 OBJETIVOS

5.1 GENERAL

Conocer la caracterización sobre el endeudamiento y lo relevante socio-demográficamente a partir de este de los microempresarios informales del municipio de Fusagasugá estudio de caso: zona plaza de mercado.

5.2 ESPECIFICOS

- Generar el estado del arte en relación con la caracterización del endeudamiento en Colombia por parte de los microempresarios informales.
- Analizar el contexto de los resultados obtenidos contrastando el impacto social y económico al interior de las familias directamente relacionadas con la informalidad.
- Caracterizar el endeudamiento del sector informal de Fusagasugá, Aplicado a los vendedores de alrededor de la plaza de mercado del municipio de Fusagasugá-
- Proponer una alternativa de solución a la informalidad desde la educación financiera

6 JUSTIFICACION

Con el presente estudio se pretende observar el nivel de endeudamiento, evidenciando como la vida del microempresario informal gira en torno al endeudamiento debido a que es por medio de este que suministran los recursos financieros de forma legal e ilegalmente para el sostenimiento de su negocios como de su hogar, generando la satisfacción de las necesidades y a su vez aportando desarrollo y crecimiento organizacional de su microempresa, como resultado termina siendo costoso.

En muchos casos es alto el porcentaje de las empresas que operan informalmente, es decir sin el pleno cumplimiento de las normas esto es común en las economías en desarrollo. Hay que tener en cuenta que no siempre la informalidad es una decisión voluntaria, esta puede surgir por causa de la exclusión y el desempleo; según estudios del DANE muchos empresarios informales toman este camino por la flexibilidad en los horarios, ingresos adicionales, y una mayor estabilidad.

Al realizar este estudio de nivel de endeudamiento en el sector centro de Fusagasugá se proyectara una visión de lo que puede estar sucediendo en toda la ciudad; tomando como enfoque la comuna centro, adicionalmente se observara de qué manera, causas y motivos por los cuales las personas obtienen un producto financiero, dado que este sector informal se presenta ausencia de la planeación financiera; pretendiendo mejorar sus condiciones de vida laboral y personal.

Este estudio es importante porque reflejara realmente las condiciones en las cuales se encuentran los trabajadores informales, principalmente aquellos que son microempresarios, y que en ocasiones están obligados a obtener un producto financiero el cual no precisamente se ajusta a su capacidad de endeudamiento y por el cual se llega a cancelar un mayor valor.

El microempresario con el deseo de crear, de hacer crecer su negocio y darle continuidad, este comprende el monto de los recursos económicos necesarios que implica la realización del proyecto previo a su puesta en marcha, así como la determinación del costo total requerido en su periodo de operación. Se ve en la necesidad de acudir a préstamos inmediatos los cuales no necesitan de mucha documentación y requisitos y es generado por personas y no por entidades financieras.

Debido a esto es notorio que investigaciones realizadas por los medios de comunicación registran una serie de casos relacionados con actos que perjudican a la persona como lo son los secuestros, muertes, conductas generadas por los prestamistas debido a que sus clientes se retrasan en las cuotas y se hace imposible realizar dichos pagos, como se ha registrado en las páginas principales el diario Colombiano el Espectador (2014), “Préstamo 'gota a gota', otra forma de extorsión”

Teniendo en cuenta la población a estudiar se espera evidenciara por qué microempresarios optan por estos tipos de financiamiento y cual es más viable para el desarrollo de su organización.

7 MARCOS DE REFERENCIA

7.1 MARCO DE ANTECEDENTES

Dados los datos en el año 2000, la economía informal representaba el 18% del PIB de la OCDE, al mismo tiempo en África mostraba el 40% y en Asia el 26%, debido a esto las regiones, la informalidad económica urbana suponía en la misma fecha el 72% del empleo no agrícola en el África sub-sahariana, el 65% en Asia, y el 51% en América.¹

Según estadísticas del DANE, a partir de la Encuesta Nacional y la Encuesta Continua de Hogares (2006), el 63,9 % de las personas que trabajaba en las cabeceras municipales de Colombia 8.6 millones de 13.4 millones era informal y que el 58,5% de la población ocupada en las terceras áreas metropolitanas informales, ocupándose principalmente el 47% como trabajadores por cuenta propia y en un 30,2% como obreros y empleados particulares.² Para el DANE, en el segundo trimestre del año 2006, Bogotá contaba con 1.838.000 microempresarios informales, lo que representaba el 54,6 % de la población, afectando a las mujeres, los jóvenes y a los menos educados.³

Dentro de la investigación se manifiesta que en respuesta social a esta problemática se crea el Departamento Administrativo de Bienestar Social (DABS) en el año 1.960, que es el encargado de intervenir en la solución de problemas sociales dentro de los cuales se encuentra el ejercicio del comercio informal, y crea para esto instituciones de apoyo denominados Centros Operativos Locales (COL), los cuales están encargados de desarrollar programas para el mejoramiento de la calidad de vida.

¹. Las diferencias nacionales son notables al interior de las regiones. Fuente: *Ibíd.*, p. 11; OIT, 2002.

². CIMOLI, M., PRIMI, A. y PUGNO, M.: Un modelo de bajo crecimiento: la informalidad como restricción estructural, *Revista de la CEPAL*, no. 88, CEPAL, Santiago de Chile, Chile, 2006, pp. 89- 107, p. 93.

³. DANE: Informalidad laboral para el total de las 13 áreas y total de cabeceras (Abril - Junio 2006), www.dane.gov.co, 10 de Julio de 2007, p. 1. Hicimos explícita la definición del DANE en el punto 3.1.

El casco urbano de Fusagasugá está compuesto por 6 comunas, donde la mayor afluente de vendedores ambulantes se ve representado en la comuna centro en los barrios Centro y Luxemburgo, y la comuna sur oriental en los barrios a Macarena y Obrero.

Además, la tasa de desempleo urbano de Colombia en 2016 es 40% (DANE). Y para América Latina, según un promedio ponderado de la OIT (2016), la tasa de desempleo urbano aumento en 1,6 puntos porcentuales, en comparación con el año anterior; se sitúa en el 8,6% finalizado el 2016. Por consiguiente, las cifras anteriores, la informalidad es cuantitativamente mayor que el desempleo. Además en América Latina hay 4.8% de microempresarios informales por cada desempleado; y en Colombia hay 4.4% informales por cada desempleado en el país.

Se visualiza que seis de cada diez empleados pertenecientes a las principales áreas metropolitanas de Colombia se desempeñan en el sector informal. En el año 2015 se dice que la cifra exacta según el DANE se sitúa en 29,2% y en 2016 aumenta a 48,7%. También en América Latina la informalidad urbana es alta, no obstante por este motivo supera la de Colombia. Tomando la información de la OIT (2004), la informalidad urbana se sitúa en 54,7% en 2014, y en 2015 relacionado a la cifra anterior, 50,7%. Sin embargo la definición operativa de informalidad laboral de la OIT incluye solo a los trabajadores y patrones en empresas de 5 miembros máximo; en Colombia el corte se hace en 10 miembros. En Colombia la informalidad aumenta de 6,0% en 2014 a 6,5% en 2015 llegando a 8,6% en 2016. En el mismo instante, en América Latina la informalidad laboral aumentó de 45,8% en 2014 hasta 49,9% en 2015 y llega a 54,7% en 2016. Se puede decir que el aumento de la informalidad es desorbitante, principalmente en Colombia.

Para el trimestre julio - septiembre de 2017 la proporción de ocupados informales en las 13 ciudades y áreas metropolitanas fue 47,7%. Para las 23 ciudades y áreas metropolitanas esta proporción fue 48,7%. Para el trimestre julio - septiembre de 2016 las proporciones fueron 47,7% y 48,8%,

respectivamente. La población ocupada informal estuvo principalmente compuesta por trabajadores por cuenta propia (independientes, oficios varios, entre otros), los cuales concentraron el 60,8% de dicha población en el total de 13 ciudades y áreas metropolitanas (en las 23 ciudades y áreas metropolitanas fue 62,3%).

7.2 MARCO TEÓRICO

Según el artículo de WIEGO La economía informal se encuentra caracterizada por definiciones, teorías y políticas y en los cuales existen “tres definiciones y términos estadísticos oficiales relacionados, usados con frecuencia de manera imprecisa y sin distinción; el término sector informal hace relación a la producción y al empleo que tiene lugar en empresas pequeñas o no registradas y no constituidas en sociedad de capital (ICLS 1993); el término empleo informal se dice que es empleo sin protección legal y social, tanto dentro, como fuera del sector informal (ICLS 2003); el término economía informal se refiere a todas las unidades, actividades y trabajadores así definidos, así como su producción. Juntos forman, tanto nacional como mundialmente, la amplia base de la fuerza laboral y la economía” (CHEN, 2013)

Adicionalmente, la opción de endeudarse para invertir está usualmente restringida para los sectores de la población que no cuentan con patrimonio o cuyo patrimonio no está legalizado, como argumenta DE SOTO (1987, 2000). Observando la desproporcionalidad de la información que caracteriza a los mercados financieros y el costo de adquirir información sobre clientes, los intermediarios financieros frecuentemente canalizan el crédito en condiciones más baratas y rápidas con respecto aquellos clientes con capacidad de respaldar sus deudas.

Estas configuran un obstáculo a la obtención de la formalidad debido a que las empresas están por fuera del marco institucional ante la incapacidad de convertir sus activos en capital líquido para invertir. Por ello se destacan los trabajos de DE SOTO (1987, 2000), LOAYZA (1997), MALONEY (1998A, 1998B) y HECKMAN y PAGES (2000).

MALONEY (1998a), institucionalista, es uno de los autores más destacados quien plantea que el sector informal tiene un comportamiento más como un sector empresarial desigual que como el sector en desventaja de un mercado laboral dual. En este punto de vista los sectores formales se caracterizan por tener fuertes reglas sindicales y altos costos laborales, igualmente los costos tributarios, regulatorios, y demás. Asimismo, MALONEY dice que el dispendioso sistema legal laboral es un elemento que disminuye la movilidad laboral e impide eficiente atribución de los trabajadores la asignación ineficiente del trabajo, se da más por el resultado de factores institucionales que estructurales.

Según la ONU se ha definido la informalidad como aquellas empresas familiares de generación de ingresos que no han sido registradas, incluyendo las empresas de pequeño tamaño empleándose propietarios y trabajadores informales, donde existe una relación entre la informalidad y el registro ante organizaciones y organismos gubernamentales que permitan el libre ejercicio de sus funciones económicas dentro de un marco legal definido por estas instituciones oficiales.

Además se incluyen empresas con distintos grados de organización y seguimiento de la normatividad laboral, tributaria, mercantil y contable, así como trabajadores independientes comprendiendo propietarios y empleados, aquellos cuya remuneración es salarial, a destajo, por obra, servicio o comisiones.⁴ La informalidad económica urbana es, en la actualidad, un fenómeno económico, social y político de gran relevancia en el mundo, especialmente en los países en vías de desarrollo.⁵ El mercado de trabajo en el sector tradicional o informal es más competitivo puesto no está ajustado a

las regulaciones de los mercados internos de trabajo (BOURGUIGNON, 1979). Entonces esta visión de la economía además está caracterizada por mercados de trabajo segmentados: obteniendo la existencia de mercados internos de trabajo en el sector moderno, flujo de trabajo del sector informal al formal está estrechamente limitado. Se admite la existencia de dualismo productivo.

⁴. Castañeda, Alberto, García, Jon (2007). HÁBITAT Y ESPACIO PÚBLICO “El caso de los vendedores informales en el espacio público físico de Bogotá” http://www.ipes.gov.co/images/publicaciones/HABITAT_Y_ESPACIO_PUBLICO.pdf ⁵. SASSEN, Saskia: La economía informal: entre nuevos desarrollos y viejas regulaciones, en: Los espectros de la globalización, Fondo de Cultura de Económica, Buenos Aires, Argentina, 2016, pp. 177-197, pp. 180-1.

7.3 MARCO CONCEPTUAL

7.3.1 ENDEUDAMIENTO

Vivimos en una economía que depende del crecimiento, pero cada vez se hace más obvio que el crecimiento está llegando a sus límites. Parece difícilmente posible mantener un nivel de crecimiento como en las décadas pasadas. Lo que se puede esperar son aumentos del crecimiento a plazos más bien cortos que pronto volverán a colapsar: una especie de decadencia del sistema. Esto tienen que tomarlo en cuenta todos los planes de una reactivación del crecimiento.

Hemos derribado todos los límites y llegamos hoy a nuevos límites, cuya existencia la humanidad antes ni sospechaba. El ser humano resulta ser un ser infinito atravesado por la finitud. Vivimos en una economía que depende del crecimiento, pero cada vez se hace más obvio que el crecimiento está llegando a sus límites por el endeudamiento y la manera cíclica en que el dinero actúa.

7.3.2 SOLVENCIA

Capacidad para hacer frente a todos los compromisos financieros en el largo plazo. En el análisis de la solvencia deben incluirse todos los compromisos (a corto y a largo plazo) y todos los recursos (a corto y a largo plazo). La solvencia es posiblemente el área de evaluación de mayor raigambre en el análisis. Esto se debe a que buena parte de lo que hoy es conocido como análisis financiero se inició y desarrollo en el ámbito bancario del análisis de riesgos crediticios. Tradicionalmente, los bancos han estado interesados básicamente en la solvencia de sus deudores y sólo secundariamente en su liquidez y rentabilidad.⁶

⁶ HINKELAMMERT, Franz. La rebelión de los límites, la crisis de la deuda y el vaciamiento de la democracia. *Realidad: Revista de Ciencias Sociales y Humanidades*, 2017, no 132, p. 231-250.

El análisis de la solvencia ha evolucionado bastante a lo largo del tiempo. Otra forma de evaluar la solvencia es el análisis fondo (que a diferencia del anterior presupone la fiabilidad de la información contable contenida en el balance de situación).

7.3.3 PRESTATARIO

El prestatario es aquella persona titular del financiamiento que asume todas las obligaciones y derechos que implica el firmar un contrato de préstamo. Dicho de otra manera, el prestatario es el deudor, aquella persona que está obligada a devolver el crédito que solicitó en los términos indicados.

Por el otro lado, el prestamista es la persona que se dedica a otorgar créditos a las personas que andan buscando financiar sus proyectos personales o profesionales. Ahora, ¿en qué se fija un prestamista para otorgar un crédito? Básicamente buscará que su dinero se maneje en un entorno seguro y que garantice un rendimiento a su dinero. En los tratos entre personas, un prestamista requiere de la buena fe para concretar un préstamo. Para evitar el riesgo, existe la opción de participar en comunidades o plataformas por Internet para el préstamo de persona a persona, donde ésta garantiza tanto al prestamista como al prestatario los compromisos adquiridos en el acuerdo.

7.3.4 SUSTENTABILIDAD FINANCIERA

La sustentabilidad financiera es un tema bastante conocido en organizaciones y particulares pero que al mismo tiempo pareciera ser algo nuevo, tal cual es el concepto de Sustentabilidad. Entre las descripciones que se dan sobre la sustentabilidad financiera, la elegida por su simplicidad es la que se refiere a "la habilidad para mantener capacidad financiera con el tiempo" (Padilla, Staplefoote and Gonzalez 2012).⁷

⁷. GestioPolis.com, Experto. ¿Qué es solvencia financiera? ¿Cómo se analiza? <<https://www.gestiopolis.com/que-es-solvencia-financiera-como-se-analiza/>> [Citado el 21 de Agosto de 2017].

En este sentido, capacidad financiera significa tener los recursos que permiten a la organización aprovechar las oportunidades y actuar acorde, incluso en medio de circunstancias adversas e inesperadas, manteniendo el ritmo de las operaciones de la organización.

7.3.5 SEGURIDAD ALIMENTARIA

Cuando se habla de seguridad alimentaria se hace referencia al uso de distintos recursos y estrategias para asegurar que todos los alimentos sean seguros para el consumo. Pero la definición de seguridad alimentaria ha evolucionado con el tiempo. Autosuficiencia, acceso a alimentos y nutrición han sido términos que se han ido asociando a ella con los años. En la actualidad, el concepto se sustenta en cuatro fundamentos: disponibilidad, estabilidad, acceso y uso. El artículo detalla en qué se basan estos pilares y cuántas enfermedades alimentarias se calcula que hay en todo el mundo.⁸

7.3.6 PRODUCTOS FINANCIEROS

Contrato, acción, bono u obligación de deuda que equivale a una cantidad monetaria, puede ser una inversión simple (sin derecho a propiedad) u otorgar derechos de propiedad sobre una empresa.

Los productos financieros son comprados y vendidos a través de casas de bolsa o bancos, y suelen tener asociada una calificación de riesgo o rating que sirve de guía para los inversores. Los productos financieros pueden dividirse en dos tipos según el propósito del inversor, ya sea que quiera poseer parte de una empresa e influir en su gestión, o que solo quiera ganar dinero con la compra y posterior venta o cobro de los intereses del producto.

⁸. "Seguridad alimentaria"

<http://www.consumer.es/seguridad-alimentaria/sociedad-yconsumo/2014/10/16/220675.php>

Las empresas pueden recurrir a varios tipos de productos financieros que ofrecen instituciones financieras privadas o públicas para obtener dinero con el cual apoyar su crecimiento o mantenerse funcionando en tiempos económicos complicados. En este caso la institución financiera no quiere controlar o influir en la gestión de la empresa, solo quiere invertir en ella esperando ganar dinero al cobrar lo prestado más los intereses. En ocasiones, junto con los productos financieros, se suele hacer referencia a los servicios financieros.

7.3.7 PRESTADIARIO

El préstamo con garantía personal es aquél en el que el prestatario responde con el conjunto de su patrimonio (bienes y derechos), presente y futuro, de manera general, sin que ningún bien concreto quede afecto o sujeto al pago del préstamo de forma especial.

Por regla general, los préstamos personales concedidos a personas físicas tienen un importe que no suele superar los 75.000 euros y su plazo suele ser inferior a 10 años.

Al no contar con una garantía específica tangible, como ocurre en los préstamos con garantía real, y presentar, por tanto, un mayor grado de riesgo para la entidad prestamista, el tipo de interés aplicable suele ser superior.

La Ley 16/2011, de 24 de junio, de contratos de crédito al consumo, regula, con carácter general, los contratos de crédito por importe de entre 200 y 75.000 euros. Se confiere una mayor protección a las personas físicas que actúan con fines que están al margen de su actividad comercial o profesional.⁹

⁹. Stephanie Velazco Miranda, (2015). *Sustentabilidad financiera de las organizaciones para el desarrollo*. Recuperado de Revista Vinculando: <http://vinculando.org/sociedadcivil/sustentabilidad-financiera-organizaciones-desarrollo.html>

Merecen destacarse la regulación del derecho de desistimiento, que permite al consumidor dejar sin efecto el contrato celebrado, siempre que lo comunique a la entidad prestamista en el plazo de los catorce días naturales siguientes a la firma del contrato, sin necesidad de indicar los motivos y sin penalización alguna, y el deber de los prestamistas de facilitar información previa al contrato, con el formato de la llamada “información normalizada europea sobre el crédito al consumo”, para que el consumidor pueda comparar las diversas ofertas existentes en el mercado y adoptar, por tanto, una decisión informada⁵

7.3.8 EDUCACION FINANCIERA

Para Bansefi, la educación financiera es un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permiten a los individuos: a) tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana, y b) utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza. Definiciones de otras instituciones

Definición de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) “La educación financiera es el proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras, y mejorar su bienestar”. Fuente: OECD, *Improving Financial Literacy*, OECD, Paris, 2005, p. 13. Definición de la Comisión de Educación Financiera de Estados Unidos La educación financiera consiste en “proveer la información y los conocimientos, así como ayudar a desarrollar las habilidades necesarias para evaluar las opciones y tomar las mejores decisiones financieras”. Fuente: *The National Strategy for Financial Literacy*, Financial Literacy and Education Commission, Washington D.C., 2006, p. v.¹⁰

¹⁰. http://www.edufinet.com/index.php?option=com_content&task=view&id=489&Itemid=167

Esto tiene una serie de consecuencias adversas para las personas, como el endeudamiento excesivo, la falta de ahorro para el futuro, el uso improductivo de las remesas y la poca claridad sobre los beneficios que ofrece la inversión en actividades productivas, la adquisición de activos, o la educación de los hijos. En segundo lugar, la falta de información, aunada a la escasa penetración del sistema financiero, fomentan el uso de servicios financieros informales (tandas, ahorro bajo el colchón, ahorro en animales, solicitud de crédito a prestamistas), con frecuencia desventajosos y a costos elevados. Por último, el número y la complejidad de los productos financieros han aumentado notablemente en años recientes, lo que dificulta que las personas tomen decisiones informadas que sirvan a sus propósitos.

7.3.9 BENEFICIOS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA

Los beneficios que ofrece la educación financiera son considerables, tanto para la economía de cada individuo como para la economía nacional. En el plano individual, la educación financiera contribuye a mejorar las condiciones de vida de las personas, ya que proporciona herramientas para la toma de decisiones relativas a la planeación para el futuro y a la administración de los recursos, así como información pertinente y clara que da lugar a un mayor y mejor uso de los productos y servicios financieros. Así, los usuarios con mayores niveles de educación financiera tienden a ahorrar más, lo que normalmente se traduce en mayores niveles de inversión y crecimiento de la economía en su conjunto.

7.3.10 PLANEACION FINANCIERA

La planeación financiera, que busca mantener el equilibrio económico en todos los niveles de la empresa, está presente tanto en el área operativa como en la estratégica. La estructura operativa se desarrolla en función de su implicación con la estrategia.

El área estratégica está formada por la mercadotecnia (marketing) y por las finanzas. La mercadotecnia es la encargada de formular las alternativas estratégicas del negocio, mientras que el sector de finanzas cuantifica las estrategias propuestas por la mercadotecnia.¹¹

¹¹. KENT, Rollin, et al. El financiamiento público de la educación superior en México: la evolución de los modelos de asignación financiera en una generación. *Tres décadas de políticas del Estado*

7.4 MARCO LEGAL

7.4.1 Ley MYPIME

Otros documentos

La LEY 590 10 de julio de 2000, conocida como LEY MIPYME, creó importantes espacios de concertación:

>Consejo Superior de la Microempresa

>Consejo Superior de la Pequeña y la Mediana empresa

>El Fondo FOMIPYME, un importante instrumento de cofinanciación del desarrollo de la micro, pequeña y mediana empresa en el país.

Estableció incentivos fiscales para la creación de Mipymes, al facultar a los entes territoriales para establecer regímenes impositivos especiales (períodos de exclusión, tarifas inferiores, etc.).

Estableció incentivos parafiscales para la creación de Mipymes. Redujo los aportes (SENA, ICBF y Cajas de Compensación) durante los tres primeros años de operación de estas empresas.

La Ley Mipyme creó el ámbito para que las entidades financieras y las ONG's especializadas en crédito microempresarial dirijan sus recursos a este segmento.

La Superbancaria a través de las Circulares Externas No. 50/2001 y 11/2002 estableció la modalidad de microcrédito.

7.4.2 Política Nacional de Emprendimiento

El Ministerio de Comercio, Industria y Turismo ha asumido importantes retos relacionados con la aplicación de la Ley 1014 de 2006 de Fomento a la Cultura del Emprendimiento, la cual lo compromete como actor responsable de la política pública en la materia.

El papel del Estado en el fomento del emprendimiento es:

- Promover la alianza público-privada académica
- Facilitar condiciones para el emprendimiento
- Desarrollar la dimensión local del emprendimiento

El Ministerio de Comercio, Industria y Turismo ha asumido importantes retos relacionados con la aplicación de la Ley 1014 de 2006 de Fomento a la Cultura del Emprendimiento, la cual lo compromete como actor responsable de la política pública en la materia.

La Política de Emprendimiento en Colombia tiene cinco objetivos estratégicos que son:

- Facilitar la iniciación formal de la actividad empresarial.
 - Promover el acceso a financiación para emprendedores y empresas de reciente creación.
 - Promover la articulación interinstitucional para el fomento del emprendimiento en Colombia.
 - Fomentar la industria de soporte “no financiero”, que provee acompañamiento a los emprendedores desde la conceptualización de una iniciativa empresarial hasta su puesta en marcha.
 - Promover emprendimientos que incorporan ciencia, la tecnología y la innovación.
-
- Política Nacional de Emprendimiento
 - Plan Estratégico Nacional de Emprendimiento de 2009

La Política de Emprendimiento se rige bajo la siguiente normatividad:

7.4.3 Leyes:

Ley 344 de 1996. Por la cual se dictan normas tendientes a la racionalización del gasto público, se conceden unas facultades extraordinarias y se expiden otras disposiciones

Ley 590 de 2000. Por la cual se dictan disposiciones para promover el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas.

Ley 789 de 2002. Artículo 40. Créase el Fondo Emprender.

Ley 1014 de 2006. De fomento a la cultura del emprendimiento.

Decreto 1192 de 2009. Por el cual se reglamenta la Ley 1014 de 2006 sobre el documento a la cultura del emprendimiento y se dictan otras disposiciones.

Decreto 525 de 2009. Por el cual se reglamenta el artículo 43 de la Ley 590 de 2000 y demás normas concordantes.

Decreto 2175 de 2007. Por el cual se regula la administración y gestión de las carteras colectivas.

Decreto 4463 de 2006. Por el cual se reglamenta el artículo 22 de la Ley 1014 de 2006.

7.4.4 Documentos CONPES:

CONPES 3297 de 2004. Agenda Interna para la Productividad y Competitividad: metodología.

CONPES 3424 de 2006. Banca de las Oportunidades. Una política para promover el acceso al crédito y a los demás servicios financieros buscando equidad social.

CONPES 3439 de 2006. Institucionalidad y principios rectores de política para la competitividad y productividad.

CONPES 3484 de 2007. Política Nacional para la Transformación Productiva y la Promoción de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas: un esfuerzo público y privado.

CONPES 3527 de 2008. Política Nacional de Competitividad y Productividad.

CONPES 3533 julio de 2008. Bases para la adecuación del Sistema de Propiedad Intelectual a la Competitividad y Productividad Nacional”.

CONPES 3866 Agosto 8 de 2016. "Política Nacional de Desarrollo Productivo"

7.4.5 Ley de Emprendimiento juvenil.

A partir del 2 de mayo de 2016, la Ley 1780 busca promover el empleo y el emprendimiento juvenil en el país, con la creación de los siguientes beneficios:

Matrícula mercantil del comerciante, persona natural o jurídica, sin costo.

Renovación sin costo por el primer año siguiente al registro de la empresa.

Para acceder a los beneficios, debes verificar si cumples con los presupuestos normativos:

Tener entre 18 y 35 años al momento de solicitar tu matrícula mercantil, como persona natural.

Constituir sociedades por uno o varios socios o accionistas que tengan entre 18 y 35 años. El socio (s) que tenga esta edad, debe tener por lo menos la mitad más uno de las cuotas, acciones en que se divide el capital.

Tener máximo 50 trabajadores, y activos que no superen cinco mil salarios mínimos mensuales legales vigentes.

Si cumples con los anteriores requisitos, adiciona a la solicitud de matrícula:

Fotocopia del documento de identificación de la persona natural o de los socios o accionistas, si constituyes una sociedad.

Declaración de la persona natural, donde manifiesta que es el titular del aporte y el nombre e identificación de los trabajadores vinculados directamente con la empresa, si los tiene.

Si se trata de una sociedad, el representante legal manifiesta que los socios o accionistas cumplen con las edades exigidas al momento de constituir la

sociedad, el porcentaje y titularidad de las cuotas o acciones que tienen en la empresa, además del nombre e identificación de los trabajadores vinculados directamente a la sociedad, de ser el caso.

Las declaraciones anteriores se realizan bajo la gravedad de juramento.

Los beneficios se pierden si ocurre uno de los siguientes eventos:

No renovar la matrícula mercantil dentro de los tres (3) primeros meses del año.

No pagar los aportes al Sistema de Seguridad Social Integral y demás contribuciones de nómina de la empresa.

No cumplir con las obligaciones tributarias.

Para acceder a la renovación sin costo del año siguiente a la obtención de la matrícula mercantil, debes mantener e informar el cumplimiento de todos los requisitos y presentar copia de los estados financieros firmados por contador o revisor fiscal, según el caso.

Esta Ley no aplica para los comerciantes que tienen matrícula mercantil con anterioridad al 2 de mayo de 2016.

7.4.6 LEY NARANJA

¿Qué es?; Una ley con la que se quiere desarrollar, fomentar, incentivar y proteger a las industrias creativas en Colombia.

¿A qué industrias va a beneficiar la Economía Naranja?

La economía Naranja se refiere a las industrias creativas como el cine, la música, la arquitectura, el diseño, los festivales y carnavales. Todo enmarcado dentro de cuatro sectores: el patrimonio ancestral, las artes visuales y escénicas, la televisión y la radio, y la arquitectura y el diseño.

¿Qué efectos busca tener esta ley?

En términos generales busca promover la adecuada financiación que permita desarrollar la Economía Creativa.

- Que los emprendedores culturales puedan acceder a crédito de largo plazo y en mejores condiciones.
- También impulsar, a través de la Financiera del Desarrollo Territorial (Findeter), la construcción de infraestructura cultural y creativa para que los departamentos y municipios la posibilidad puedan contar con espacios que tengan esta finalidad.
- Generar empleos, entre 700.000 y 1.300.000. La Economía Naranja permite transformar las ideas creativas en bienes y servicios y generan ingresos de más de 177.000 millones de dólares anuales a la región.
- Triplicar las exportaciones de bienes y servicios creativos, y creará un reconocimiento a las empresas que generan las mayores exportaciones en estos sectores.

¿Cuál es la estrategia de la Ley Naranja para incentivar este sector?

- A través de las 7 I (Información, Instituciones, Industria, Infraestructura, Integración, Inclusión, Inspiración) la ley buscará identificar y promover actores que fortalezcan este campo.
- El Estado trabajará con el sector privado para proteger los derechos de los creadores.
- Habrá incentivos fiscales para personas naturales y jurídicas que promuevan, patrocinen y auspicien las actividades de la Economía Creativa.
- Para el caso de festivales y carnavales se contemplará la opción de dar zonas francas temporales para facilitar la gestión de estos eventos.
- Los entes territoriales deberán mapear sectores como el editorial, el audiovisual, el fonográfico, las artes visuales, las artes escénicas y de espectáculos, el turismo y el patrimonio cultural material e inmaterial, la educación artística y la cultural, entre muchos otros, con el objetivo de tener un contexto claro de la situación actual de estos.

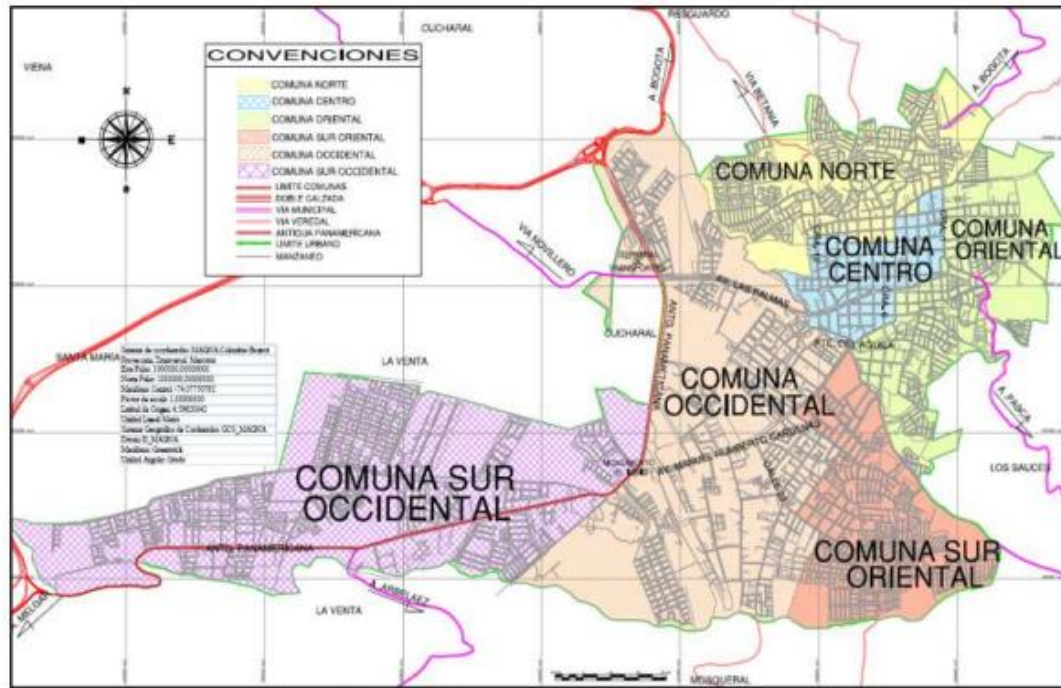
- El Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE) entregará estadísticas cada cierto tiempo para llevar el proceso y las acciones con base en datos precisos.

¿Por qué es tan importante el sector creativo para la economía del país?

Según la Organización Mundial de Propiedad Intelectual, el sector cultural y creativo representa más del 3% del PIB (Producto Interno Bruto), siendo incluso mayor al del café y la minería, sin exponerse además a las grandes variaciones del mercado. Es además una manera de explotar un potencial en un país cuyo promedio de edad no supera los 30 años. Esto en marco de un país con unas incipientes políticas culturales.¹²

¹² //www.mincit.gov.co/publicaciones/13639/ley_mypime

7.5 MARCO GEOGRAFICO



Fuente: Revisión POT 2007. Grupo de cartografía y SIG - Oficina Asesora de Planeación, 2010.

7.5.1 DESCRIPCION

A partir de la década de los años 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 y la implementación del Transmilenio en Soacha, se amplió el desplazamiento hacia esta región, generando más desarrollo urbano y suburbano, principalmente como ciudad educativa y de vivienda campestre, también de pensionados que buscan un clima más agradable con las ventajas por los servicios que se ofrecen, así como la cercanía a la capital del país; es hoy una próspera ciudad que no ha perdido los encantos de un pueblo.

“Fusagasugá es uno de los 116 municipios del departamento de Cundinamarca en la región central de Colombia” “Es la segunda ciudad más poblada del departamento con 135.860 habitantes en 2016”. (DANE, 2005 - 2020) Se encuentra 71.1 km al suroccidente de Bogotá. La zona de piso térmico cálido (550 a 900 msnm) se caracteriza por producir frutales en predios pequeños, otros por su dedicación al comercio y servicios. Su temperatura promedio es de 19°C. Posee los siguientes climas: Cálido 9,21% con temperaturas entre 20°C y 28°C. Templado: 54% con temperaturas entre 13°C y 19°C. Frío: 32,2% con temperaturas entre 9°C y 12°C. Páramo: 4,19% con temperaturas entre 0°C y 8°C. Fusagasugá está enmarcada topográficamente dentro de los cerros Fusacatán y Quininí desplegada en la parte superior de la altiplanicie de Chinauta” (COMERIO, 2012) El casco urbano de Fusagasugá está compuesta por 6 comunas, donde la mayor afluente de vendedores ambulantes se ve representado en la comuna centro en los barrios Centro y Luxemburgo, y la comuna sur oriental en los barrios a Macarena y Obrero.

8 MARCO METODOLÓGICO

El estudio desarrolla un enfoque cuali-cuantitativo dado que por una parte, establece las estadísticas del problema y los confronta con los resultados obtenidos y por otro lado, analiza la situación actual que presenta el sector informal tomando variables asociadas como la seguridad alimentaria, al inserción en el sistema educativo familiar, la importancia del bienestar social de la familia, entre otros aspectos correlacionados.

Su corte corresponde a un estudio exploratorio en relación con una temática que presenta estudios correlacionados en lo social, económico y ambiental.

Las fuentes de información base primaria se tomarán de los soportes documentales en bases de datos y estudios académicos y de organizaciones reconocidas en Colombia como la ONU, FAO, CEPAL, entre otros.

Aplica matrices comparativas para la comprensión de resultados.

Establece la matriz de riesgo financiero basada en la aplicación de indicadores como alto, bajo, medio; alta, baja probabilidad.

8.1 ESQUEMA TEMATICO

8.1.1 TIPO DE METODOLOGÍA

La caracterización del endeudamiento de los microempresarios informales de Fusagasugá estudio de caso sector plaza de mercado es una investigación descriptiva dado que el propósito de la misma es caracterizar un fenómeno o situación concreta identificando las diferentes cualidades de la población encuestada y su estabilidad económica dentro de la sociedad.

El objetivo de esta investigación descriptiva consiste en conocer las características predominantes de los microempresarios informales de la plaza de mercado del centro de Fusagasugá a través de la descripción del microempresario con interrogaciones como características socioeconómicas, nivel de ingresos diarios, a que método de financiación recurre y para que se endeuda, siendo uno de los principales puntos a tener en cuenta.

8.2 CARACTERIZACIÓN

Caracterización del endeudamiento de los microempresarios informales de la zona centro del municipio de Fusagasugá caso de estudio plaza de mercado.

Caracterización del endeudamiento de los microempresarios informales de la zona centro del municipio de Fusagasugá caso de estudio plaza de mercado, a partir de diferentes componentes que permiten explorar generalidades y características del segmento de microempresarios del sector centro de la ciudad.

Con relación a lo anterior, se analizara y presentara en una primera parte la población objeto de estudio las siguientes variables: el análisis del componente de características del microempresario respecto al género, edad, estado civil, número de personas a cargo, y componentes de la familia, además de los ingresos económicos, satisfacción con los mismos, motivos por

los cuales pertenece al sector informal, egresos económicos, opción de endeudamiento, tipo de productos financieros utilizados, igualmente la capacidad de pago.

8.3 TECNICA Y RECOLECCION DE INFORMACION

La mayor zona de la ciudad de Fusagasugá donde se concentran las actividades comerciales es la plaza de mercado según estudios y estadísticas realizadas por la alcaldía municipal de la ciudad de Fusagasugá;

El trabajo de campo tiene como objetivo identificar y caracterizar los microempresarios informales que operan sobre el espacio público del centro de la ciudad de Fusagasugá caso de estudio plaza de mercado, permitiéndonos tener la información suficiente para el desarrollo del análisis de la caracterización de endeudamiento de los microempresarios informales de la zona centro de Fusagasugá caso de estudio plaza de mercado.

8.4 UNIVERSO, POBLACION Y MUESTREO

8.4.1 UNIVERSO

Se define como universo todos los microempresarios informales de la ciudad de Fusagasugá

8.4.2 POBLACION

203 Vendedores informales de la plaza de mercado según censo realizado de forma popular por gobierno de la alcaldía del municipio de Fusagasugá¹³.

¹³ Dato tomado de secretaria de gobierno-espacio público. Fusagasugá 2017.

8.4.3 MUESTREO

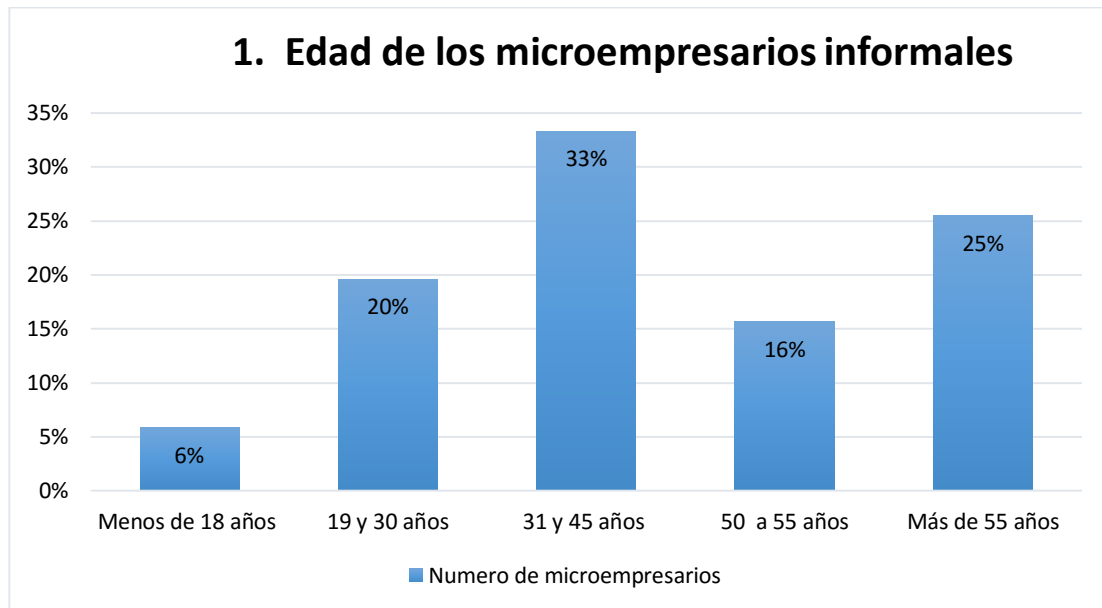
Así, la fórmula para calcular la muestra cuando la población es finita y la realización de las encuestas se dificulta es:

$$n_{\text{opt.}} = \frac{Z^2 \times N \times p \times q}{(N - 1) \times E^2 + Z^2 \times p \times q}$$

Luego, de acuerdo a la fórmula descrita, para efectos de este estudio, se **estimó un tamaño de muestra de 51** vendedores informales, teniendo en cuenta un nivel de confianza de 90% y un margen de error de 10%.

8.5 TÉCNICA DE PROCESAMIENTO DE RESULTADOS

GRAFICA 1 Edad de los Microempresarios informales- zona plaza de mercado de Fusagasugá.

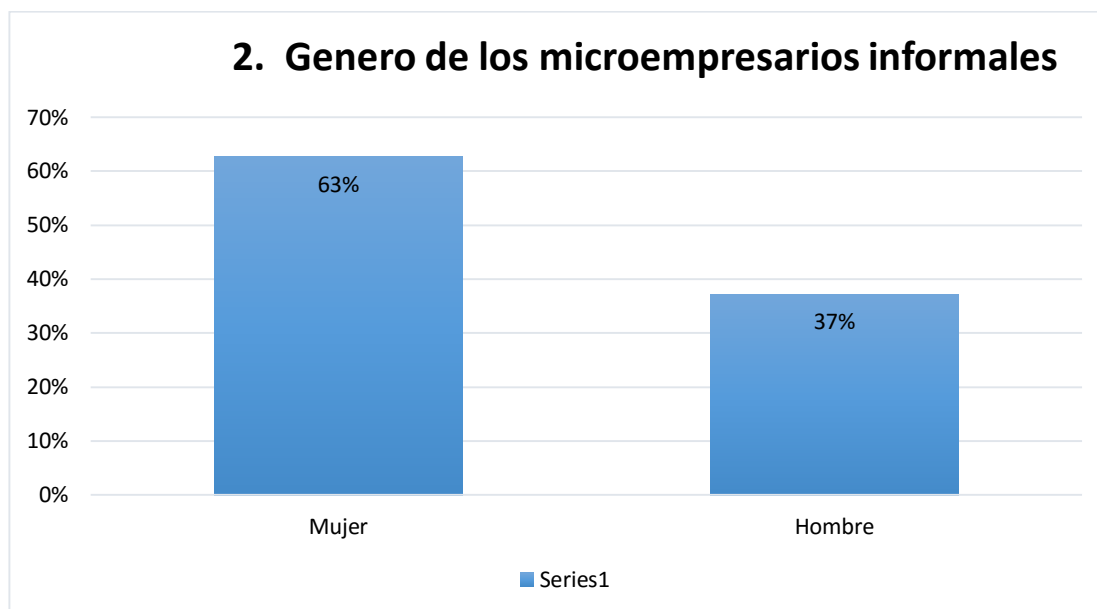


Fuente: Investigación Propia. Fusagasugá 2017.

Se debe observar que el rango de edades del sector poblacional es: 33% se encuentra entre los 31 y 45 años, siendo un porcentaje alto en una edad promedio donde la mayoría tiene un empleo, esto refleja el alto porcentaje de desempleo en la ciudad, el 25% está en más de 55 años, esto se da principalmente por que ha esta edad y condiciones físicas es complejo encontrar un empleo, y donde este rango de edad debería estar en el proceso de jubilación o con pensión de vejez, un 20% con una edad entre 19 y 30 años evidencia un porcentaje alto de jóvenes donde buscan tener su propia microempresa y la gran dificultad de poder encontrar un empleo formal, el 16% que también es un porcentaje alto se encuentra con un rango de 50 a 55 años

en el cual se ve que esta población no conto ni cuenta con empleo fijo, aún más cuando no se contó con estudios o experiencia necesaria para contar con una empresa o microempresa fija. 6% donde son menores de 18 años se puede notar que aparte de no contar con un empleo formal debido a la edad, es notable la deserción estudiantil, preocupante debido a que para estas generaciones se cuenta con mayor facilidad de pertenecer a una entidad educativa independientemente si es secundaria o superior.

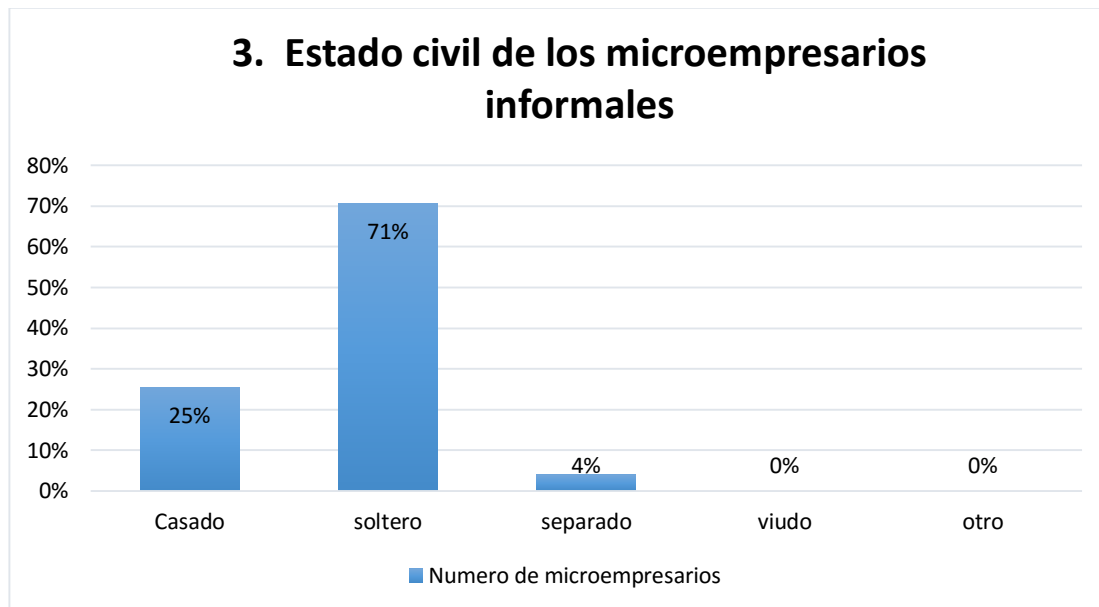
GRAFICA 2 Genero de los microempresarios informales - zona plaza de mercado de Fusagasugá.



Fuente: Investigación Propia. Fusagasugá 2017.

Los microempresarios de la zona centro de la ciudad se encuentra mayormente influenciado por las mujeres evidenciado en la gráfica 2. Genero de los microempresarios con el 63% donde la mujer tiene mayor participación en la actividad informal, esto se ha dado debido a que el sistema de empleo las mujeres cabeza de hogar y con un determinado rango de edad, encuentra mayor dificultad de encontrar un empleo estable y con toda la seguridad social y económica; el 37% le corresponde a los hombres, quienes principales desarrollan la actividad informal por falta de empleo y herencia familiar principalmente.

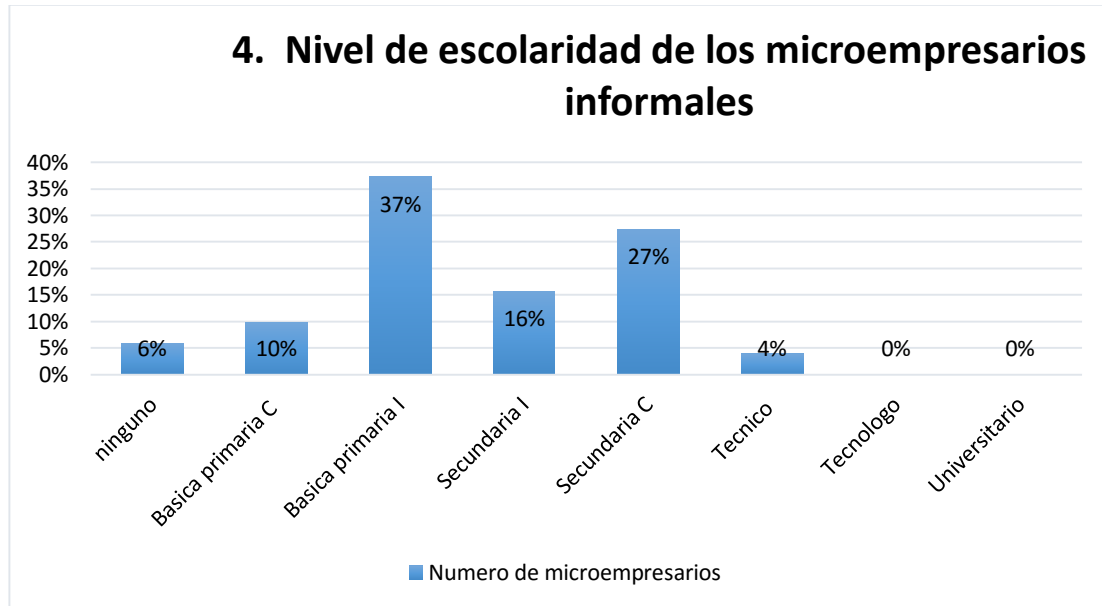
GRAFICA 3 Estado civil de los Microempresarios informales- zona plaza de mercado de Fusagasugá.



Fuente: Investigación Propia. Fusagasugá 2017.

En esta grafica se evidencia que el 71% de los microempresarios informales vive soltero o con la familiares, el 25% vive con su pareja o conyugue, el 4% de los microempresarios se encuentran separados. De acuerdo al estudio el 71% son responsables de generar sus ingresos y de sus familiares, el 25% se encuentra casa y es la cabeza principal y responsable de generar ingresos de subsistencia de los diferentes hogares.

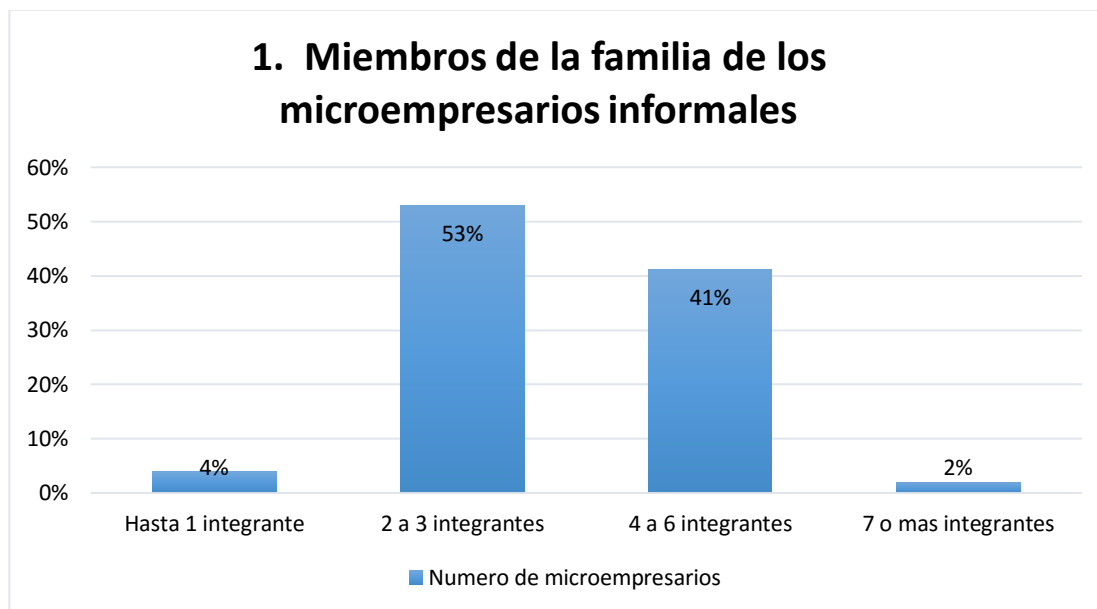
GRAFICA 4 Nivel de escolaridad de los Microempresarios informales- zona plaza de mercado de Fusagasugá.



Fuente: Investigación Propia. Fusagasugá 2017.

Con lo referente al nivel de escolaridad los microempresarios el 53% han iniciados sus estudios pero no los culminaron, donde el 37% inicio la primaria sin terminarla, el 27% culmino la primaria e iniciar la secundaria sin terminarla, y el 6% no tiene ningún tipo de estudio. El 37% terminó por lo menos un nivel completo de escolaridad donde el 10% de los encuestados han llegado a terminar la primaria y allí abandonar sus estudios, 16% logro finalizar la secundaria siendo bachilleres en la actualidad, y el 4% logro realizar un nivel tecnológico. Se evidencio que los microempresarios no cuentan con un nivel tecnológico y universitario.

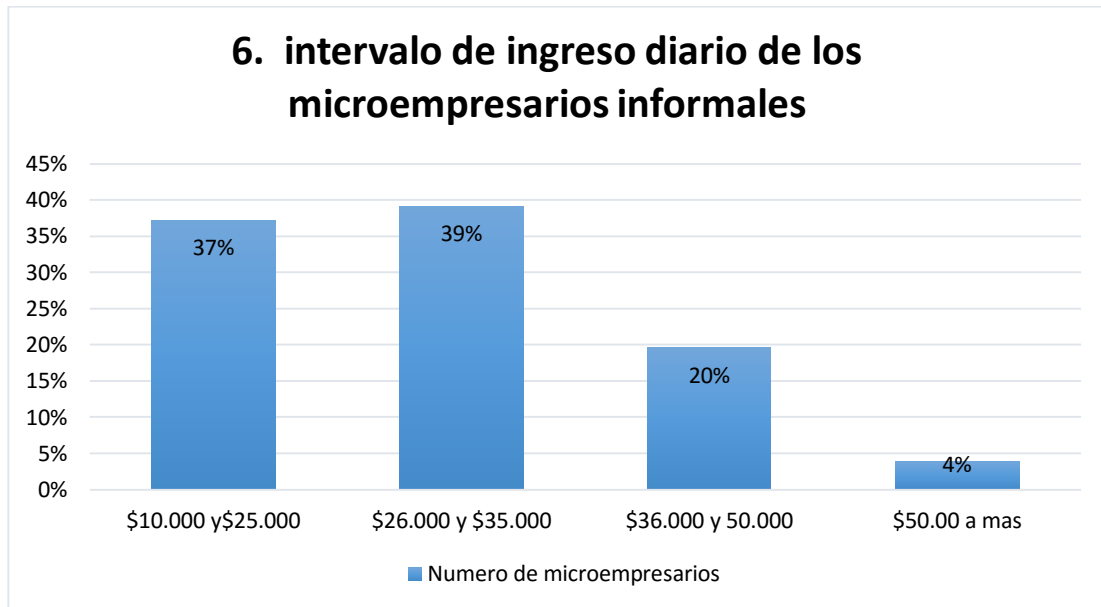
GRAFICA 5 Cantidad de miembros de la familia de los Microempresarios informales- zona plaza de mercado de Fusagasugá



Fuente: Investigación Propia. Fusagasugá 2017.

La gráfica muestra que el núcleo familiar de los microempresarios con 53% está conformado de 2 a 3 personas, el 41% va de 4 a 6 integrantes, el 4% de 1 integrantes aparte del microempresario y el 2% son de 7 o más integrantes se analizó que el núcleo familiar de cada uno de los encuestados, en promedio son más de 3 miembros por los cuales los microempresarios son responsables económicamente.

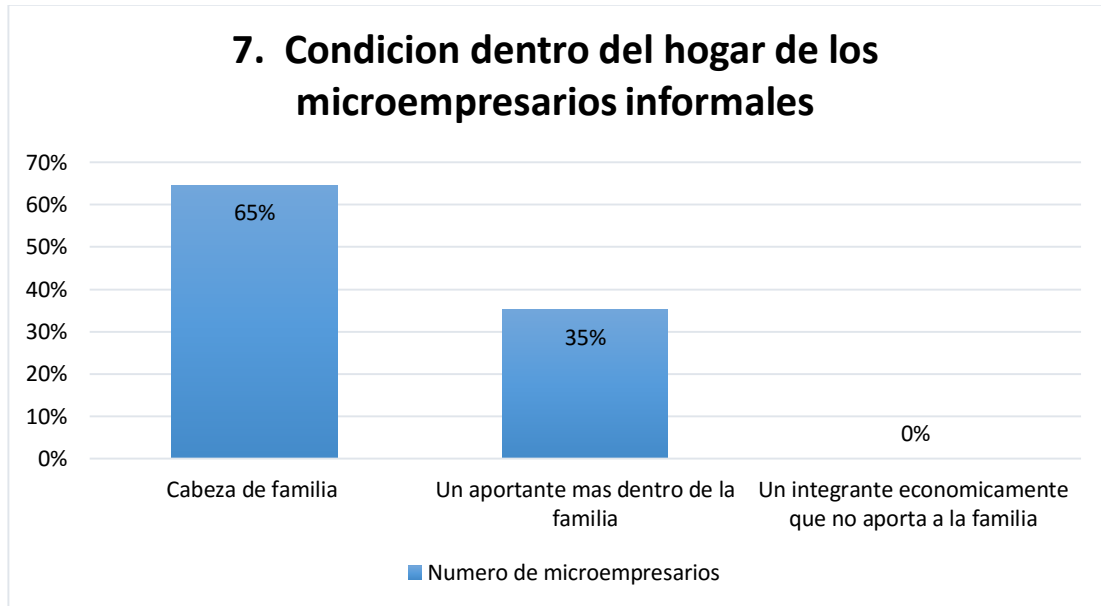
GRAFICA 6 Intervalo de ingreso promedio diario de los Microempresarios informales- zona plaza de mercado de Fusagasugá.



Fuente: Investigación Propia. Fusagasugá 2017.

Dentro de las encuestas realizadas el ingreso promedio diario con 76% está entre los \$10.000 y \$35.000, 37% tiene un ingreso de \$ 10.000 y 25.000, el 39% en \$26.000 y \$35.000 se evidencia que estos rangos es la mayoría el promedio de ingresos diarios es muy baja para sustentar una familia y una microempresa. Un 20% se encuentra en \$36.000 y \$50.000, y un 4% gana en promedio más de \$50.000.

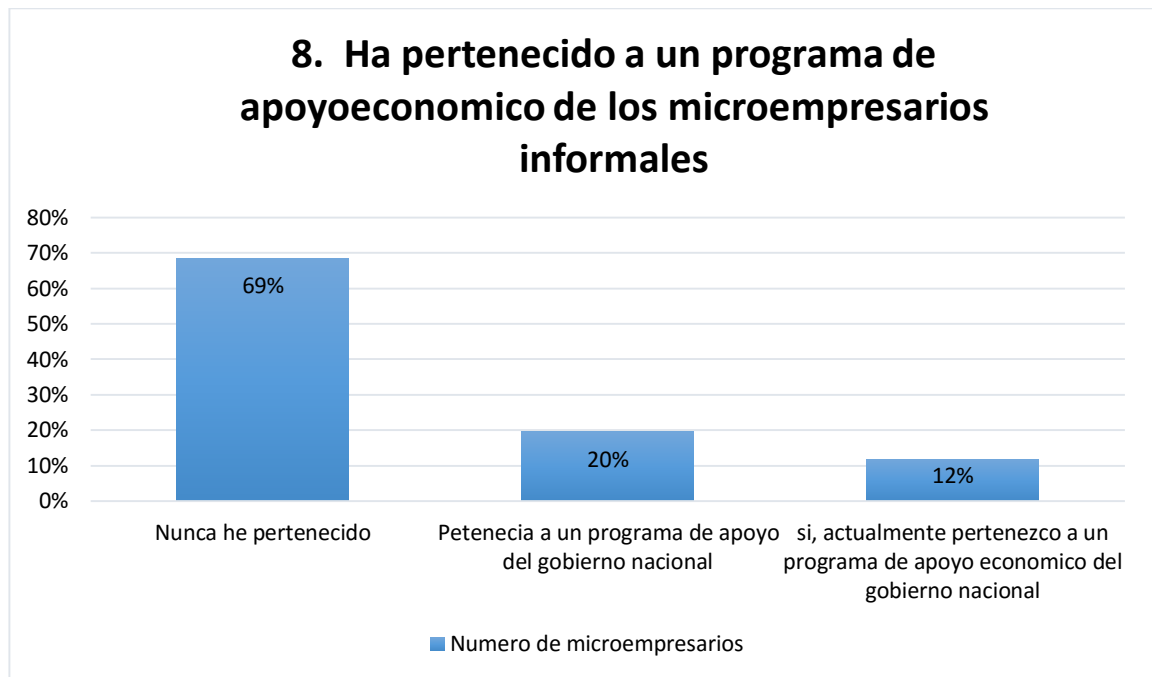
GRAFICA 7 Condición dentro del hogar de los Microempresarios informales - zona plaza de mercado de Fusagasugá.



Fuente: Investigación Propia. Fusagasugá 2017.

Con referente a la gráfica anterior las condiciones de los microempresarios dentro de la familia la mayoría es cabeza de familia con 65%, siendo responsable económicamente, donde el microempresario no obtiene un ingreso suficiente y adecuado para sustentar una familia, el 35% deja evidenciar que los microempresarios son aportantes en la casa, ya sea con familiares o con la pareja o conyugue donde el hombre como la mujer aportan con los gastos. Además que ninguno de los encuestados es independientemente económicamente y no aporta a la familia.

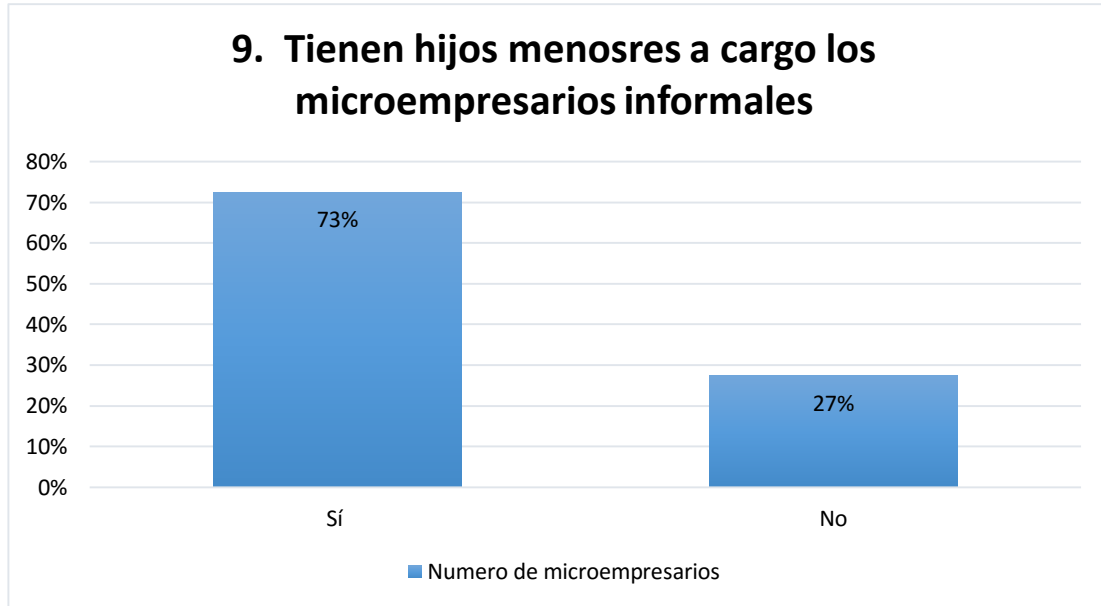
GRAFICA 8 Ha pertenecido a programas de apoyo económico del Gobierno Nacional los Microempresarios informales- zona plaza de mercado de Fusagasugá.



Fuente: Investigación Propia. Fusagasugá 2017.

En la gráfica se refleja que el 69% nunca ha pertenecido a un programa de apoyo económico y la falta de apoyo por parte del gobierno a los microempresarios informales, tan solo un 20% perteneció en algún momento a un programa de apoyo del gobierno nacional, y un 12% actualmente si pertenece a los programas de apoyo económico del gobierno nacional.

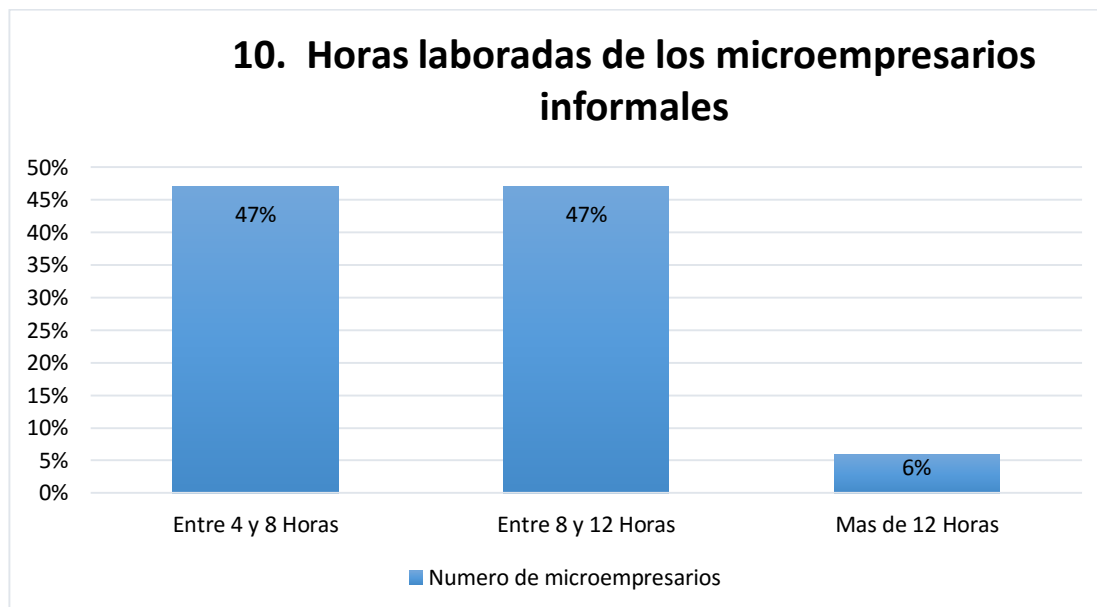
GRAFICA 9 Tiene hijos menores a cargo los Microempresarios informales- zona plaza de mercado de Fusagasugá.



Fuente: Investigación Propia. Fusagasugá 2017.

De acuerdo con la gráfica un 73% tiene hijos menores a su cargo y son responsables económicamente, aumentando sus egresos. 27% de los encuestados no tienen a cargo hijos menores, pero que si los tuvieron en algún momento, evidencia el rango de edades que componen el sector informal.

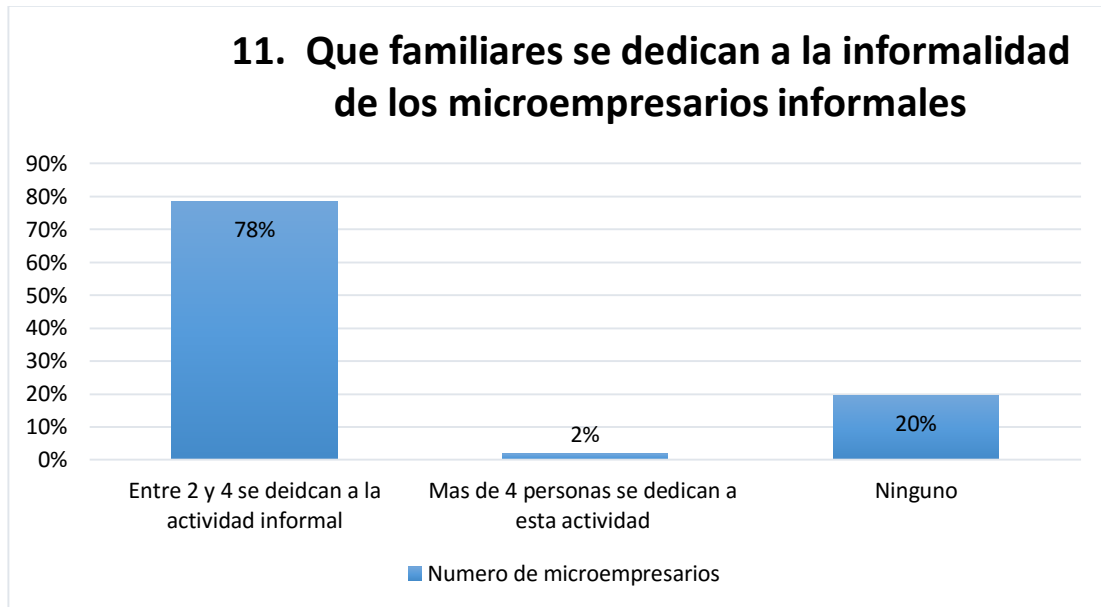
GRAFICA 10 Horas dedicadas al desarrollo de la actividad informal de los Microempresarios informales- zona plaza de mercado de Fusagasugá.



Fuente: Investigación Propia. Fusagasugá 2017.

Los microempresarios informales afirmaron que sus horarios de trabajo oscila entre 4 y 8 horas con el 47%; pero no con mucha diferencia de 47% el horario de trabajo es de 8 y 12 horas cuando el código sustantivo de trabajo de Colombia, dice que la jornada laboral se compone de 48 horas semanales distribuidas en un tiempo máximo de 6 días; pero en realidad muchos de los microempresarios pasan gran parte de su tiempo en sus actividades económicas. El 6% dedica más tiempo a sus horas laborales con más de 12 horas diarias dejando de utilizar tiempo con su familia o en otras actividades de óseo.

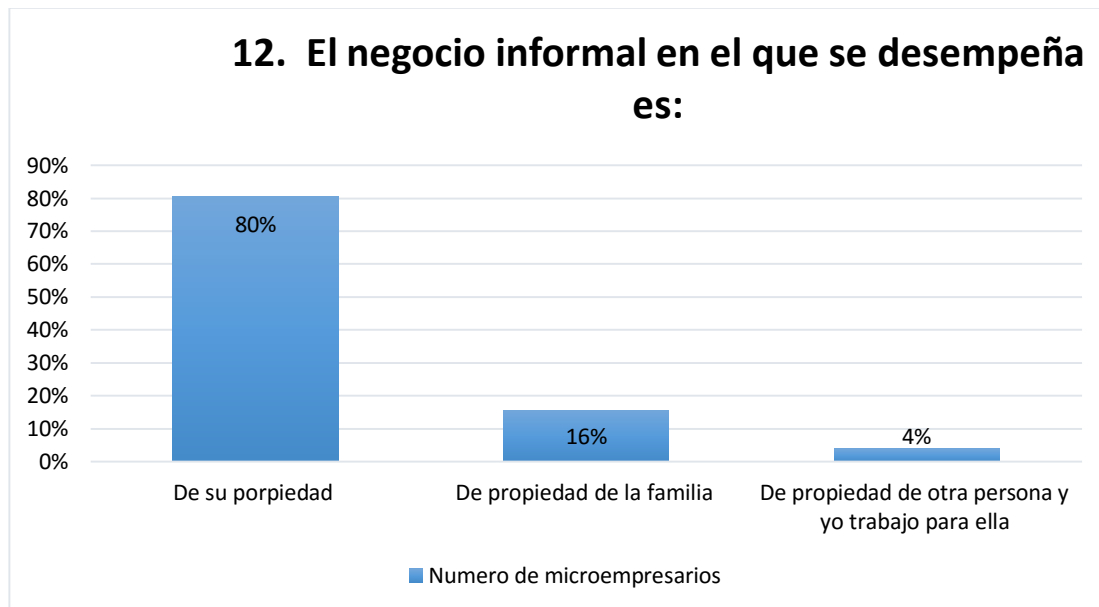
GRAFICA 11 Aparte del microempresario informal, hay integrantes de la familia que se dedique a la informalidad - zona plaza de mercado de Fusagasugá.



Fuente: Investigación Propia. Fusagasugá 2017.

El 78% respondió que entre 2 y 4 de los integrantes de sus familias se dedican a la actividad informal, el 20% respondió que ninguno de su familia pertenece al sector informal y el 2% de los encuestados dijo que la mayor parte de su familia se encuentra en el sector informas con más de 4 integrantes de su familia laborando o que tienen una microempresa en este sector.

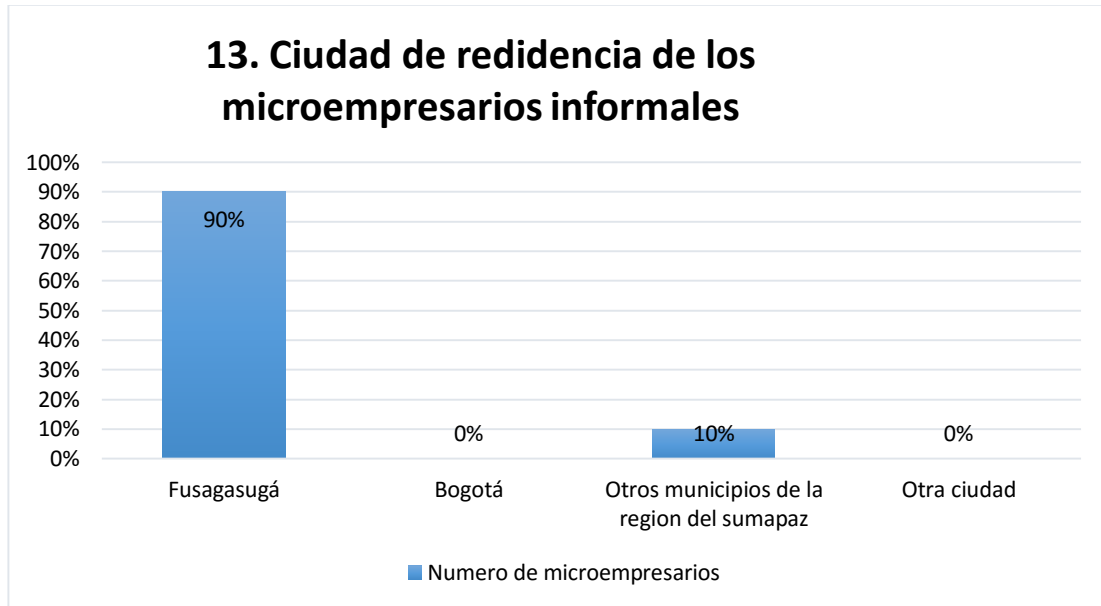
GRAFICA 12 El negocio informal en el cual se desempeña es de los Microempresarios informales- zona plaza de mercado de Fusagasugá.



Fuente: Investigación Propia. Fusagasugá 2017

En la gráfica se pudo determinar que el 80% son propietarios del negocio. Mientras que un 16% es trabajador de la microempresa de su familia o un familiar, un 4% lo conforman empleados que se desempeñan en un negocio de otra persona y trabajan para ella, esto se da por motivos de hay personas que son dueñas de varias microempresas o se distribuyen las áreas de mercado.

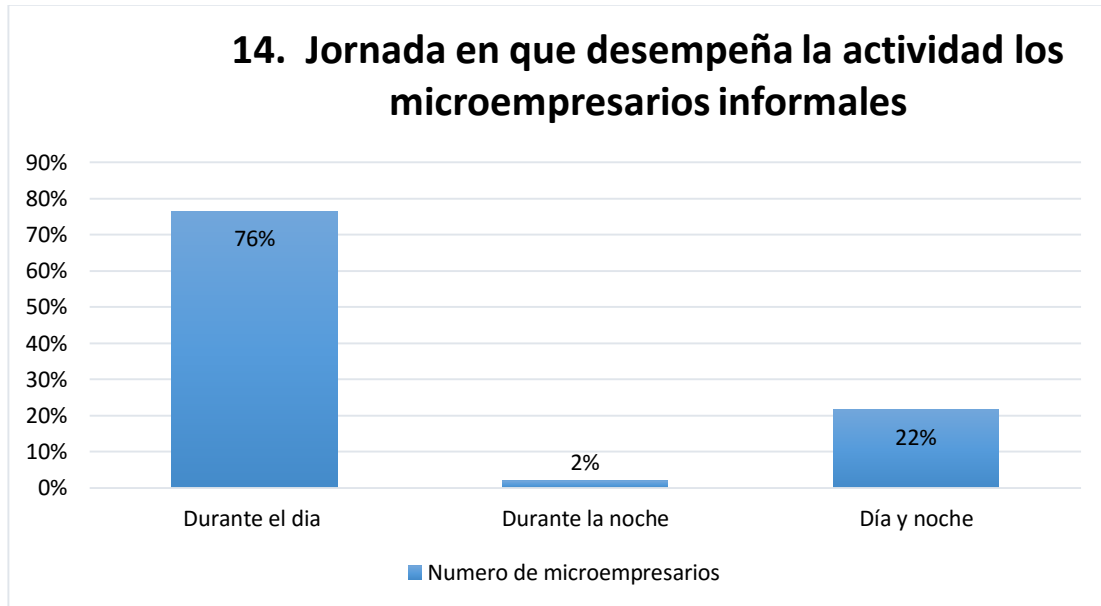
GRAFICA 13 Ciudad de residencia habitual de los Microempresarios informales- zona plaza de mercado de Fusagasugá.



Fuente: Investigación Propia. Fusagasugá 2017

En la gráfica se analiza que el 90% de la población encuestada vive en la ciudad, pero proceden de distintas regiones del país. El 10% vive en la región del Sumapaz distribuidos en distintos municipios como lo son Silvania, Arbeláez y San Bernardo.

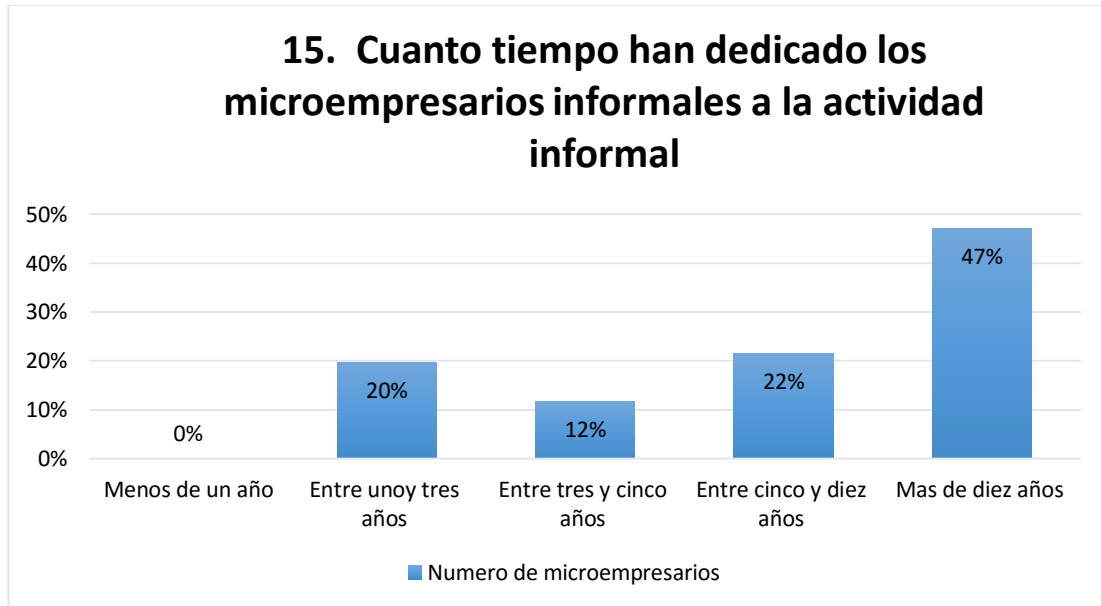
GRAFICA 14 Jornada de actividad de los Microempresarios informales- zona plaza de mercado de Fusagasugá.



Fuente: Investigación Propia. Fusagasugá 2017

Los microempresarios desarrollan su actividad principalmente durante el día con el 76% de los encuestados, el 22% respondió que su jornada la realiza durante el día y la noche, y el 2% la realiza durante la noche debido a su actividad.

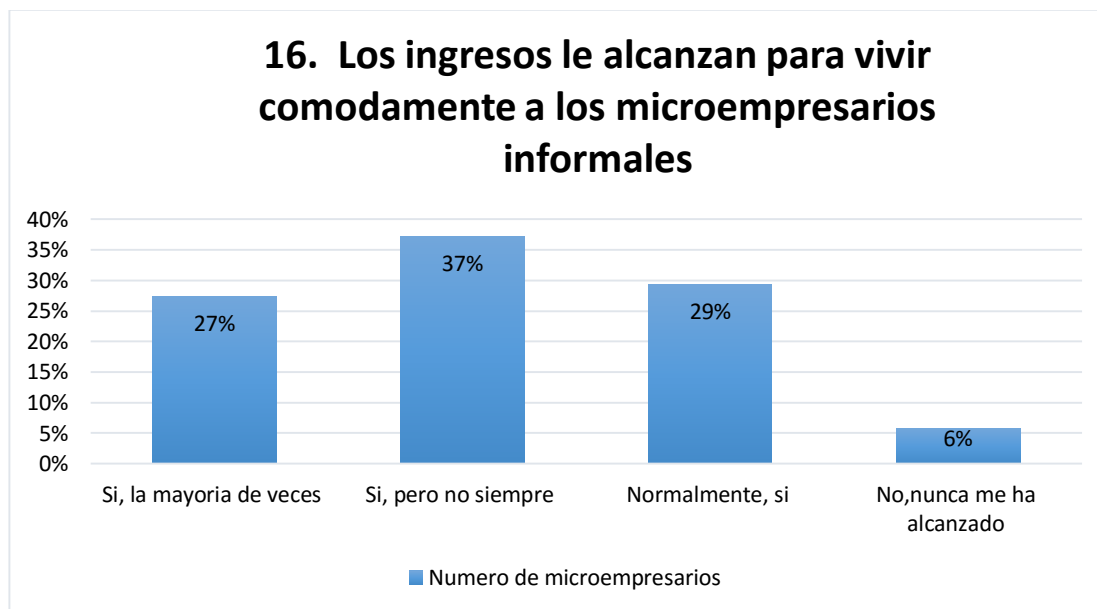
GRAFICA 15 Cuánto tiempo llevan los microempresarios en la actividad informal - zona plaza de mercado de Fusagasugá.



Fuente: Investigación Propia. Fusagasugá 2017.

Podemos observar que una mayoría de la población lleva más de 10 años dedicados a la actividad informal lo que significa que muchos de ellos están permanente mente dedicados a esta actividad y han optado por una actividad comercial y forma de subsistir y por qué no tener comodidades y el sustento diario para su familia. Un 47% dice haber pertenecido a este sistema informal por más de diez años, un 22% entre cinco y diez años, un 20% entre uno y tres años

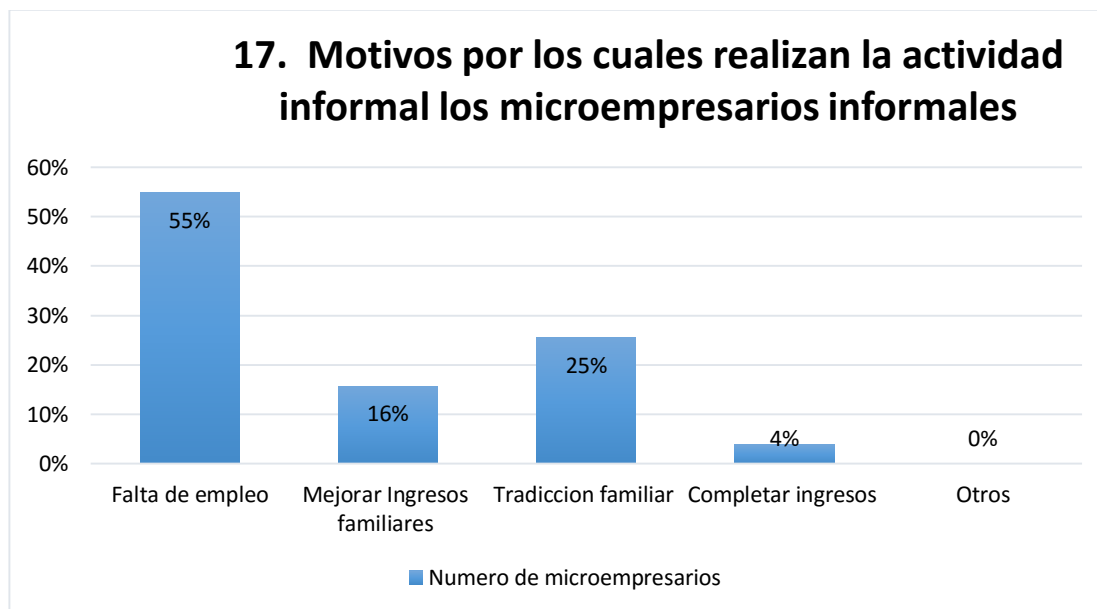
GRAFICA 16 Ingresos de los microempresarios informales- zona plaza de mercado de Fusagasugá.



Fuente: Investigación Propia. Fusagasugá 2017.

La mayoría es decir un 37% de La población dice que los ingresos que obtiene de manera informal le ayudan a vivir cómodamente pero no siempre es decir que probablemente deben recurrir a otros ingresos, un 29% por ciento en su normalmente si vive cómodamente con sus ingresos de manera informal, un 27% afirma que en su normalidad si vive cómodamente con sus ingresos y solo un 6% dice no alcanzarle para vivir cómodamente.

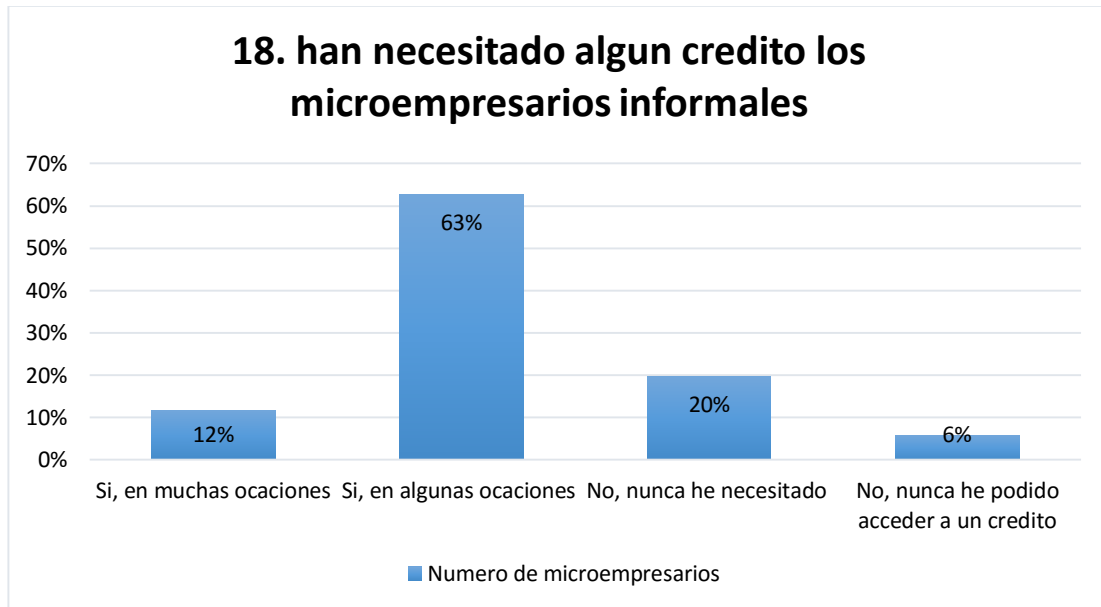
GRAFICA 17 Motivos por los cuales desempeñan la actividad informal los microempresarios informales- zona plaza de mercado de Fusagasugá.



Fuente: Investigación Propia. Fusagasugá 2017.

Podemos observar que la gran mayoría con un 55% tomo la decisión de dedicarse a la actividad informal por falta de una oportunidad de empleo en el municipio de Fusagasugá, un 16% expresa que se dedica a la actividad informal para mejorar sus ingresos y aportar al sustento diario de su familia , un 25% dice que lleva esta condición de microempresario informal por tradición familiar que desde pequeños han estado allí y solo un 4% se dedica a esta actividad para completar sus ingresos lo que quiere decir que eligen la actividad informal como medio de sustento diario.

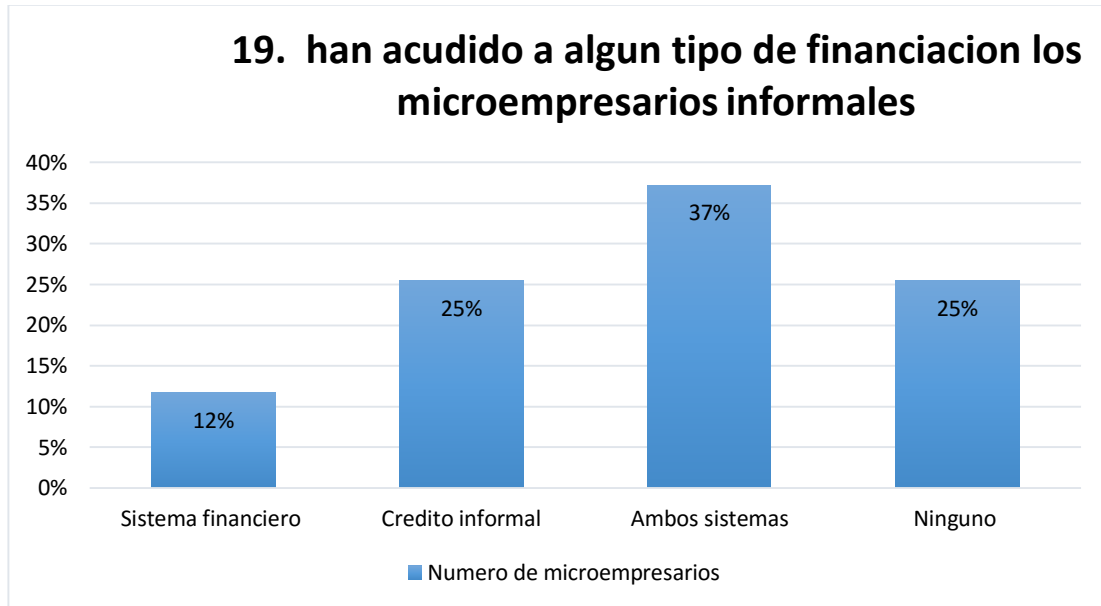
GRAFICA 18 Los microempresarios informales han necesitado algún tipo de crédito o financiación para el funcionamiento su microempresa informal- zona plaza de mercado de Fusagasugá.



Fuente: Investigación Propia. Fusagasugá 2017.

Podemos observar que más del 63% de las personas encuestadas dijo haber necesitado un préstamo para el financiamiento de su microempresa informal, el 20% nunca lo ha necesitado, el 12% si en muchas ocasiones, lo que quiere decir los microempresarios informales de la zona plaza de mercado en su mayoría han necesitado un financiamiento sin importar el tipo de su procedencia para solventar las deudas de su negocio o quizás llevar a cabo su actividad económica informal.

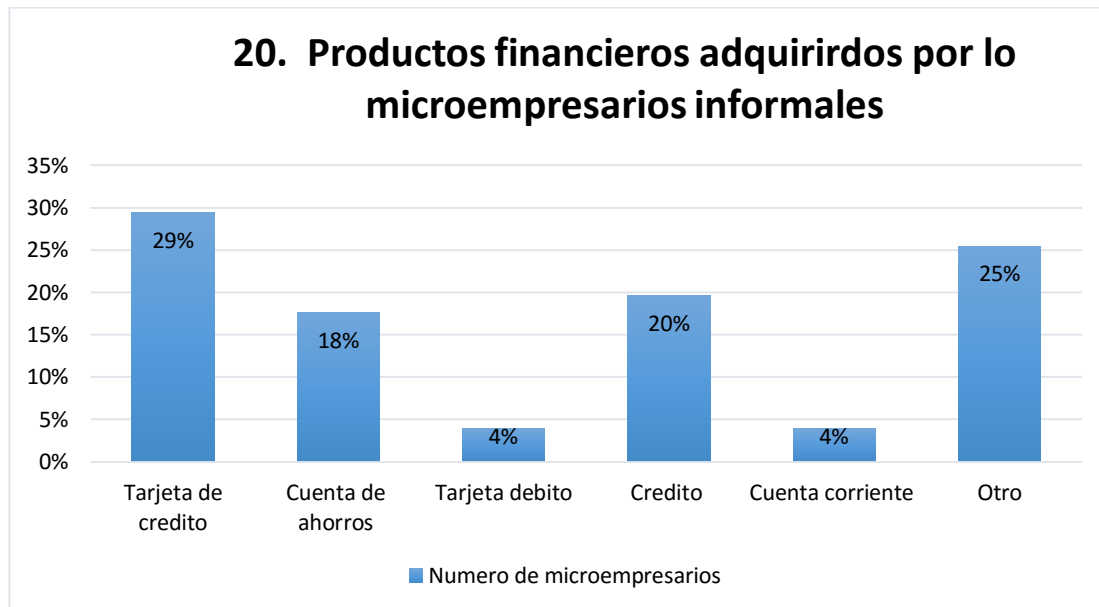
GRAFICA 19 A qué tipo de financiación acceden los microempresarios informales - zona plaza de mercado de Fusagasugá.



Fuente: Investigación Propia. Fusagasugá 2017.

Los microempresarios informales encuestados afirman que a la hora de recurrir al financiamiento para su microempresa informal optan por ambos sistemas financieros tanto formal como informal sistema financiero un 37 % estaríamos acercándonos a la mitad de los encuetados, un 25% acude a los créditos informales y un 17% financia su actividad comercial por medio del sistema financiero, realmente los microempresarios informales en diferentes circunstancias han tenido que recurrir al endeudamiento para solventar deudas, pagar la educación de su familia, reinvertir en su negocio.

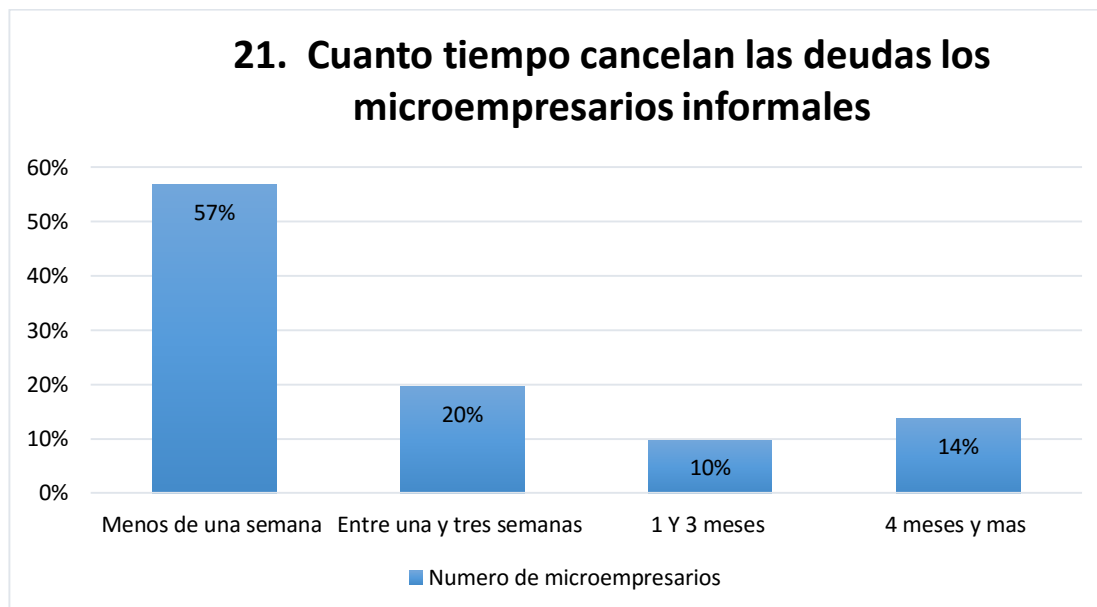
GRAFICA 20 Productos financieros a los que acceden los microempresarios informales - zona plaza de mercado de Fusagasugá.



Fuente: Investigación Propia. Fusagasugá 2017.

Se puede analizar que si una persona accede al sistema de financiamiento adquiere un producto financiero o simplemente si no lo hace de todas formas adquiere productos financieros, por lo tanto un 29% accede a tarjeta de crédito uno de los productos más accesibles y más cómodos para ellos, un 20% dice haber adquirido un crédito o préstamo, se analiza que un 25% a adquirido otro tipo de producto financiero como lo son bonos entre otros y tan solo un 4% dice haber adquirido una cuenta corriente y debito.

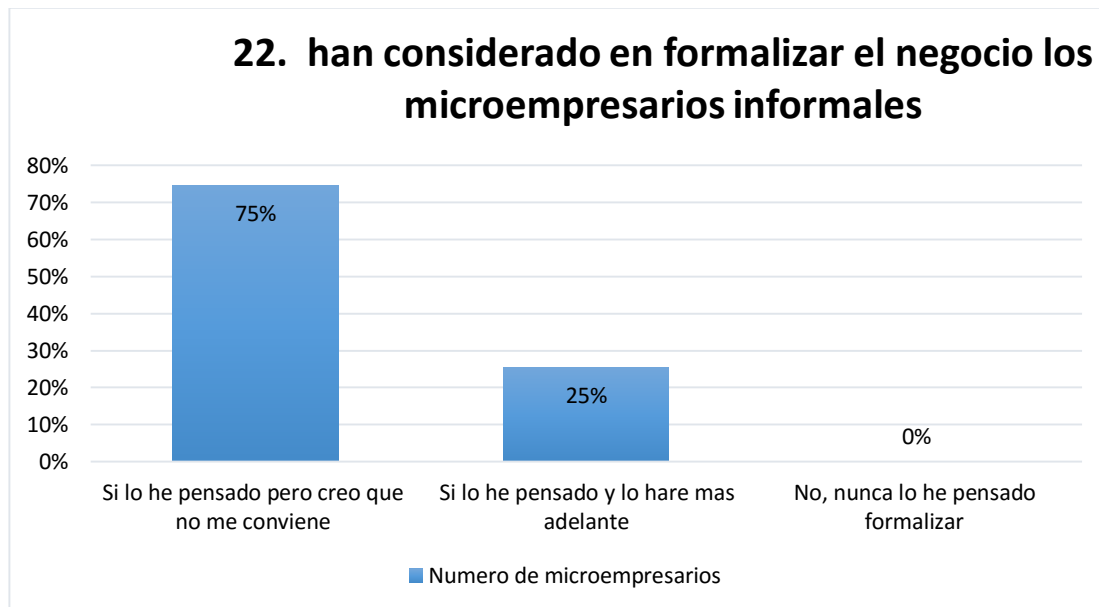
GRAFICA 21 En promedio cuanto demoran en pagar sus deudas los microempresarios informales - zona plaza de mercado de Fusagasugá.



Fuente: Investigación Propia. Fusagasugá 2017.

Podemos observar que los microempresarios informales de la plaza de mercado un 57% si accede a un crédito para el financiamiento de su negocio demora menos de una semana para solventar las deudas, un 20% demora entre una y tres semanas, y un 14% demora entre cuatro meses y más, por lo tanto es importante resaltar que los microempresarios informales a la hora de adquirir un financiamiento para su actividad económica siempre piensan en solventar sus deudas lo antes posible.

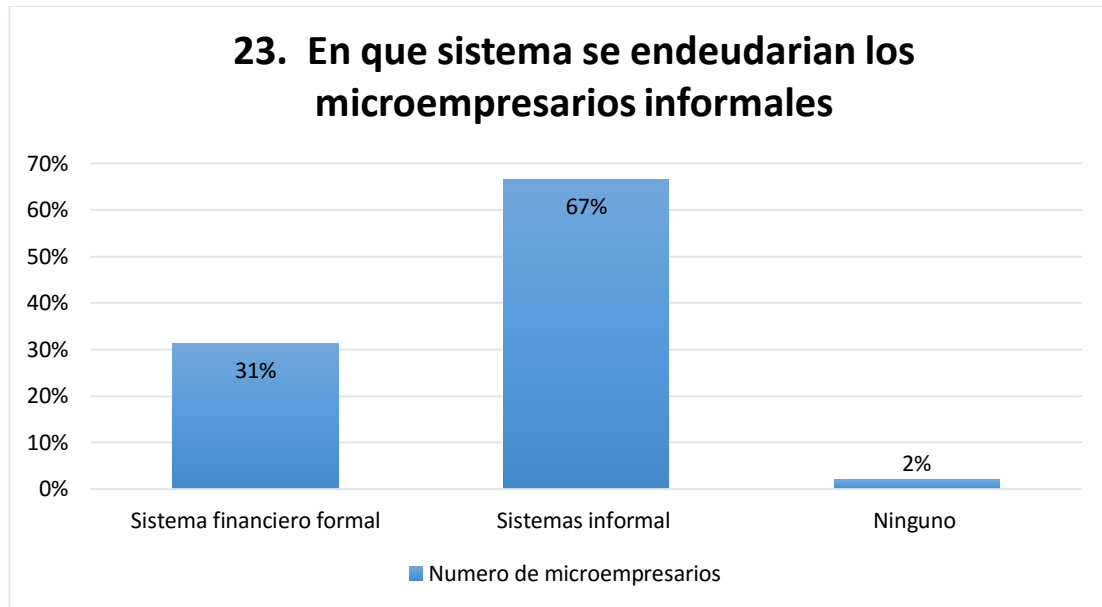
GRAFICA 22 Han considerado en formalizar su negocio los microempresarios informales - zona plaza de mercado de Fusagasugá.



Fuente: Investigación Propia. Fusagasugá 2017.

Es importante resaltar si la posibilidad de formalizar su negocio para los microempresarios informales es una opción viable o que quizás este en sus planes a corto plazo, un 75 por ciento de la muestra encuestada dice haberlo pensado pero que realmente no le conviene ya que esto le implicaría el costo de un arriendo, un canon de inscripción, contribución a la tributación de municipio y riesgos laborales y seguridad social estos costos le implicarían faltantes para los ingresos de su familia, un 25 por ciento dice lo ha pensado y talvez lo haga más adelante y nadie en ningún momento ha pensado siquiera en formalizar su actividad económica.

GRAFICA 23 En cuál sistema de endeudamiento para el negocio confían más los microempresarios informales - zona plaza de mercado de Fusagasugá.



Fuente: Investigación Propia. Fusagasugá 2017.

Se puede observar que la decisión de un microempresario informal a la hora de recurrir a un sistema de financiamiento es riesgoso para la solvencia de sus ingresos económicos y ellos tienen una visión en cada uno de los sistemas por ejemplo un 67% de la muestra encuestada confía más en el sistema informal según nuestro punto de vista y a la hora de hablar con los entrevistados ellos lo hacen porque es un medio que no requiere tantos costos y requisitos de papeleo, un 31% dice confiar más en el sistema financiero ya que sus cuotas e intereses son más cómodos o tal vez más seguros y tan solo un 2% dice no confiar en ninguno de los dos sistemas de financiamiento para sus actividades comerciales.

PREGUNTA DE CARÁCTER ABIERTA

Pregunta 24. Si tuviera la posibilidad de diseñar un producto financiero para el sistema informal cual sería:

Se evidencia que los microempresarios informales sueñan con un producto o un sistema financiero que no requiera de tantos requisitos, y que no deban tener una empresa constituida para poder adquirir un producto financiero o hacer parte del sistema financiero, por otra parte que les permita y se adapte a sus ingresos que estos no sean un límite para mejorar sus condiciones de vida.

9 DISCUSIÓN

Los microempresarios informales de la plaza de mercado hacen parte de la población de Fusagasugá por lo tanto son individuos que contribuyen al desarrollo económico de la ciudad según nuestra investigación muchos de ellos para ejercer su actividad económica, financian sus mercancías a crédito o recurren a prestamos informales para solventar sus deudas , afirman que lo hacen por motivos de que a la hora de acceder a una financiación formal implica más tiempo y tramites además de contenciosos requisitos que ellos por estar en situación de informalidad no poseen y se les dificulta adquirir productos financieros para el desarrollo de sus diferentes actividades económicas dentro del municipio de Fusagasugá.

La informalidad laboral se refiere a las condiciones en que realizan personas realizan su trabajo. Específicamente, indica el grado en que dicha labor cumple con estándares legales, de calidad, cualificación de empleados, especialización del trabajo, entre otras. Dentro de este conjunto se encuentra los microempresarios informales, individuos que se ubican en diversos puntos de la ciudad vendiendo toda clase de artículos para satisfacer las demandas de los transeúntes pero en este caso tomamos como caso de estudio plaza de mercado. En dicha práctica, estos individuos en muchas casos carecen de estabilidad laboral, perciben ingresos irregulares, muchos no son beneficiarios de prestaciones sociales y desarrollan su actividad en el espacio público bajo condiciones climáticas adversas; factores que ponen de manifiesto una importante vulnerabilidad en el trabajo de esta población respecto a otros oficios. Como consecuencia de estas condiciones laborales se presentan además una serie de limitaciones en términos de desarrollo social.

Encontramos que los microempresarios informales en su mayoría son cabezas de familia y tiene hijos menores a cargo lo que implica para los ya mencionados una mayor responsabilidad puesto que afirman la mayoría de sus ingresos los destinan a la educación de su familia y a los gastos del hogar;

una gran mayoría afirma lleva más de diez años en esta actividad y que las consecuencias por la que está en la informalidad es por la falta de una oportunidad de empleo, muchos de ellos no reciben un beneficio económico del estado

10 IMPACTO SOCIAL, CULTURAL ECONOMICO Y AMBIENTAL

10.1 IMPACTO SOCIAL

La economía informal y en especial el comercio ambulante es una problemática a nivel nacional, que de alguna manera se convirtió en una oportunidad que le ha permitido a la población desempleada o con dificultades de ingresar a la formalidad, encontrar un medio de supervivencia en un entorno económico inestable; sin embargo esta situación (que no solo se refleja en Fusagasugá) no cuenta con la suficiente atención por parte del gobierno, ni con programas de participación, ni políticas generadoras de soluciones o condiciones de manejo del espacio público o desarrollo de sus ideas financieras . Para los comerciantes que pertenecen a este gremio, es evidente que las condiciones sociales no son las más favorables; la mayoría de ellos cuentan con un nivel básico de escolaridad, contaminación, malos tratos y alto riesgo de accidentalidad, además que la inadecuada utilización del espacio público genera desorden y conflictos entre la policía y los mismos vendedores, y también se fomenta la venta de sustancias psicoactivas, generando unas políticas públicas que favorezcan a estas comunidades se fortalecerían la cultura de la sociedad en todos sus sentidos .

10.2 IMPACTO CULTURAL

Se pretende tener un mejor desarrollo y conocimiento de la educación financiera a la población fusagasugueña ya que es la base fundamental del buen desarrollo de la economía y el aprovechamiento de los recursos.

10.3 IMPACTO AMBIENTAL

Si de manera educativa se concientiza a los vendedores informales a reorganizar sus actividades comerciales de forma legal se busca que los ya mencionados no generen desorden en las vías del municipio en razón de que estas actividades informales se prestan para la contaminación ambiental y el desorden público.

10.4 IMPACTO ECONOMICO

El municipio de Fusagasugá basa su economía en dos ejes centrales: el comercio y el servicio. Los vendedores informales, casi el total de sus actividades económicas van dirigidas al comercio a pequeña escala; están ubicados en vías principales y lugares estratégicos del municipio y la mayoría no pagan tributos al municipio. Algunos de ellos y en consenso con las autoridades locales, pagan cómodos impuestos para mantenerse ubicados en calles. También hay que considerar que los insumos para la venta de sus productos, en este caso, venta de alimentos crudos y cocidos, se obtienen en establecimientos que cumplen con las normativas legales, luego, significa que indirectamente están abasteciendo el rublo fiscal municipal. De la actividad comercial ejercida por vendedores informales callejeros, predomina la venta de alimentos, gozando de gran demanda por un sector de la población Fusagasugueña, que además accede a estos productos de forma más rápida.

11 RECURSOS

11.1 RECURSO HUMANO

NOMBRE	Nº. HORAS	COST. HORA	TOTAL
JESICA ARCINIEGAS	50 h	\$2800	\$140000
LUZ ADRIANA GUERRERO	50 h	\$2800	\$140000
ASESOR	20 h	\$2800	\$58000
TOTALES	100h	\$2800	\$338000

11.2 RECURSO DE MATERIALES

ELEMENTOS	CANTIDAD	\$ UNIT.	TOTAL
FLETES	10	1450	\$14500
PAPELERIA	200	100	\$20000
COMPUTADOR	2	Recurso propio	0
TOTALES	212		\$34500

12 CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

ACTIVIDAD	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	RESPONSABLE
Conocer la caracterización sobre el endeudamiento y lo relevante socio-demográficamente a partir de este de los microempresarios informales del municipio de Fusagasugá estudio de caso: zona plaza de mercado.	(28-31) 8 horas				Adriana guerrero Jesica arciniegas
Generar el estado del arte en relación con la caracterización del endeudamiento de los microempresarios informales en la plaza de mercado de Fusagasugá		(1-5) 6 horas			Adriana guerrero Jesica arciniegas
Realización de una encuesta para la recolección de datos y observar caracterización del		(11-14) 10 horas			Jesica Arciniegas Adriana guerrero

estado de endeudamiento					
Realizar un análisis cualitativo de la caracterización de los microempresarios in formal en la plaza de mercado de Fusagasugá.		(15) 2 horas			Jesica Arciniegas Adriana guerrero
Analizar el contexto de los resultados obtenidos contrastando el impacto social y económico al interior de las familias directamente relacionadas con la informalidad.		(18-22) 6 horas			Jesica Arciniegas Adriana guerrero
Realizar la tabulación de datos			(2-6) 6 horas		Jesica Arciniegas Adriana guerrero
Caracterizar el endeudamiento del sector informal de Fusagasugá, caso Comuna Centro.			(9-13) 6 horas		Jesica Arciniegas Adriana guerrero
Presentación de la investigación.				(6-11) 6 horas	Jesica Arciniegas Adriana guerrero

13 CAPITULOS

13.1 CAPITULO I

CARACTERIZAR EL ENDEUDAMIENTO DEL SECTOR INFORMAL DE FUSAGASUGÁ, EN LA COMUNA CENTRO.

El endeudamiento que se pudo evidenciar en la comuna centro costa de caso de estudio zona plaza de mercado, son personas que llevan mucho tiempo dedicadas a esta actividad lo ven como su fuente de ingresos principal para el sustento diario de sus familias que en muchos casos son niños menores de edad, sus ingresos los invierten principalmente en los gastos de sus familias, y en el pago oportuno de sus deudas ya sea de tipo financiero o con los mismos proveedores de sus mercancías; un denotación es que a la hora de tomar un financiamiento de sus microempresas informales optan por el sistema informal ya que les parece de más fácil acceso y de una u otra forma solventa sus deudas en un corto plazo.

13.2 CAPITULO II

REALIZAR LA CARACTERIZACIÓN A PARTIR DEL ENDEUDAMIENTO QUE PRESENTAN LOS MICROEMPRESARIOS INFORMALES EN LA ZONA PLAZA DE MERCADO DE FUSAGASUGÁ

Se ha planteado que la informalidad es un problema que afecta el sector socioeconómico ya que la mayoría de la población que hace parte de este rango de la informalidad son las personas de bajos recursos, pero no en todos los casos, una gran mayoría nos manifestó si haber necesitado un financiamiento para su microempresa pero no de manera formal , lo hacen de manera que sea asequible y sin tantos requisitos, se puede evidenciar que

principalmente sus ingresos les dan un manejo oportuno para solventar sus deudas .

13.3 CAPITULO III

GENERAR EL ESTADO DEL ARTE EN RELACIÓN CON LA CARACTERIZACIÓN DEL ENDEUDAMIENTO EN COLOMBIA POR PARTE DE LOS MICROEMPRESARIOS INFORMALES.

Teóricamente la caracterización de la informalidad y el endeudamiento en que los microempresarios se encuentran debe ir más a fondo teniendo en cuenta sus condiciones de vida dentro de la sociedad, es por ello que hay que tener presente los diferentes estudios y teorías en los que se basó la investigación, el término sector informal hace relación a la producción y al empleo que tiene lugar en empresas pequeñas o no registradas y no constituidas en sociedad de capital, Según la ONU se ha definido la informalidad como aquellas empresas familiares de generación de ingresos que no han sido registradas, incluyendo las empresas de pequeño tamaño empleándose propietarios y trabajadores informales, donde existe una relación entre la informalidad y el registro ante organizaciones y organismos gubernamentales que permitan el libre ejercicio de sus funciones económicas dentro de un marco legal definido por estas instituciones oficiales.

13.4 CAPITULO IV

ANALIZAR EL CONTEXTO DE LOS RESULTADOS OBTENIDOS CONTRASTANDO EL IMPACTO SOCIAL Y ECONÓMICO AL INTERIOR DE LAS FAMILIAS DIRECTAMENTE RELACIONADAS CON LA INFORMALIDAD.

El impacto social y económico dentro de las familias y la informalidad según nuestra investigación, resalta que muchos de los microempresarios informales son familias numerosas y con menores de edad a cargo a lo que conlleva gastos de sustento diario como educación, vivienda, entre otros factores, estas familias llevan un gran recorrido por la informalidad y lo que este tema implica afecta en diferentes sentidos ya que no es fácil el acceso a un sistema pensional, o aun sistema de salud que le permita vivir tranquila mente aunque en muchos caso se afirma ellos viven la mayoría de veces cómodamente con sus ingresos diarios.

13.5 CAPITULO V

PROPONER UNA ALTERNATIVA DE SOLUCIÓN A LA INFORMALIDAD DESDE LA EDUCACIÓN FINANCIERA

Implementar una capacitación financiera sería una de las alternativas para el buen manejo de los ingresos de cada uno de los microempresarios informales, la importancia de la educación financiera como aporte al bienestar económico y social del país y de la región en especial Fusagasugá es claro que, a mayor educación financiera, mayor desarrollo debido a que esto cambia de forma positiva la forma de pensar de los diferentes individuos; se propone una capacitación en conjunto con la alcaldía municipal y patrocinio de las diferentes entidades financieras que desarrollan sus actividades dentro del municipio para capacitar a los diferentes habitantes de Fusagasugá que de una u otra forma hacen parte de la informalidad haciendo parte de los ingresos del municipio y que en muchas ocasiones vuelven sus ingresos en dinero de bolsillo.

14 CONCLUSIONES

La informalidad es tomada como opción de ingresos debido a que les permite vivir cómodamente sin contribuir tributariamente al estado, muchos de ellos tienen un amplio recorrido dentro de la informalidad, puesto que les permite tener los ingresos básicos para el sustento diario y a su vez mantener el nivel de sus deudas.

Los microempresarios informales presentan que han necesitado financiamiento para llevar a cabo sus actividades económicas y solventar las deudas de sus proveedores que en muchos casos les permiten las mercancías a crédito. Adicionalmente las deudas y egresos personales y familiares debido a que mucho de la mayoría de ellos son cabeza de hogar.

La informalidad sigue siendo un problema para el gobierno puesto que es una evasión de tributación, que se está afectado de manera directa a los ciudadanos, en el ámbito social afecta de forma amplia las condiciones de vida de cada persona, económica, política, culturalmente, la cual está relacionada con esta actividad económica.

El endeudamiento no aporta un bienestar a los microempresarios informales debido a que muchos de ellos no tiene financiamiento directamente con una entidad financiera, la deuda la obtienen principalmente con los proveedores, este se da desde la obtención de sus mercancías y adquisición de dineros de manera informal. Gran parte de los microempresarios no cuenta con un grado básico de escolaridad, lo que da lugar a tener desconocimiento del tema, de los beneficios al utilizar una entidad financiera legal, además en aspectos de legalidad de los negocios de los microempresarios, que permita orientarles a un mejor desarrollo.

Se plantea que una mejor forma de prevenir el endeudamiento en ambientes informales, es la educación financiera, esto aporta a un mejor desempeño y una mejor toma de decisiones lo que muchas personas que hacen parte de

esta población no poseen esto les permitiría tener una mejor organización de sus ingresos, desde la parte contable podemos observar como en muchas ocasiones los microempresarios informales no tienen un buen manejo de su capital y el flujo del efectivo que retienen a diario muchos afirman que así como llega el dinero se va en diferentes gastos se vuelve un dinero sin destinación, en muchos casos estas familias no tienen una cultura de ahorro .

15 RECOMENDACIONES

Es necesario diseñar un plan de transición para que todas las personas que desarrollan esta actividad puedan rehacer su vida laboral y no pierdan, en muchos casos, la única fuente de ingresos de su núcleo familiar.

Es fundamental la implementación de un plan de transformación productiva que busque generar sectores de mayor productividad, que reduzcan los incentivos para permanecer en la informalidad y así asegurar la creación de empleo decente y de calidad. Dado que existe una relación bidireccional entre formalización y productividad.

La socialización de los resultados de este estudio resulta perentoria, en la medida en que contribuya en la construcción de espacios de discusión y debate alrededor de alternativas reales, oportunas y convenientes para afrontar esta problemática.

16 ANEXOS

Encuesta caracterización del endeudamiento microempresarios informales comuna Centro, Fusagasugá

1. **Su edad se encuentra en:** Menos de 18 años ___ 19 y 30 años___ 31 y 45 años___ 5 y 55 años
Más de 55 años
2. **Genero al cual pertenece :**
Mujer___ Hombre___
3. **Su estado civil es:** Casado ___ Soltero___ Separado___ Viudo___ Otro___
4. **Nivel de escolaridad:** Ninguno ___ Básica primaria C_ I___ Secundaria C___
I___ Técnico ___ Tecnológico ___ Universitaria ___
5. **Cuántos son los miembros de su familia (excluyéndose usted):** Hasta 1 integrante ___ 2 a 3 integrantes ___ 4 a 6 integrantes ___ 7 ó más integrantes ___
6. **En qué intervalo se encuentra su ingreso promedio diario:** \$10.000 y \$25.000___
\$26.000 y \$35.000___ \$36.000 y \$50.000___ Más de \$50.000
7. **Su condición dentro de su hogar es:** Cabeza de familia___ Un aportante más dentro de familia___ Un integrante independiente económicamente que no aporta a la familia___
8. **Pertenece a algún programa de apoyo económico del Gobierno nacional:**
Nunca he pertenecido___ Pertenecía a un programa de apoyo del Gobierno nacional___
Sí, actualmente pertenezco a un programa de apoyo económico del Gobierno nacional___
9. **Tiene hijos menores a cargo:** Sí___ No___
10. **Cuántas horas dedica al desarrollo de su actividad informal:** Entre 4 y 8 horas ___
Entre 8 y 12 horas___ Más de 12 horas___
11. **En su familia, aparte de usted, hay otros integrantes que se dedican a la informalidad:**
Entre 2 y 4 se dedican a la actividad informal ___ Más de 4 personas se dedican a esta modalidad ___
12. **El negocio informal en el cual se desempeña es:** de su propiedad___ de propiedad de la familia___ de propiedad de otra persona y yo trabajo para ella___
13. **Su ciudad de residencia habitual es:** Fusagasugá___ Bogotá___ Otros municipios de la región del Sumapaz (Cuál)___ Otra ciudad___
14. **En qué jornada desarrolla su actividad informal:** Durante el día ___ Durante la noche ___
Día y noche ___

15. **Cuánto tiempo lleva dedicado a esta actividad:** Menos de un año ___ Entre uno y tres años ___
 Entre tres y cinco años ___ Entre cinco y diez años ___ Más de diez años ___
16. **¿Considera usted que los ingresos de su negocio le permiten vivir cómodamente y tener el sustento necesario para su familia?**
 Sí, la mayoría de veces ___ Sí, pero no siempre ___ Normalmente, sí ___ No, nunca me ha alcanzado para vivir cómodamente y tener el sustento necesario para mi familia ___
17. **¿Por qué eligió la actividad informal?**
 falta de empleo ___ mejorar ingresos familiar ___ tradición familiar ___ completar ingresos ___
 otros, Cuál ___
18. **Las ganancias que usted obtiene, normalmente las utiliza en orden de prioridad** (de 1 a 6, donde 1 es la mayor prioridad): Reinvertir en su negocio o actividad comercial ___
 Educación familiar ___ Recreación y entretenimiento ___ Pagar deudas del negocio ___
 Pagar ó abonar a deudas diferentes a las del negocio ___ Mejorar vivienda ___
 Otra, Cuál ___
19. **Ha necesitado algún tipo de crédito o financiación para el funcionamiento su microempresa informal:** Sí, en muchas ocasiones ___ Sí, en algunas ocasiones ___ No, nunca lo he necesitado ___
 No, nunca he podido acceder a un crédito ___
20. **Si usted ha acudido a la financiación de su negocio, ha accedido por el sistema financiero ó al crédito informal:** Al sistema financiero ___ Al crédito informal ___ A ambos sistemas ___
21. **Si ha accedido al sistema financiero, usted a adquirido este producto financiero:** Tarjeta de crédito (de bancos ó almacenes) ___ Cuenta de ahorros ___ Tarjeta débito ___ Crédito (préstamo) ___
 Cuenta corriente (se usa con chequera) ___ Otro, Cuál ___
22. **Sí usted ha accedido al préstamo informal, ha utilizado con mayor frecuencia (Enumere de 1 a 4, donde 1 es el más frecuente y 4 el menos frecuente):** Préstamos familiares ___
 Préstamos a través de letras de cambio ___ Paga diario ___ Otro, Cuáles ___
23. **Normalmente usted se endeuda para (Enumere de 1 a 5, donde 1 es el de mayor prioridad):** Cubrir gastos familiares ___ Surtir el negocio ___ pagar deudas con entidades financieras ___
 Paga diario ___ Otros ___
24. **Si usted accede al crédito para financiación de su negocio informal, en promedio cuanto demora en pagar sus deudas:** Menos de una semana ___ Entre una y 3 semanas ___ 1 y 3 meses ___
 4 meses y más ___
25. **Ha considerado la posibilidad de formalizar su negocio:** Sí lo he pensado pero creo que no me conviene ___
 Sí lo he pensado y lo haré más adelante ___ No, nunca lo he pensado formalizar ___
26. **En cuál sistema de endeudamiento para su negocio confía más usted:** Sistema financiero formal (entidades financieras) ___ Sistema informal ___

27. **Cómo sueña usted un producto ó crédito que de verdad satisficiera la necesidad de los microempresarios informales** (describalo en beneficios directos para el microempresario, tasa de interés; plazo de pago, etc)

Muchas gracias,



17 BIBLIOGRAFÍA

Web

- Pg. La Republica
<https://www.larepublica.co/finanzas/el-dilema-de-los-creditos-formales-e-informales-en-colombia-221877>.

Revista

- SALINASVALENCIA, Máximo.
BUIDE DIAZ, Santiago
TITULO: Ineficacia de las limitaciones legales del nivel de endeudamiento
Año 1996
Nº6 Pg. 346-368.

Documento PDF

- JOSÉ JAVIER RODRÍGUEZ LADINO
TITULO: Impacto financiero causado por los cuentagotas en microempresarios de Villavicencio
AÑO 2015
Universidad Nacional de Colombia sede Manizales (UNILLANOS)
Villavicencio

Las diferencias nacionales son notables al interior de las regiones.
Fuente: Ibíd., p. 11; OIT, 2002.

CIMOLI, M., PRIMI, A. y PUGNO, M.: Un modelo de bajo crecimiento: la informalidad como restricción estructural, Revista de la CEPAL, no. 88, CEPAL, Santiago de Chile, Chile, 2006, pp. 89- 107, p. 93.DANE: Informalidad laboral para el total de las 13 áreas y total de cabeceras

(Abril - Junio 2006), www.dane.gov.co, 10 de Julio de 2007, p. 1. Hicimos explícita la definición del DANE en el punto 3.1.

Castañeda, Alberto, García, Jon (2007). HÁBITAT Y ESPACIO PÚBLICO “El caso de los vendedores informales en el espacio público físico de Bogotá” http://www.ipes.gov.co/images/publicaciones/HABITAT_Y_ESPACIO_PUBLICO.pdf

SASSEN, Saskia: La economía informal: entre nuevos desarrollos y viejas regulaciones, en: Los espectros de la globalización, Fondo de Cultura de Económica, Buenos Aires, Argentina, 2003, pp. 177-197, pp. 180-1. E

HINKELAMMERT, Franz. La rebelión de los límites, la crisis de la deuda y el vaciamiento de la democracia. *Realidad: Revista de Ciencias Sociales y Humanidades*, 2017, no 132, p. 231-250.

GestioPolis.com, Experto. ¿Qué es solvencia financiera? ¿Cómo se analiza? <https://www.gestiopolis.com/que-es-solvencia-financiera-como-se-analiza/> [Citado el 21 de Agosto de 2017].

Seguridad Alimentaria”. Recuperado de: <http://www.consumer.es/seguridad-alimentaria/sociedad-y-consumo/2014/10/16/220675.php>

Velazco Miranda, (2015). Sustentabilidad financiera de las organizaciones para el desarrollo. *Recuperado* de Revista Vinculando: <http://vinculando.org/sociedadcivil/sustentabilidad-financiera-organizaciones-desarrollo.html>

http://www.edufinet.com/index.php?option=com_content&task=view&id=489&Itemid=167

KENT, Rollin, et al. El financiamiento público de la educación superior en México: la evolución de los modelos de asignación financiera en una generación. Tres décadas de políticas del Estado

//www.mincit.gov.co/publicaciones/13639/ley_mypime

“La Republica” recuperado de: <https://www.larepublica.co/finanzas/el-dilema-de-los-creditos-formales-e-informales-en-colombia-221877>.

SALINASVALENCIA, Máximo. BUIDE DIAZ, Santiago “Ineficacia de las limitaciones legales del nivel de endeudamiento”.(1996). Rev. N°6 Pg. 346-368

JOSÉ JAVIER RODRÍGUEZ LADINO.”Impacto financiero causado por los cuentagotas en microempresarios de Villavicencio”.(2015).Universidad Nacional de Colombia sede Manizales (UNILLANOS)Villavicencio