Anexo 1. Formato de presentación de proyecto

Título “La migración, la tasa de cambio, la formas de financiación y el comercio informal en la frontera colombo venezolana, una apuesta por repensar la política pública. Casos: Maicao, Arauca y Cúcuta”.

Duración (en meses). 9 meses

Lugar de ejecución: Bogotá.

Investigador principal Gustavo Adolfo Díaz Valencia

Co-investigador(es): Álvaro Andrés Vernazza, Javier Deaza Chaves y Doris Herrera Monsalve.

Programa(s)	Facultad(es)	Datos generales			
		Línea activa	Línea medular	Campos de acción institucional (Seleccione)	Grupo(s) de investigación
(programa que otorgará las horas nómina)	(a la que pertenece el programa)	(a la que se suscribe el proyecto)	(a la que se suscribe el proyecto)	Derechos humanos, ciudadanía y construcción de política pública en y para escenarios de paz ()	(que avala la propuesta)
Maestría en Ciencias Económicas	Economía	Economía financiera	Economía y Humanismo		Economía y Humanismo
Maestría en Planeación para el Desarrollo	Sociología	Desarrollo Políticas Públicas y Planeación Participativa	Fray Bartolomé de las Casas	Desarrollo tecnológico con apuesta social (X)	Conflictos sociales genero y territorio
Programa Negocios Internacionales	Negocios Internacionales	Estudios y Negocios internacionales		Desarrollo ambiental sostenible ()	Shibumi Negocios Internacionales
				Cambio educativo y social desde la multi e interculturalidad ()	

Equipo de investigación requerido

Investigador	Resumen Hoja de vida
<p>Gustavo Adolfo Díaz Valencia- Investigador principal-Docente Maestría en Ciencias Económicas</p>	<p>PhD Ciencias Económicas Universidad Nacional de Colombia. Magister Economía Agraria Universidad Nacional de Colombia. Economista Universidad Nacional de Colombia. Licenciado en Ciencias Sociales Universidad Distrital Francisco José de Caldas. Participó como investigador principal en dos proyectos Fodein convocatorias 2016 y 2017.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Las microfinanzas y el crédito alternativo para la financiación de empresas informales en Bogotá (localidad chapinero) período 2000-2013 2. Fuentes de financiación informal para empresas informales en las ciudades Villavicencio, Cúcuta e Ibagué y como lograr la inclusión financiera a través de la política pública. 2017 <p>Artículos Publicados</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Impacto del TLC con Estados Unidos en el sector agrícola colombiano, más riesgos que oportunidades (caso arroz). Revista CIFE: Lecturas de Economía Social 14 (20), 55-82 2. El riesgo de mercado y su incidencia en los portafolios de inversión de las economías domésticas, caso adquisición de vivienda y activos financieros. Universidad Nacional de Colombia. Tesis de Grado 3. El trilema de la política monetaria en Colombia no se cumple. Revista CIFE 15 (22), 13-48 4. La influencia de la vivienda en la aversión al riesgo de portafolios familiares Revista Mexicana de Economía y Finanzas 12 (3), 89-119 5. Incidencia del TLC con USA en la competitividad del sector agrícola colombiano y su relación con la tasa de interés la tasa de cambio y los subsidios. Casos arroz y maíz. Revista de Economía del Caribe, 34-63 6. Las imperfecciones del mercado de créditos, la restricción crediticia y los créditos alternativos. Reviste Cife Lecturas de Economía Social 12 (17), 103-133. <p>Fuente Google Académico</p>
<p>Álvaro Andrés Vernazza- Coinvestigador</p>	<p>PhD (c) en Economía, Universidad de la Coruña, España. Máster Oficial en Banca y Finanzas, Universidad de la Coruña, España, 2011-2012. Magíster en Ciencias Económicas, Universidad Santo Tomás, 2004. Economista, Universidad Santo Tomás, 2001.</p> <p>Profesional con competencias en la evaluación y toma de decisiones económico-financieras, desempeñando con eficiencia actividades de dirección, investigación y manejo gerencial de proyectos especiales y organizaciones. Se ha desempeñado como asesor y analista en el Sector Público en entidades a nivel Nacional, adicionalmente es</p>

	<p>asesor económico y financiero externo en varias compañías. Participó como co investigador en dos proyectos Fodein convocatorias 2016 y 2017.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Las microfinanzas y el crédito alternativo para la financiación de empresas informales en Bogotá (localidad chapinero) período 2000-2013 2. Fuentes de financiación informal para empresas informales en las ciudades Villavicencio, Cúcuta e Ibagué y como lograr la inclusión financiera a través de la política pública. 2017
Javier Deaza Chaves- Coinvestigador	<p>Economista Universidad Santo Tomás Magister Economía Universidad Javeriana Artículos publicados Actualmente se desempeña como profesor investigador de la Facultad de Negocios Internacionales de la Universidad Santo Tomás Con publicaciones en revistas indexadas colombianas y en el exterior, las público: Deaza, J. Gilles, E. and Vivas, A. (2016). "Productivity Measurements for South Korea and three countries of the Pacific Alliance: Colombia, Chile and Mexico, 2008-2012". Applied Econometrics And International Development. 16(2): 75-92. Maldonado, N. Llorente, B. y Deaza, J. (2016). "Impuestos y demanda de cigarrillos en Colombia". Revista Panamericana de Salud Pública. v.40 fasc.4 p.229 - 236 ,2016. Deaza, J. (2012). "Autorregulación en el Mercado de Valores. Costos y Beneficios y la Importancia de Cuantificarlos". Revista Civilizar de Empresa y Economía. v.6 p.71 – 86. Deaza, J. y Paredes, G. (2010). "Impacto del Voluntariado en Colombia. Recorrido histórico y medición de su incidencia en el Producto Interno Bruto del país". Facultad De Jurisprudencia de la Universidad del Rosario Centro Editorial Rosarista. Capítulo de libro. Proyecto de Investigación Análisis de la evasión del Impuesto de renta en las economías latinoamericanas <i>Inicio: Marzo 2017-Diciembre 2017</i></p>
Doris Herrera Monsalve- Coinvestigadora	<p>Directora Maestría Directora Maestría en Planeación para el Desarrollo - Docente de la Maestría en Planeación para el Desarrollo. Antropóloga de la Universidad de los Andes. Especialista en Gobierno y Políticas Públicas y Magister en Planificación y Administración del Desarrollo Regional del Cider. Docente responsable del área de Políticas Públicas con enfoque de Derechos.</p>
Semilleros de investigación	<p>El proyecto vinculará 3 estudiantes de pregrado en Economía, 2 estudiantes de la Maestría en Ciencias Económicas y 1 de la Maestría en Planeación para el Desarrollo. Se espera trabajar con el semillero de la facultad de economía denominado Pobreza oculta y desarrollo.</p>

El proyecto pretende tener alianza con los centros de Atención de Cúcuta y Arauca y en lo posible establecerá en un futuro algún convenio con la Cámara de Comercio de Cúcuta y Arauca.

Se estudiará como agente económico de investigación los comerciantes informales de las ciudades en mención.

La migración, la tasa de cambio, la formas de financiación y el comercio informal en la frontera colombo venezolana, una apuesta por repensar la política pública. Casos: Maicao, Arauca y Cúcuta.

Resumen

Esta investigación se considera como una tercera fase del tema de informalidad y sus formas alternativas de financiación, efectuados en la localidad de Chapinero y en algunas ciudades colombianas que presentan alto desempleo e informalidad como: Villavicencio, Cúcuta e Ibagué, pero en esta ocasión adicional a los prestamos informales, se contextualizará en los efectos de la migración y la tasa de cambio que se presenta en la frontera colombo-venezolana, sobre el comercio informal. Para tal fin, el objetivo del trabajo es analizar la incidencia de tres variables: migración, tasa de cambio y formas de financiación sobre el comercio informal en las ciudades de Maicao, Arauca y Cúcuta en el año 2018, y responde a la pregunta de investigación sobre cómo estas variables incrementan la informalidad en la actividad comercial y cambiaria. Estas tres ciudades se seleccionaron representan puntos estratégicos con la frontera venezolana y tienen altos índices de informalidad, desempleo y disminución de la tasa de ocupación.

Desde el punto de vista metodológico se desarrollará un modelo logit y un modelo de regresión lineal, con datos panel basado en encuestas aplicadas a 200 vendedores informales en cada ciudad, se espera una alta incidencia del fenómeno migratorio y la tasa de cambio así como los préstamos gota a gota en los beneficios del comercio informal. Finalmente se evaluará si los programas de la política pública en cada ciudad se orientan a mejorar las condiciones laborales de los vendedores ambulantes y generan desarrollo en estas ciudades, para tal efecto se buscara un acercamiento con los secretarios de espacio público y emprendimiento en las alcaldías de Maicao, Arauca y Cúcuta y lograr un punto de encuentro con los representantes de los vendedores, las cámaras de Comercio y la academia para proponer programas de inclusión financiera.

Palabras clave: informalidad, tasa de cambio, tasa de interés, migración, frontera.

Planteamiento del problema y pregunta de investigación

Debido a la crisis política social y económica que afronta el vecino país, las zonas de frontera colombo-venezolana se han vuelto un centro de informalidad, e inestabilidad social, explicado en gran parte por los recientes procesos migratorios que se han generado. Actualmente “Migración Colombia contabiliza un promedio diario de 25.000 venezolanos que ingresan por los siete cruces fronterizos existentes a lo largo de seis departamentos limítrofes desde La Guajira hasta Guainía, de los cuales Cúcuta es el principal corredor

humano.” (Revista Semana, 2017). Esta situación ha desencadenado que los departamentos fronterizos se conviertan en polos migratorios temporales, que no cuentan con la suficiente infraestructura ni capacidad para albergar la cantidad de población flotante, afectando el desarrollo socioeconómico de estas ciudades. Durante los años 2015-2016 se ha registrado una entrada de 305.000 a 370.000 personas lo que representa un incremento del 25% en estos dos años. (Ministerio de Relaciones Exteriores, 2015-2016)

Un estudio socioeconómico de la Guajira elaborado por la Cámara de Comercio de la Guajira en el año 2017, demuestra que el departamento es el reflejo de un modelo de desarrollo territorial donde no hay una fuerte cohesión con el estado y tiene una estructura productiva caracterizada por economías de menor escala y alta informalidad. Dicho estudio considera que Maicao se ha convertido en una ciudad que registra un fuerte desplazamiento de población que proviene de Venezuela y un aumento de mano de obra local, generando altos índices de informalidad. De otra parte los microempresarios y comerciantes dependen de sus propios recursos para la sostenibilidad de sus actividades productivas, dadas las dificultades de acceso a los créditos bancarios, los elevados costos financieros que deben asumir y el riesgo moral y de mercado que afrontan por su misma condición de informalidad. (Cámara de Comercio de la Guajira, 2017).

Según el DANE, la tasa de desempleo en el departamento de la Guajira se ubicó en el 11% en el año 2015 en tanto que las mayores tasas de ocupación se presentan en los sectores comercio, restaurantes y servicios comunales, sociales y personales con 29.000 y 25.000 personas respectivamente (DANE-Banco de la República, 2016), y es en estos sectores donde se registra más informalidad. Según el diario el Pílon en el año 2016 el 85% de la población del departamento esta empelada de manera informal superando la tasa de informalidad a nivel nacional que se ubica en el 48.9 en el mismo año, las actividades comerciales que más se desarrollan de manera informal son: la venta de minutos, el mototaxismo, y las ventas ambulantes. De otra parte más de 500.000 guajiros viven en la pobreza representando el 53% de la población total de departamento con Necesidades Básicas insatisfechas (Canchila, 2017)

En Arauca la informalidad no solo se ha reflejado en el comercio, sino también en actividades como la compra y la venta de divisas, y el cambio de algunos de los comerciantes formales hacia actividades informales quienes son abastecidos por comerciantes informales.

Dentro de los factores que generan la presencia de actividades informales se destacan: el desempleo, las migraciones, el contrabando y los desplazamientos. De otra parte los indicadores de la economía regional han registrado cifras poco alentadores para el desarrollo departamental, el crecimiento del PIB entre el periodo 2010-2014 ha registrado tasas de crecimiento negativas el cual paso de una tasa del -8.4% en el 2010 al -7.4% en el 2014 (DNP y Banco de la República, 2016); especialmente en los sectores explotación de

minas y canteras, agricultura caza y pesca, mientras la tasa de desempleo oscila alrededor del 12%, siendo una de las más altas del país después de Cúcuta, Armenia y Quibdó.

Por otra parte, Cúcuta es considerada como la ciudad de mayor informalidad en el país, entre abril y julio del 2017, la proporcionalidad de informalidad según tamaño de empresa de hasta cinco trabajadores en la ciudad de Cúcuta es del 69.8, representando un incremento del 2,41% respecto al mismo periodo del 2016, muy superior a la proporción de informalidad nacional que es del 48. (DANE, 2017) En esta ciudad el tejido empresarial es muy débil, por sectores económicos la informalidad se distribuye de la siguiente manera: servicios 47%, comercio 36% e industria 17%, (Cámara de Comercio de Cúcuta y Universidad de Santander, 2013) se destacan actividades como salones de belleza, telefonía talleres de soldadura, reparación de calzado tiendas mixtas, venta de misceláneas, mantenimiento de motos y automotores entre otros. En el sector industrial se destacan actividades como áreas de panadería, fabricación de muebles y talleres de ornamentación.

Con respecto a la actividad migratoria, se considera de manera temporal, según Migración Colombia diariamente ingresan 25000 venezolanos al país pero ese mismo día retornan con alimentos, insumos y dinero que obtienen de actividades informales o trabajos ilegales. Esta situación agudiza aún más la situación de informalidad en la ciudad y genera más inestabilidad.

Pregunta de investigación

¿Cómo incide la migración, la tasa de cambio, los préstamos gota a gota en las ganancias de los comerciantes informales de Maicao, Arauca y Cúcuta?

Justificación

La realización de este proyecto se justifica porque integra tres aspectos que son motivo de interés dentro de los objetivos de investigación del programa de Maestría en Ciencias Económicas; el estudio de la economía informal desde el punto de vista de la economía social, el estudio de la inclusión financiera desde la economía financiera y su relación con los problemas que afectan la frontera colombo venezolana como: las migraciones, la tasa de cambio, la economía informalidad.

Este tema de investigación se considera como una tercera fase, que desde el punto de vista de la informalidad y los créditos alternativos se trabajaron anteriormente en dos etapas: en la primera fase se analizó las formas de financiación en el desarrollo de la actividad económica de los comerciales informales ubicados en la localidad de Chapinero-Bogotá; una segunda fase que se aplicó en algunas ciudades que presentan elevadas tasas de informalidad en Colombia en ellas: Cúcuta, Villavicencio e Ibagué demostrando la alta incidencia de los créditos informales en las actividades informales.

Dado lo anterior, esta tercera fase se enfoca en analizar el problema transfronterizo en las ciudades de Arauca, Maicao y nuevamente Cúcuta, pero tomando como referencia el efecto de las migraciones, la tasa de cambio y los préstamos gota a gota, en la informalidad reflejadas en el comercio, la industria y en las actividades cambiarias.

La situación de informalidad de manera recurrente es alarmante por cuanto se refleja una baja calidad de vida, menor acceso a la seguridad social, pérdida de bienestar y autoestima. Esta es la razón que justifica continuar con el tema de la informalidad, la exclusión social y financiera incorporando el tema fronterizo entre Colombia y Venezuela, agudizado en los años recientes por las continuas migraciones y su incidencia en las actividades económicas de la región fronteriza.

Finalmente a nivel regional no han sido muchos los estudios que se elaborado en torno al tema de la informalidad laboral y menos en relación con la frontera, en Arauca solo se encuentra un estudio elaborado por PNUD (Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo) para la Agencia Nacional de Hidrocarburos (ANH) en el año 2015, denominado “Diagnostico socioeconómico del departamento de Arauca” y otro sobre “Caracterización de las actividades económicas del sector informal en el área urbana del municipio de Arauca, inscritos en la secretaria del gobierno municipal 2001-2002” elaborado como trabajo de grado para la Universidad Nacional de Colombia.

Objetivo General

Analizar la incidencia de la migración, la tasa de cambio y la financiación informal en los beneficios de los comerciantes informales de Maicao, Arauca y Cúcuta durante el periodo 2014 -2017.

Objetivos específicos

1. Caracterizar el desarrollo del comercio, la migración, el contrabando y el manejo cambiario entre Colombia y Venezuela y su relación con el comercio informal y el desempleo en las ciudades de Maicao, Cúcuta y Arauca durante el periodo 2014-2017.
2. Analizar y evaluar si los planes del gobierno propuestos a nivel regional entre los años 2014-2017, apoyan a los comerciantes informales y permiten reactivar la economía de frontera.
3. Desarrollar un modelo econométrico que evalúe la incidencia de la migración, la tasa de cambio y los préstamos gota a gota en las ganancias de los comerciantes informales en las ciudades de Cúcuta, Maicao y Arauca.

Marco teórico

La informalidad es un fenómeno que surge por los desajustes que se presentan en el mercado laboral, los cuales pueden ser por fenómenos estructurales, cíclicos o por fricciones entre la oferta y la demanda de trabajo. Desde el punto de vista de la teoría clásica, las fuerzas del mercado laboral convergen hacia el pleno empleo de la mano de obra, aunque puede presentarse un desempleo natural que es compatible con el desempleo friccional o la búsqueda de nuevas oportunidades laborales que generen una mayor remuneración, esta situación genera un desempleo de tipo voluntario que corresponde a la igualdad entre el salario real y la desutilidad marginal del trabajo u oferta laboral. En la teoría clásica el equilibrio del mercado determina el nivel de ocupación plena y el salario de equilibrio y no reconocen el trabajo por cuenta propia o el empleo informal. Los principales representantes son C.Menger, Wieser y Von Baje (Neffa, 2007).

De otra parte Keynes (1937) en la década de los años 30, propone una teoría de la ocupación en su obra: “La teoría general de la ocupación el interés y el dinero” donde considera que los desajustes en el mercado laboral generan un desempleo de tipo involuntario (Keynes, 1936), aunque Keynes no habla de informalidad en su teoría general, si advierte que esos desajustes conllevan a una mayor desocupación que puede ser corregida por empleos generados por incentivos en la demanda efectiva a través de la propensión al consumo a la inversión o por empleos provenientes del sector público.

Ente las décadas 50-80 el tema de la informalidad adquiere mayor relevancia en el contexto del desarrollismo económico que viven muchos países, especialmente aquellos países en desarrollo cuando se reduce la participación del estado como empleador neto, en la generación de fuentes de empleo público y aparecen empresas privadas de gran tamaño que contratan mano de obra calificada, generando desempleo y la aparición de actividades informales. Sin embargo, solo hasta finales de los 80 y a comienzo de la década de los años 90, muchas empresas de mayor tamaño enfrentan procesos de apertura económica que implica la desaparición del proceso de sustitución de importaciones, y se sienten obligadas a incrementar la productividad con la adopción de nuevos procesos tecnológicos para competir en un escenario de liberalización comercial y cambiaria, y en consecuencia genera una reducción en las fuentes de empleo. (Tokman V. , 2001). A partir de esta década se agudiza el desempleo y aparece como resultado una mayor informalidad del empleo y las actividades económicas.

Es de resaltar que el concepto de informalidad se introduce por primera vez en el año de 1972 a través de un informe de la OIT, como una reflexión a los problemas de exclusión del mercado laboral formal, e incluye dos conceptos sector informal y empleo informal. Aunque se ha considerado un concepto impreciso tanto en categoría como en 1991 la OIT define el sector informal como aquel: “formado por actividades económicas en pequeña

escala, integrado por trabajadores por cuenta propia que contratan a familiares o solo a unos pocos trabajadores”. (OIT Oficina InterNacional del trabajo, 2016)

Entre las décadas de los años 70 al 2000, la informalidad se aborda bajo varios enfoques teóricos como, el dualista, el estructuralista y el institucionalista entre otros. Si se toma desde el punto de vista teórico el enfoque dualista, se encuentra que la informalidad está explicada por desajustes entre la oferta y la demanda laboral, especialmente por el exceso de oferta laboral. En este enfoque el sector informal se desarrolla bajo condiciones de autonomía “caracterizado por brindar ocupaciones y bienes y servicios a sectores de menores ingresos de la población urbana Por lo tanto el sector carece de vínculos con el resto de sectores de la economía (Tockman, 2001)”

Dentro de los autores que abordan el enfoque estructuralista se destacan a Tokman (1978,2001) Gueril (1988), Portes (1995).

Tockman considera que no hay un concepto unificado de informalidad pero recalca que en el debate teórico se ha llegado a un consenso de las actividades que conforman el sector informal que difieren de las del sector formal especialmente por la infraestructura y el tamaño del mercado. Considera que en el sector informal se desarrollan actividades económicas poco capitalizadas y estructuradas efectuadas por unidades pequeñas y de bajo nivel tecnológico donde la mano de obra utilizada generalmente tiene poca remuneración. Por lo tanto, el sector moderno de la economía no alcanza a absorber la fuerza laboral disponible e impulsa a otros individuos a laborar en actividades económicas de baja productividad o al desempleo.

Aunque son diversos los autores y enfoques que han abordado el tema de la informalidad, solo se señalaran los enfoques recientes como el estructuralista y que servirán de marco teórico para esta propuesta de investigación, donde se destaca Víctor Tockman como el autor quien desde la corriente neo estructuralista ha aportado más al estudio del empleo informal.

Para el caso de los créditos informales, esta investigación se centrará en los prestamos gota a gota como una de las figuras crediticias más utilizadas por los comerciantes informales de las ciudades fronterizas seleccionadas y para tal efecto se tomara nuevamente como marco teórico, el concepto de créditos racionados, los cuales se relacionan con problemas del mercado como: información asimétrica, selección adversa y riesgo moral. Este concepto fue desarrollado por autores como Stiglitz y Weiss en 1981, quienes plantean que en condiciones de equilibrio del mercado de préstamos, se pueden racionar los créditos dados los riesgos que puedan tener los bancos, por los incrementos en la tasa de interés y los requerimientos de las hipotecas. En equilibrio cada banco puede exceder la oferta de fondos prestables, pero no reducir las tasas de interés. (Stiglitz, 1981)

Metodología

La investigación tendrá dos componentes el primero será descriptivo donde a través de una encuesta se conocerá cuáles son las características de los comerciantes informales de las ciudades fronterizas más activas con Venezuela, de esta manera se podrá determinar a través de una muestra representativa como la actividad comercial de las zonas fronterizas está afectada por las migraciones, el diferencial cambiario, la financiación informal, y el desempleo acentuando la informalidad y como este fenómeno incide en el comportamiento de las economías locales.

Teniendo en cuenta el primer objetivo específico planteado en este proyecto de investigación busca caracterizar la participación de los comerciantes informales en el desarrollo de la actividad productiva local y su relación con las migración venezolana, la tasa de cambio y los prestamos gota a gota, se utilizará el diseño de investigación exploratoria cualitativa, con el fin de indagar aspectos socioeconómicos de la población objetivo de ésta investigación y lograr así un primer acercamiento científico al problema planteado. Los estudios exploratorios esclarecen y delimitan problemas poco estudiados, dado que son flexibles y se sustentan en una profunda revisión bibliográfica, en los criterios de expertos, en el contacto y la observación directa y cotidiana de la realidad dentro del contexto en que viven los comerciantes informales de Cúcuta, Arauca y Maicao.

También para facilitar el desarrollo de este primer objetivo se efectuarán unas visitas a las cámaras de comercio y alcaldías de las ciudades en mención, con el fin de conocer de primera fuente cuales son los principales problemas que afronta el comercio fronterizo a raíz de las migraciones y la tasa de cambio

Respecto al cumplimiento del objetivo 2 de esta investigación se buscar información a través de las alcaldías, para conocer los programas de apoyo a los comerciantes informales y las estrategias de formalización que tienen implementados para saber si se están cumpliendo. En este punto es importante la participación de la Universidad a través de las sedes regionales con los procesos de capacitación y emprendimiento. Desde el punto de vista metodológico se efectuarán unas entrevistas estructuradas a las secretarías de espacio público y de emprendimientos de las alcaldías, y también se buscará un acercamiento a las Cámaras de comercio de cada ciudad con el fin de conocer las estrategias de apoyo que tienen para formalizar a los vendedores ambulantes.

La investigación cualitativa es rigurosa pero no necesariamente estandarizada; ya que no todo lo significativo se puede medir.

Para el objetivo específico tres se utilizará un diseño cuantitativo descriptivo correlacional, donde el instrumento a utilizar será la encuesta a empresarios informales y la técnica de análisis será el modelo econométrico logit.

Con el fin de evaluar la incidencia de los prestamos informales en las empresas informales de la ciudad de Cúcuta, Arauca y Maicao se tendrán en cuenta dos fases: la primera es la toma de información a partir de la aplicación de encuestas que permitan evaluar la forma como estas unidades productivas financian sus actividades económicas para tal efecto se realizará la encuesta aproximadamente a 200 comerciantes informales en cada ciudad.

El instrumento de evaluación es descriptivo, el cual se elaborará en la Maestría de Ciencias Económicas en cooperación con el departamento de estadística, y busca indagar las formas de financiación en dos componentes: el primero equivalente al 40% de las preguntas sobre aspectos económicos de los comerciantes informales y el restante 60% sobre aspectos relacionados con la financiación (Anexo A).

El objeto de la encuesta es conocer las características y condiciones de los créditos informales en las ciudades objeto de estudio, la migración, la tasa de cambio y el contrabando con el fin de determinar la incidencia de estas variables en las ganancias de los comerciantes informales y su bienestar. Asimismo la información recolectada permitirá definir un modelo LOGIT que determine la incidencia de la financiación informal en las utilidades netas que obtienen estos comerciantes, aplicando una metodología de corte transversal.

En segundo lugar y para dar cumplimiento al objetivo general se definirá un modelo econométrico basado en el método de mínimos cuadrados, que tome como variable dependiente la utilidad neta (definida como la diferencia entre ingresos y egresos) de los comerciantes informales, con relación a las siguientes variables independientes:

- ✓ Financiación
- ✓ Migraciones
- ✓ Tasa de Cambio
- ✓ Tasa de interés
- ✓ Desempleo
- ✓ Contrabando
- ✓ Educación
- ✓ Vinculación al sistema financiero

El modelo propuesto es el siguiente

$$l_{beneficio} = \beta_0 + \beta_1 l_{formas\ de\ financiacion} + \beta_2 d_{tasa\ de\ cambio} + \beta_3 d_{migracion} + \beta_4 d_{educacion} + \beta_5 d_{credito} + \beta_6 sistema_{financiero} + \beta_7 tasa\ de\ interes \quad [1]$$

Identificación Variable	Tipo	Nombre
<i>l_beneficio neto comercio informal</i>	Dependiente	Beneficio neto calculado como la diferencia de ingresos generados por las ventas y gastos de ventas mensuales suministrado por los comerciantes informales.
<i>l_formas de financiación</i>	Independiente	1Créditos gota a gota 2. Banca formal
<i>d_tasa de cambio</i>	Independiente	Dummy 1 si el vendedor ha estado afectado por la tasa de cambio y 0 no ha estado afectado.
<i>d_migracion</i>	Independiente	Como ha estado afectado por la migración de venezolanos en la frontera.
<i>Tasa de interés</i>	Independiente	Monto que pagan de tasa de interés de crédito.
<i>d_contrabando</i>	Independiente	Dummy 1 si se ha visto afectado 0 si no
<i>d_educacion</i>	Independiente	Años de educación.
<i>d_sistema financiero</i>	Independiente	Dummy 1 si el vendedor tiene alguna vinculación al sistema financiero y 0 si no

También se elaborará un modelo logit que evalúe los efectos marginales de las variables independiente mencionadas sobre el comercio informal

Resultados esperados

Los resultados esperados de ésta investigación son los siguientes:

A través de las 600 encuestas que se aplicarán a los vendedores informales en 3 ciudades objeto de investigación, se espera demostrar como la migración, la tasa de cambio y los prestamos gota a gota han incido en las ganancias que obtienen estos agentes económicos, pero que agudizan los problemas de informalidad, y exclusión financiera.

Una vez obtenidos estos resultados y para responder a la pregunta de investigación, mediante el modelo econométrico logit, se espera validar a través de los efectos marginales como las variables propuestas inciden en un aumento de la probabilidad de generar más empleo informal y más exclusión financiera en las zonas de frontera identificadas, este problema se intensifica por la migración transitoria de la población venezolana.

Se espera así mismo concertar espacios de encuentro entre representantes de los comerciantes informales y secretarios de las alcaldías así como la cámara de Comercio en apoyo con las sedes de la CAU (Centros de Atención Universitaria) en cada ciudad, con el

fin de proponer una política pública conjunta que permita mejorar las condiciones de los vendedores informales.

Productos esperados (relaciónelos de acuerdo con la tipología de Colciencias- Ver Tabla anexa a la convocatoria)

De acuerdo a la tipología de Colciencias se entregarán los siguientes productos: un artículo publicable en una revista indexada tipo B o A2

Con respecto a la Comunicación social de conocimiento se espera elaborar una Cartilla Digital que permita una propuesta de inclusión financiera orientada a los comerciantes informales, la cual se espera socializar a las alcaldías de las Ciudades de Cúcuta, Arauca y Maicao así como a las Cámaras de Comercio ubicadas en estas ciudades fronterizas con Venezuela y las sedes de la CAU (Cúcuta, Arauca y Valledupar sede cercana a Maicao) de la Universidad Santo Tomás en las ciudades objeto de investigación.

Tabla de productos esperados

Producto	Tiempo requerido	Medios Verificables
Artículo para publicar revista indexada B o A2	2018-2	Unidad de Investigación
Evento de socialización a comerciantes informales y representantes de la Alcaldía secretaria de Espacio Público con apoyo de la CAU (Centro de Atención Universitaria) Cúcuta, Valledupar como sede cercana a Maicao y CAU Arauca	2018-2	Sede Maestría en Ciencias Económicas
Elaboración de Cartilla digital sobre Inclusión financiera y comercio informal. Dirigida a Comerciantes informales	2018-1 y 2018-2 Recopilación de audios, fotos, videos a partir del trabajo de campo en las ciudades de Cúcuta, Arauca y Maicao	Página WEB de la Maestría
Dirección de tres trabajos de grado de la Maestría Dos en la Maestría en Ciencias Económicas Uno en la Maestría en Planeación para el Desarrollo.	2018-1 y 2018-2 Dirección de trabajo de grado relacionado con el tema del proyecto	Carta de aprobación de la Dirección del trabajo por parte de la Maestría en Ciencias Económicas y Maestría en Planeación para el Desarrollo

Contribución del proyecto al cumplimiento de la misión institucional: (Se pueden consultar en la página de la Unidad de Investigación)

Presupuesto

Recurso solicitado FODEIN		
Concepto	Descripción	Monto
Personal científico	Gustavo Adolfo Díaz Valencia 80 horas mes Valor hora \$39.600 (número de horas, valor de la hora por el tiempo solicitado) Valor horas mes \$3.150.000	\$28.512.000
	Álvaro Andrés Vernazza 40 horas mes Valor hora \$31875 (número de horas, valor de la hora por el tiempo solicitado)	\$11.475.000
	Javier Deaza Chaves 40 horas mes Valor hora \$29.906 (número de horas, valor de la hora por el tiempo solicitado)	\$10.766.000
	Doris Herrera M 20 horas mes Valor hora \$30.000 Total mes \$600.000	\$5.400.000

Auxilio a investigadores	3 estudiantes de pregrado	\$4.500.000
Asistentes de investigación	3 estudiantes de posgrado	\$7.500.000
Equipos	Consultar en adquisiciones y suministros para evitar duplicidad	
Software	Consultar en departamento TICS para evitar duplicidad	
Materiales		
Papelería		\$500.000
Fotocopias		\$500.000
Salidas de campo	<p>Salida de campo a las ciudades de Cúcuta, Arauca y Maicao</p> <p>Una semana y viaje de 3 personas en cada ciudad.</p> <p>Actividades: aplicación de 200 encuestas a comerciantes informales en cada ciudad, entrevista a Secretarios de espacio público y emprendimiento en cada alcaldía.</p> <p>Visita a cámaras de Comercio</p> <p>Visita a sedes de la CAU en Cúcuta, Arauca y Valledupar por cercanía a Maicao.</p> <p>1 investigador y dos auxiliares de investigación para cada ciudad.</p> <p>Lugar, tiempos, actividades, investigadores</p>	\$13.000.000
Material bibliográfico	Libros, suscripciones a revistas, etc.	
Publicaciones	Libros, traducciones publicación en	

	revistas	
Servicios técnicos	Laboratorios, personas naturales	\$5.500.000
Movilidad académica	Eventos para socialización de avances y resultados, pasantías	\$6.000.000
Organización de eventos	Eventos para difusión de resultados	\$2.000.000
	Total	\$95.653.000
Contrapartida externa		
Para proyectos en cooperación y alianza estratégica		
Institución	Descripción	Monto
	Detalle los montos y los conceptos	
	Total	

Contribución del proyecto al cumplimiento de la misión institucional: (Se pueden consultar en la página de la Unidad de Investigación)

1. Con qué líneas del PIM se vincula el proyecto: El presente proyecto se vincula con las siguientes líneas:
 - a. **Proyección social e investigación pertinentes** ya que se articulara con las sedes regionales para lograr un mayor acercamiento a los diferentes agentes que intervienen en la economía informal.
2. Con qué acciones del Plan General de Desarrollo Bogotá, se articula el proyecto:
 - a) **Compromiso con el proyecto educativo.**
 - b) **Proyección social**, busca explorar acerca de la realidad que afrontan los vendedores ambulantes en ciudades donde se presentan altos índices de informalidad y tasas de desempleo para conocer sus realidades socioeconómicas y buscar una articulación a través de la academia y las instituciones públicas que permitan lograr de alguna manera cambiar este entorno.
 - a. Línea de acción 3.4 Incrementar la producción investigativa con impacto regional, nacional e internacional.

Cronograma

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES									
Actividad- mes	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Elaboración del marco teórico y antecedentes									
Elaboración del documento de caracterización de comercio informal, migración, tasa de cambio en las ciudades de Maicao, Cúcuta y Arauca a partir de la consulta de fuentes secundarias									
Definición de los aspectos metodológicos y del modelo logit									
Elaboración encuestas									
Aplicación 200 encuestas y análisis a nivel regional									
Interpretación y análisis de resultados									
Elaboración documentos general y conclusiones									
Redacción y discusión del informe final									
elaboración de versión preliminar de artículo final									
Presentación de ponencia a la Facultad y sedes regionales.									
Inicio de versión preliminar artículo									

Bibliografía

- Bernanke, B. (Spring de 1993). Credit in the Macroeconomic. *Federal Reserve Bank of the New York Quarterly Review*, 50-70.
- Berthomieu, C., Ehrhart, C., & Hernández-Bielma, L. (2005). El neoestructuralismo como renovación del paradigma estructuralista de la economía del desarrollo. *Revista latinoamericana de Economía*, 97.
- Cámara de Comercio de Cúcuta y Universidad de Santander. (2013). *Estudio sobre la Informalidad empresarial en Cucuta y su área de influencia*. Estudio, Norte de Santander, Cúcuta.
- Cámara de Comercio de la Guajira. (2017). *Informe Económico del Departamento de la Guajira*. Informe Socioeconómico , Cámara de Comercio de la Guajira, La Guajira, Riohacha.
- Canchila, A. (5 de Febrero de 2017). Las cifras de la tragedia Guajira. *Diario el Pilon*.
- Cimoli, M. (2005). *Heterogeneidad estructural, asimetrías tecnológicas y crecimiento en América Latina*. Santiago de Chile: Cepal.
- Cimoli, M., Primi, A., & Pugno, M. (2006). Un modelo de bajo:crecimiento: la informalidad con restricción estructural. *Revista de la Cepal*, 89-107.
- DANE. (agosto de 2017). www.dane.gov.co. Recuperado el 29 de agosto de 2017, de <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/mercado-laboral/empleo-informal-y-seguridad-social>.
- DANE-Banco de la República. (2016). *Informe de Coyuntura Económica Regional-Guajira*. Informe coyuntura económica regional, La Guajira.
- Departamento Administrativo Nacional de Estadística. (2013). *Medición del empleo informal y seguridad social*. Bogotá: DANE.
- Departamento Administrativo Nacional de Estadística. (2014). *Medición del empleo informal y seguridad social*. Bogotá: DANE.
- Departamento Adminitrativo Nacional de Estadistica-DANE. (23 de 06 de 2017). https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/boletines/ech/ech_informalidad/bolet_ech_informalidad_sep_nov2009.pdf.
- Di Filippo, A., & Franco, R. (2000). *Integración regional, desarrollo y equidad*. México: Cepal/Siglo XXI Editores.
- Díaz, V. G. (2010). Las imperfecciones del mercado de créditos, la restricción crediticia y los créditos alternativos. *Revista CIFE*, 12(17), 103-133.

- DNP y Banco de la República. (2016). *Informe de Coyuntura Económica Regional*. DANE-BANCO DE LA República, Arauca. Arauca: DANE-Banco de la Republica.
- Fajnzylber, F. (2006). *Una visión renovadora del desarrollo de América Latina*. Santiago de Chile: CEPAL.
- Ffrench-Davis, R. (2011). *Empleo decente y estabilidad macroeconómica real*. Revista Internacional del Trabajo: Organización Internacional del Trabajo.
- Galindo, G., Pedraza, C., Betancourth, F., Moreno, R. d., & Cabrera, E. (2007). *Planeación ambiental del sector hidrocarburos para la conservación de la biodiversidad en los llanos en Colombia*. Bogotá: Instituto de Investigación de Recursos Biológicos Alexander von Humboldt.
- Galvis, L. (2012). Informalidad laboral en las áreas urbanas de Colombia. *Documentos de trabajo sobre economía regional*, 52.
- Ijaffe, D. a. (Diciembre de 1969). A theory and test of credit rationing. *The American Economic Review*, 59(5), 850-872.
- Katz, J. (2006). *Tecnologías de la Información y la comunicación e industriales culturales. Una perspectiva latinoamericana*. Santiago de Chile: Cepal, Europeaid.
- Keynes, J. M. (1936). *"Teoría General de la Ocupación e interés y el Dinero"* (Tercera Edición 2001 ed.). México: Fondo de Cultura Económica.
- Maul, H. (Septiembre de 2010). La economía informal: un enfoque neoinstitucional. Guatemala. Universidad Francisco Marroquin.
- Ministerio de Comercio, Industria y Turismo. (2011). *Circular 181 de 2011*. Bogotá: Ministrerio de Comercio, Industria y Comercio.
- Ministerio de Relaciones Exteriores. (31 de Enero-diciembre de 2015-2016). <http://migracioncolombia.gov.co/index.php/es/component/content/article?id=718>. Recuperado el 16 de agosto de 2016
- Neffa, J. C. (2006). *Teorías económicas sobre el mercado de trabajo. Tomo I. Marxistas y keynesiano*. Buenos Aires: Fondo de Cultura Económica.
- Neffa, J. C. (2007). *Teorías económicas sobre el mercado de trabajo. Tomo II. Neoclásicos y Nuevos Keynesianos*. . Buenos Aires: Fondo de Cultura Económica.
- OIT Oficina InterNacional del trabajo. (2016). http://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed_emp/---emp_policy/documents/publication/wcms_229450.pdf, PDF. (OIT, Editor) Recuperado el 11 de Agosto de 2017, de http://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed_emp/---emp_policy/documents/publication/wcms_229450.pdf.

- Organización Internacional del Trabajo. (1991). *El dilema del sector no estructurado. Memoria del director general: Conferencia Internacional del trabajo. 78a.* . Ginebra: OIT.
- Organización Internacional del Trabajo. (2003). *Políticas de empleo en Chile y América Latina. Seminario en honor a Víctor Tokman.* Santiago de Chile: Oficina Internacional del Trabajo.
- Organización Internacional del Trabajo. (2012). *Informe mundial sobre salarios.* Ginebra: OIT.
- Ortiz, C., Uribe, J., & García, G. (2007). Informalidad y Subempleo: Un Modelo Probit bivariado aplicado al Valle del Cauca. *Archivos de Economía*, 31.
- Pinto, A. (1970). Naturaleza e implicaciones de la heterogeneidad estructural de América Latina. *El trimestre Económico*. México, D.F.: Fondo de Cultura Económica.
- Revista Semana. (Agosto de 2017). El impacto del éxodo de venezolanos. *SEMANA*.
- Riley, J. G. (marzo de 1987). Credit Rationing: A further remark. *American Economic Review*, 77(1), 224-227.
- Rodríguez Castillo, D. J. (2010). Modelar la concentración de la tierra en Colombia mediante modelos econométricos espaciales. Bogotá, Colombia: Universidad Nacional.
- Rosales, O. (Abril de 2013). *Cepal*. Recuperado el Julio de 2013, de <http://www.eclac.cl/publicaciones/xml/4/49724/ComercioInternacionalyDesarrolloInclusivo.pdf>
- Rosález Álvarez, R. A., Perdomo Calvo, J. Á., Morales Torrado, C. A., & Urrego Mondragón, J. A. (Enero de 2010). Fundamentos de Econometría Intermedia: teoría y aplicaciones. Bogotá, Colombia: Universidad de los Andes.
- Secretaría de Planeación y Desarrollo Territorial. Gobernación del Meta. (2011). *Análisis de cifras económicas departamento del Meta. Primer semestre de 2010 y 2011.* Villavicencio.
- Stiglitz, J. a. (June de 1981). "Credit rationing in markets with Imperfect Information". *The American Economic Review*, 71(3), 393-410.
- Subgerencia Cultural del Banco de la República. (Agosto de 2005). http://www.banrep cultural.org/blaavirtual/ayudadetareas/economia/economia_informal. Recuperado el 30 de agosto 2016
- Sunkel, O. (1991). Del desarrollo hacia adentro al desarrollo desde dentro. En O. Sunkel (Compilador), *El desarrollo desde dentro. Un enfoque neoestructuralista para la América Latina*. México: Fondo de Cultura Económica.
- Tockman, V. E. (2001). Las relación entre los sectores formal e informal. Una exploración sobre su naturaleza. (R. d. Economía, Ed.) *Economía*, XXIV(48), 17-75.

- Tokman, V. (2001). *De la informalidad a la modernidad*. Santiago de Chile: Organización internacional del Trabajo.
- Tokman, V. (2003). Hacia una visión integrada para enfrentar la inestabilidad y el riesgo. *Revista de la Cepal*, 210.
- Tokman, V. (2004). Las dimensiones laborales de la transformación productiva con equidad. *Serie financiamiento del desarrollo*. Santiago de Chile: Naciones Unidas.
- Tokman, V. E. (2004). *Una voz en el camino. Empleo y equidad en América Latina: 40 años de búsqueda*. Santiago de Chile: Fondo de Cultura Económica.

ANEXO A (Formato Encuesta)

La migración, la tasa de cambio, la formas de financiación y el comercio informal en la frontera colombo venezolana, una apuesta por repensar la política pública. Casos: Maicao, Arauca y Cúcuta.

Cuestionario No	Tipo de servicio que ofrece:	Nombre
Ubicación geográfica muestral (Dirección)	Género del vendedor: F M	Fecha _____ Hora _____ Edad _____

La aplicación presente encuesta tiene por objeto recolectar información acerca del estado de los créditos alternativos como un medio de financiación de empresas informales en las ciudades de Arauca, Maicao y Cúcuta, y su incidencia en la actividad económica. **El manejo de esta información es de tipo exclusivamente académico**

A. CARACTERIZACIÓN DE LA POBLACIÓN

1. Años de escolaridad máxima alcanzado del vendedor _____

2. Accede al servicio de salud:

1. Régimen contributivo

2. Régimen subsidiado

3. Otro. ¿Cuál? _____

4. Ninguno

3. Tiene vivienda:

1. Propia.

2. Alquilada.

4. Estrato socioeconómico de la vivienda en la que habita _____

B. DESCRIPCIÓN DEL NEGOCIO

5. Usted desempeña su negocio como:

1. Ambulante

2. Vehículo para transporte de mercancías

3. En puesto fijo en vía pública

4. Otro. ¿Cuál? _____

6. Durante el último mes, ¿qué tipo de actividad realizó en su negocio?:

1. Producción de algún bien

2. Compra y venta de mercancías

3. Prestación de servicios

7. ¿Qué tipo de mercancías negocia?

1. Alimentos

2. Prendas de vestir

3. Entretenimiento

4. Accesorios

5. Libros

6. Otro. ¿Cuál? _____

8. ¿Cuáles son los motivos por los que inicio este negocio?

1. No encontró trabajo asalariado

2. Obtienen mayores ingresos

3. Quiere ser independiente

4. Por tradición familiar

5. Por necesidad

6. Otro? ¿Cuál? _____

9. Hace cuánto tiempo trabaja usted en este negocio:

Años: _____

Meses: _____

Días: _____

10. ¿Cuántas horas trabaja diariamente y durante cuantos días a la semana?

_____ horas _____ días.

11. ¿Cuántos competidores de su actividad estima que hay en un radio de dos cuadras? _____

12. ¿Cuántas personas dependen de este negocio? (incluido usted) _____

13. Ha recibido algún tipo de subsidios o apoyo por parte de las alcaldías

a. Efectivo _____

b. Capacitación _____

c. Bono _____

d. Otro _____

e. No recibe _____

14. ¿Tienen otros negocios en la zona?:

1. Sí. ¿Cuántos? _____ 2. No

15. Su negocio se ha visto afectado por los migrantes venezolanos.

1. Si _____ 2. No

16. Su negocio ha estado afectado por el contrabando?

1 Si _____ 2 No _____

17. En qué grado la tasa de cambio entre el bolívar y el peso ha beneficiado su actividad económica.

a. Alto _____

b. Mediano _____

18. Conoce cuáles son los requisitos para solicitar un crédito en el sistema financiero?

1. Sí 2. No

19. ¿Ha tomado algún crédito con los prestamistas informales para financiar su actividad?

Si responde No pasar a la pregunta 19.

1. Sí 2. No

20. ¿Cuál considera la principal razón para tomar un crédito informal?

1. Menor tasa de interés
2. Facilidad del préstamo
3. Facilidad de pago
4. No existe la posibilidad de un crédito formal

21. ¿Cree que si tuviera acceso al crédito en el sistema financiero su actividad se vería favorecida?

1. Sí
2. No

22. Frente a la posibilidad de tramitar un crédito ante un banco y frente a un prestamista, ¿cuál prefiere?

1. El prestamista
2. El banco

C. DESCRIPCIÓN FINANCIERA DEL NEGOCIO

23. En la semana anterior, ¿a cuánto ascendieron los gastos totales de este negocio en promedio?

24. En la semana anterior, ¿a cuánto ascendieron las ventas totales de este negocio en promedio?

25. ¿Con qué frecuencia surte su negocio? Número de días _____

26. Paga algún tipo de alquiler por el espacio que usa para este negocio:

1. Sí
2. No

27. ¿Usted considera su negocio rentable?:

1. Sí
2. No

28. ¿Cómo financia su negocio?

1. Recursos propios _____

2. Créditos _____

29. Durante los últimos dos años, ¿realizó gestiones para obtener préstamo o crédito para financiar su negocio?

Si responde Si pasar a la pregunta 30.

1. Sí
2. No

30. ¿Cuál es la razón por la que usted no gestiona un crédito ante una entidad financiera?

1. Procesos lentos
2. Trámites tediosos
3. Exigen garantías que no tiene
4. Considera que el interés es muy alto
5. No lo ha necesitado

31. ¿Cuál cree que es la razón principal por la cual el sistema financiero le negaría un crédito para su negocio?

1. Limitados ingresos
2. Limitada vida crediticia
3. No existen garantías
4. Todas las anteriores
5. Otras. ¿Cuáles?

32. Si se le presentará la oportunidad de acceder créditos en el sistema financiero para su negocio lo haría:

1. Sí
2. No

Sí **NO** obtuvo ningún realizo gestiones para obtener un préstamo la **encuesta finaliza** en la pregunta **29**

33. ¿Ante qué personas o instituciones gestionó el préstamo o crédito durante el último año?: (más de una respuesta) y ¿Cuál lo aprobó?

1. Comerciante (vendedor de insumos o mercancías) Sí_____ o No_____
 2. Banco privado Sí_____ o No_____
 3. Organismo no gubernamental (ONG) Sí_____ o No_____
 4. Prestamista Sí_____ o No_____
 5. Otro.
- ¿Cuál? _____

Sí **NO** obtuvo ningún préstamo la **encuesta finaliza** en la pregunta **31**

34. Si NO obtuvo el préstamo, ¿cuál fue el argumento para la no aprobación?:

1. Falta de garantías por parte del prestatario
 2. Documentos incompletos
 3. No hubo argumentos
 4. Otro.
- ¿Cuál? _____

35. La entidad o persona prestamista, ¿le exige algún tipo de garantía?

1. Sí.
2. ¿Cuál? _____

3. No

36. Si el préstamo fue en efectivo

Cuánto paga de cuota

Cada cuánto la

paga _____

Durante cuánto tiempo la paga

Monto del

préstamo _____

37. ¿Con el crédito que obtuvo cómo cambiaron sus ventas en los últimos 12 meses?

1. Disminuyeron, pasar a la pregunta 35
2. Se mantuvieron
3. Aumentaron, pasar a la pregunta 36

38. Si disminuyeron, ¿por qué disminuyeron sus ventas? Posibles respuestas: NO LEER

1. Disminuyeron los clientes
 2. Los clientes compran menos a causa de la tarjeta "con todo derecho"
 3. Los clientes compran menos por otra razón
 4. Hay más competencia
 5. Sus precios son más altos
 6. Ofrece menos productos/ servicios
 7. Cerró una actividad
 8. La gente tiene menos dinero
 9. Otros. ¿Cuáles?
-
-

39. Si aumentaron, ¿por qué aumentaron sus ventas? Posibles respuestas: NO LEER

1. Aumentaron los clientes
 2. Los clientes compran más
 3. Hay menos competencia
 4. Sus precios son más bajos
 5. Ofrece más productos/ servicios
 6. Agregó nueva actividad
 7. La gente tiene más dinero
 8. Otros. ¿Cuáles?
-
-

40. ¿Con el crédito que obtuvo cómo se comportaron sus ganancias?

1. Disminuyeron, pasar a la pregunta 38
2. Se mantuvieron
3. Aumentaron, pasar a la pregunta 39

41. Si disminuyeron, ¿por qué disminuyeron sus ganancias? Posibles respuestas:

1. Enfermedad
2. Ventas bajas
3. No pudo conseguir insumos
4. Cierre de la actividad

5. Otros. ¿Cuáles?

42. Si aumentaron, ¿por qué aumentaron sus ganancias? Posibles respuestas:

1. Subieron las ventas o amplió el margen de ganancias existente
 2. Inicio un nuevo negocio
 3. Pudo comprar insumos a precios bajos
 4. Vendió en nuevos mercados
 5. Otros. ¿Cuáles?
-

D. MEJORAS Y ACTIVOS DEL NEGOCIO

40. ¿Realizó usted alguno de los siguientes cambios en su actividad, A RAIZ DEL APROBACIÓN CREDITO?, (Lea la lista de cambios posibles.)

a. ¿Amplió el tamaño de su negocio?

1. Sí 2. No

b. ¿Añadió productos nuevos?

1. Sí 2. No

c. ¿Contrató más trabajadores?

1. Sí 2. No

d. ¿Redució costos comprando insumos en mayores volúmenes o precios al por mayor?

1. Sí 2. No

e. ¿Empezó una nueva actividad?

1. Sí 2. No

f. ¿Vendió en nuevos mercados/lugares?

1. Sí 2. No