

Fenómeno gota a gota en Facatativá Cundinamarca



Impacto del fenómeno del gota a gota en el desarrollo financiero de las microempresas del sector de salas de belleza y barberías del municipio de Facatativá Cundinamarca.

David Felipe Vásquez Jiménez

Corporación Universitaria Minuto De Dios
Rectoría Virtual y a Distancia
SEDE / CENTRO TUTORIAL Bogotá D.C. - Sede Principal
PROGRAMA Especialización en Gerencia Financiera
abril de 2021

Fenómeno gota a gota en Facatativá Cundinamarca

Impacto del fenómeno del gota a gota en el desarrollo financiero de las microempresas del sector de salas de belleza y barberías del municipio de Facatativá Cundinamarca.

David Felipe Vásquez Jiménez

Trabajo de Grado presentado como requisito para optar al título de Especialista en Gerencia Financiera

Asesor(a)

Camilo Alejandro Triana Ávila
Innovación – Estrategia – Finanzas

Corporación Universitaria Minuto De Dios
Rectoría Virtual y a Distancia
SEDE / CENTRO TUTORIAL Bogotá D.C. - Sede Principal
Especialización en Gerencia Financiera
abril de 2021

Dedicatoria

Dedico este trabajo primeramente a Dios, también a mi madre y a mi padre, a mi esposa, quienes siempre estuvieron apoyándome para la culminación del mismo, me apoyaron en cada momento determinante de mi vida y de este proyecto, dedico este proyecto a mi hijo quien es mi motivación para seguir siempre adelante y dedico este proyecto a aquellas personas que creyeron en mí y que me impulsaron a tomar la decisión de iniciar este nuevo camino, este nuevo proyecto que ha generado crecimiento profesional y personal el cual podré compartir en mi vida cotidiana.

Agradecimientos

Agradezco a Dios por permitirme esta oportunidad de crecimiento personal y profesional, por ser el guía de mi vida, quien a pesar de las dificultades siempre me ha acompañado y llenado de bendiciones, agradezco a mis padres por su apoyo, a mi esposa por su comprensión y apoyo en este proceso, agradezco a los profesores tanto de la asignatura proyecto de grado como a mi asesor disciplinar quienes guiaron este proyecto y siempre estuvieron prestos a la solución de inquietud y por ultimo agradezco a la universidad por permitirme crecer profesionalmente una vez más, ya que recién terminaba mi pregrado con la misma.

Contenido

Introducción

1. Problema.....	13
1.1 Descripción del problema	13
1.2 Pregunta de investigación	14
2. Justificación.....	15
3. Objetivos	17
3.1. Objetivo general.....	17
3.2. Objetivos específicos	17
4. Marco de referencia.....	18
4.1. Antecedentes teóricos y empíricos	18
4.2. Marco teórico	19
4.2.1 Educación Financiera Microempresas	19
4.2.2 Desarrollo Financiero Empresarial	22
4.2.3 Fenómeno del Gota a Gota	24
5. Metodología	28
5.1. Alcance de la investigación.....	28
5.2. Enfoque metodológico	28
5.3. Población y muestra.....	29
5.4. Instrumentos.....	29
5.5. Procedimientos.....	29
5.6. Análisis de información.	30
5.7. Consideraciones éticas	30
6. Resultados	30
6.1 Caracterización de la población muestra	31
6.2 Caracterización de las prácticas de financiamiento y apalancamiento.....	34
6.3 Caracterización del uso del gota a gota como fuente de apalancamiento financiero	37
7. Conclusiones.....	48
8. Recomendaciones.....	51
9. Referencias bibliográficas	52

Lista de figuras

Figura 1. Muestra de porcentaje en la experiencia de tiempo en el mercado del sector salas de belleza y barberías.	
Fuente: Elaboración propia.....	31
Figura 2. Muestra de porcentaje de la cantidad de colaboradores con los que cuentan las empresas del sector de salas de bellezas y barberías de Facatativá.	
Fuente: Elaboración propia.....	32
Figura 3. Muestra de porcentaje ante el registro formal en cámara de comercio de las empresas del sector de salas de bellezas y barberías de Facatativá.	
Fuente: Elaboración propia.....	32
Figura 4. Muestra de porcentaje del estrato en el que se ubican las empresas del sector de salas de bellezas y barberías de Facatativá.	
Fuente: Elaboración propia.....	33
Figura 5. Muestra de porcentaje del tipo de inmueble donde están ubicadas las empresas del sector de salas de bellezas y barberías de Facatativá.	
Fuente: Elaboración propia.....	34
Figura 6. Muestra de porcentaje de fuentes de financiamiento para las empresas del sector de salas de bellezas y barberías de Facatativá.	
Fuente: Elaboración propia.....	35
Figura 7. Muestra de porcentaje de fuentes de financiamiento formal para las empresas del sector de salas de bellezas y barberías de Facatativá.	
Fuente: Elaboración propia.....	35
Figura 8. Muestra de porcentaje de fuentes de financiamiento informal para las empresas del sector de salas de bellezas y barberías de Facatativá.	
Fuente: Elaboración propia.....	36
Figura 9. Muestra de porcentaje indicando si han usado el método del gota a gota como financiamiento para las empresas del sector de salas de bellezas y barberías de Facatativá.	
Fuente: Elaboración propia.....	37

Fenómeno gota a gota en Facatativá Cundinamarca

Figura 10. Muestra de porcentaje indicando la agilidad en la entrega del dinero en el método del gota a gota como financiamiento para las empresas del sector de salas de bellezas y barberías de Facatativá.

Fuente: Elaboración propia.....38

Figura 11. Muestra de porcentaje indicando la agilidad en la aprobación en el método del gota a gota como financiamiento para las empresas del sector de salas de bellezas y barberías de Facatativá.

Fuente: Elaboración propia.....38

Figura 12. Muestra de porcentaje indicando el nivel de dinero desembolsado en el método del gota a gota como financiamiento para las empresas del sector de salas de bellezas y barberías de Facatativá.

Fuente: Elaboración propia.....39

Figura 13. Muestra de porcentaje indicando el nivel de seguridad en el método del gota a gota como financiamiento para las empresas del sector de salas de bellezas y barberías de Facatativá.

Fuente: Elaboración propia.....40

Figura 14. Muestra de porcentaje comparando tasa de interés entre entidades financieras y el método del gota a gota como financiamiento para las empresas del sector de salas de bellezas y barberías de Facatativá.

Fuente: Elaboración propia.....41

Figura 15. Muestra de porcentaje indicando si las entidades financieras o bancos prestan dinero para el sector de salas bellezas y barberías de Facatativá.

Fuente: Elaboración propia.....41

Figura 16. Muestra de porcentaje indicando si el método del gota a gota no requiere fiador.

Fuente: Elaboración propia.....42

Figura 17. Muestra de porcentaje indicando si el método del gota a gota no requiere tramites.

Fuente: Elaboración propia.....43

Figura 18. Muestra de porcentaje indicando la comodidad del pago del gota a gota.

Fuente: Elaboración propia.....43

Figura 19. Muestra de porcentaje indicando si el gota a gota se encuentra a la mano.

Fenómeno gota a gota en Facatativá Cundinamarca

Fuente: Elaboración propia.....44

Figura 20. Muestra de porcentaje indicando posibilidad de amortización de pago al gota a gota.

Fuente: Elaboración propia.....45

Figura 21. Muestra de porcentaje indicando posibilidad de adquirir varios créditos con el gota a gota.

Fuente: Elaboración propia.....45

Figura 22. Muestra de porcentaje indicando posibilidad pagar el crédito en un mes o menos con el gota a gota.

Fuente: Elaboración propia.....46

Figura 23. Muestra de porcentaje indicando que la tramitología es mínima con los gota a gota.

Fuente: Elaboración propia.....47

Lista de anexos

Anexo 1. Instrumento de recolección de la información.....59

Introducción

En el presente proyecto se pretende identificar porque en el municipio de Facatativá se utiliza el método de financiamiento de los gota a gota, basados en los conceptos teóricos del fenómeno, en la caracterización de los microempresarios y en la identificación de las razones por las que los microempresarios llegan a utilizar el financiamiento informal del gota a gota, la población que se tendrá en cuenta son las salas de belleza y barberías del municipio de Facatativá Cundinamarca, quienes serán la muestra para llegar a entender lo ya descrito, de esta manera llegar a identificar qué impacto tiene este fenómeno sobre la sociedad basados en la población ya mencionada.

Las cifras exactas de cuantos microempresarios utilizan el gota a gota no se ha delimitado aún, también teniendo en cuenta que este fenómeno viene acompañado de altas tasas de interés, de métodos de cobranza inadecuados y de variedad de riesgos no solo a los microempresarios que toman este método de financiamiento sino también a las familias de los mismos, se pretende identificar por qué esta población llega a apalancarse con este método, y si al ser la base de la pirámide económica no cuentan con el respaldo financiero de un método formal tales como Microfinancieras, entidades bancarias o cooperativas de ahorro y crédito quienes serían las encargadas de generar esa inclusión financiera para la base de la pirámide económica.

Cárdenas Quintana & Martínez Agudelo (2015), realizan un estudio de investigación que indica que los microempresarios de estratos bajos son los que más utilizan este método de financiamientos y que a su vez utilizan este tipo de apalancamiento porque necesitan suplir una necesidad inmediata, donde utilizan el dinero para gastos personales más no para inyectar capital de trabajo a sus microempresas, es por tal motivo que no se financian con métodos formales ya que estos siempre buscan que inviertan en su microempresa y de esta manera generen más ingresos para solventar la deuda, es decir generan más egresos con los mismos ingresos que normalmente tienen.

Fenómeno gota a gota en Facatativá Cundinamarca

Schuster de Hart (2018) menciona que gran cantidad de la población mundial hace parte de la exclusión financiera y que a su vez esta población llega a ser la población mas pobre por tal motivo es que Home Salazar (2016) interpreta que los microcréditos son la solución para el desarrollo económico y humano de los países, ya que estos ayudan en gran manera a generar la inclusión financiera de la base de la pirámide económica; por tal motivo se quiere identificar el impacto que tiene en este fenómeno que claramente impacta a las microempresas estratos más bajos siendo parte de la estadística ya planteada de la población que se encuentra fuera de la inclusión financiera.

Para determinar el impacto que se tiene, el estudio tendrá un alcance descriptivo, ya que el fenómeno del gota a gota afecta directamente a los microempresarios, para este caso de la población muestra que será la salas de belleza y barberías del municipio de Facatativá, se hace énfasis nuevamente en las altas tasas de interés y métodos de cobro inadecuados utilizados por los gota a gota, por tal motivo se busca analizar por qué usan este financiamiento y si las entidades formales tales como bancos, microfinancieras y cooperativas están generando o no la inclusión financiera para los microempresarios base de la pirámide económica.

Los microempresarios del sector de salas de belleza y barberías de Facatativá Cundinamarca, utilizan el método de financiamiento del gota a gota por varios factores entre los que encontramos: la agilidad en la entrega del dinero, la aprobación inmediata, el que no requiere tramite alguno, ni documentación para la aprobación y que para la adquisición del mismo no deben salir de sus negocios entre otros; esto sin importar las altas tasas de interés o lo riesgoso que puede llegar a ser el tomar este método de financiamiento, por tal motivo la identificación de las mismas ventajas y desventajas deben ser tenidas en cuenta y tal vez identificadas los entes formales puedan tomar las que más sean beneficiarias tanto para los microempresarios como para los entes formales.

Los microempresarios del sector de salas de bellezas y barberías del municipio de Facatativá Cundinamarca se encuentran sumergidos en el fenómeno del gota a gota y en su mayoría estos mismos están ubicados en sectores de estratos bajos, contando con muy

Fenómeno gota a gota en Facatativá Cundinamarca

pocos empleados, la mayoría de los mismos siendo la base de la pirámide económica no perduran más de 6 años en el mercado y que aun llegando a poder adquirir un método de financiamiento formal, adquieren el método del gota a gota por la facilidad de adquisición, tienen presente que es un método riesgoso para ellos y sus familias pero ponen todo en riesgo con tal de adquirir de manera rápida liquidez y subsanar la necesidad en su momento.

1. Problema

1.1 Descripción del problema

En la actualidad el sistema financiero bancario colombiano se ha preocupado por generar una inclusión financiera para las personas independientes, se han creado entidades dedicadas al microcrédito, dedicadas a apoyar el crecimiento de los microempresarios. Los microempresarios aun teniendo el conocimiento de que día a día se innova para facilitar su crecimiento, siguen en el efecto de utilizar los llamados gota a gota por la facilidad y rapidez frente al préstamo de dinero.

El sistema gota a gota manejado a nivel nacional, es una modalidad de financiamiento informal, se caracteriza por su rapidez en la liquidez brindando de manera inmediata el dinero a los microempresarios, esto lo hacen a cambio de altas tasas de interés, prácticamente tasas de usura, no realizan ningún tipo de tramite o estudio para determinar si en realidad los microempresarios pueden realizar el pago de este financiamiento (Trecet, 2019), es por tal motivo que los microempresarios que pueda que estén reportados, o que no tengan las suficientes garantías para adquirir un crédito con una entidad bancaria, recurran a la facilidad de los particulares para suplir necesidades que se les presentan a diario.

En el municipio de Facatativá se encuentran variedad de microempresarios donde se pretende identificar el uso de los gota a gota, ya que la mayoría de los microempresarios de son informales y por tal motivo no cuentan con la documentación que pueden llegar a solicitar en las entidades dedicadas a la financiación de estos. Facatativá es un municipio donde se encuentran la mayoría de las entidades del sector de microcrédito, las cuales podrían llegar a suplir esa necesidad de los microempresarios generando un crecimiento en el comercio y generando una educación financiera para que de este modo llegaran a entender que los intereses manejados por los gota a gota les afecta directamente en sus ganancias y proyecciones.

Fenómeno gota a gota en Facatativá Cundinamarca

Los prestamistas al no realizar un estudio previo de liquidez de pago de los microempresarios, se ven en la obligación de estudiar detalladamente la vida personal de las personas, identifican lugar y horas donde puedan encontrarlo para realizar los cobros en caso tal de que no realicen los pagos empiezan con acciones grotescas **financiamiento** (Trecet, 2019), muchos microempresarios al verse obligados a tomar este sistema de financiamiento, pueden llegar a sufrir diferentes tipos de acosos e incluso pueden llegar a perder sus negocios, ya que estas personas se apropian de lo que para ellos cuenta como garantía. En Facatativá los cobradores gota a gota suplantaron personal de Rappi con el fin de realizar los cobros y hostigar a las personas (Ávila, 2020), quienes debido a la situación presentada tuvieron gran disminución de ingresos, este es uno de los alcances que puede llegar a tener este tipo de financiamiento, el cual siempre traerá grandes consecuencias para los microempresarios.

Es bien visto que antes los prestamistas gota a gota manejaban sus financiamientos en las calles, ahora bien son ofrecidas vía internet sin ningún tipo de control por parte de las autoridades, de tal manera siguen creciendo a costa de los microempresarios del municipio de Facatativá quienes son los que reciben el impacto del fenómeno gota a gota, en cuanto deciden empezar con este método de financiamiento no tienen presente las verdaderas consecuencias que este trae, las altas tasas de interés manejadas, el acoso diario para el pago de los intereses, agresiones hacia los propietarios, amenazas de muerte hacia el propietario y sus familiares, e incluso en muchas oportunidades los prestamistas se llegan a quedar con los activos que se encuentran dentro de las microempresas.

1.2 Pregunta de investigación

¿Cuál es el impacto del fenómeno del gota a gota en el desarrollo financiero de las microempresas del sector de salas de belleza y barberías del municipio de Facatativá Cundinamarca?

2. Justificación

Los microempresarios del sector de sala de belleza y barbería desarrollan su actividad basándola en la prestación del servicio, pero para suministrar o adquirir el capital de trabajo requieren de un apalancamiento financiero (Ibarra Alvarez,2008), al iniciar una microempresa siempre se requiere de ese capital, pero las entidades no financian para un negocio que está empezando, o para compra, siempre se debe tener una antigüedad para adquirir un producto financiero y aunque el estado lo creo con el fin de facilitar la financiación de los microempresarios, en la actualidad es muy complejo adquirir un producto financiero de estos.

Los datos de cuantos microempresarios se financian con el método gota a gota es desconocido, pero si se tiene conocimiento de que los intereses de este método son de usura, y que el método de cobro lleva consigo golpizas, desplazamiento, amenazas de muerte entre otras, es por eso que la investigación quiere aportar a los microempresarios afectados un conocimiento adicional para medir el impacto que tienen con este método, los gota a gota se encargan de llevar a la quiebra a las personas, y el estado ha creado sectores especializados en la base de la pirámide económica para combatir este tipo de financiamiento informal.

Al medir el impacto que trae el gota a gota, se pretende conocer por qué los microempresarios del sector de salas de belleza y barberías llegan a apalancarse con este método, al ser la base de la pirámide económica, se pretende generar una educación financiera donde conozcan los conceptos adecuados y los métodos que el estado ha implementado para los mismos. Los microempresarios se verán beneficiados al adquirir conocimiento financiero y de este modo se podrá generar la inclusión financiera.

Los microempresarios del sector de salas de bellezas y barberías en Facatativá buscan la creación de sus propios ingresos para generar sustento a sus familias, otros lo realizan porque en su familia pueden tener personas a cargo y no tener apoyo de cuidado o financiero para una educación oportuna para los hijos, al apalancarse con los gota a gota

Fenómeno gota a gota en Facatativá Cundinamarca

pretenden iniciar su microempresa y poder generar ingresos a su hogar, pero como se describe anteriormente los intereses de este método son altos y no permiten que la utilidad del servicio sea la adecuada. Cuando se genera la caracterización del método gota a gota con los microempresarios del sector de salas de belleza y barberías de Facatativá, se verán beneficiados los mismos ya que al analizar el interés causado y pagado y las inversiones que pueden realizar con la liquidez que tendrían a diario con un método de financiamiento bancario estarían optando por dejar de usar este método de apalancamiento de usura y además inseguro para los propietarios de las microempresas y sus familias.

Los gota a gota llegan a cobrar intereses de hasta el 15% mensual (saber más ser más, 2019), esto genera que muchos microempresarios del sector de sala de belleza y barbería lleguen a cerrar sus puertas definitivamente, ya que los métodos de cobranza llevan a que cierren y muchas veces se desplacen hacia otros municipios por miedo a que pueda pasarle algo a ellos o a sus familias.

Al realizar este proyecto se espera tener un conocimiento amplio para contra restar los financiamientos que utilizan los microempresarios con el gota a gota, aumentar el consumo de créditos formales, y al buscar soluciones de inversiones generar esa necesidad útil para los microempresarios del sector de sala de belleza y barberías de Facatativá. El proyecto y las encuestas serán realizadas a partir de un desarrollo gerencial social, contra restar este fenómeno no es fácil, ya que los requisitos para adquirirlos son demasiados sencillos frente el microcrédito, pero en el municipio de Facatativá se cuenta con la mayoría de las entidades microfinancieras, y desde el aporte gerencial para el cumplimiento de metas de las entidades se debe combatir con la importante educación financiera a la base de la pirámide económica.

Al culminar este proyecto las entidades del sector financiero del microcrédito y las partes encargadas del estado podrán tener un aporte de la caracterización y comprensión del método de apalancamiento del gota a gota y de allí tomar algunas medidas para combatir este método de apalancamiento informal, inseguro, de altas tasas de interés y de alto consumo en el sector.

3. Objetivos

3.1. Objetivo general

Identificar el impacto del fenómeno del gota a gota en el desarrollo financiero de las microempresas del sector de salas de belleza y barberías del municipio de Facatativá Cundinamarca.

3.2. Objetivos específicos

- Relacionar los conceptos teóricos de gestión financiera y fenómeno del gota a gota como plataforma epistemológica de la investigación
- Caracterizar a los microempresarios del sector de salas de belleza y barberías del municipio de Facatativá Cundinamarca respecto a sus prácticas de financiamiento y apalancamiento
- Comprender las dinámicas del uso del gota a gota como fuente de apalancamiento financiero de las microempresas del sector de salas de belleza y barberías del municipio de Facatativá Cundinamarca.

4. Marco de referencia 4.1. Antecedentes teóricos y empíricos

Montoya (2007) realizó un informe de investigación donde mide la caracterización de los microempresarios, donde cita y hace referencia que el sector de más importancia en los microempresarios de estratos bajos son comercio y servicios con un total del 85% según Econometría (2007), también realiza la comparación de la cantidad de microempresarios que están vinculados con apalancamientos financieros formales o informales, donde señala que el 81% de los microempresarios de estratos uno, dos y tres, ha tenido crédito en alguna oportunidad, pero que de este porcentaje el 71% ha tenido métodos de financiamiento informales, también realiza un estudio comparativo de la formalidad de las microempresas de acuerdo a su estrato en cuanto se hace evidente que entre menor sea el estrato en donde se ubique la microempresa menor formalidad tendrá, ya que evitara realizar pagos de cámara y comercio o impuestos.

Rodríguez Ladino (2015) realizó una investigación donde se identifica porque los microempresarios no acceden a métodos de financiamiento legales con las entidades bancarias, donde también realiza una comparación de inversión de recursos entre los microempresarios que utilizan método de financiamiento bancario y los que utilizan el método del gota a gota, en el mismo relaciona que el estrato y nivel de educación de los microempresarios influye en la utilización del gota a gota utilizando un método de investigación cuantitativa y cualitativa, ya que al determinar las cualidades de los estratos, y educación se está midiendo la cualidad de los microempresarios, al medir el impacto de las inversiones se realiza una medición cuantitativa. Señala también un punto importante y es que los microempresarios no toman financiamiento bancario por miedo a los reportes.

Cárdenas Quintana & Martínez Agudelo (2015), realizan una investigación donde determinan porque los microempresarios buscan el financiamiento del gota a gota, generan una caracterización cualitativa de los microempresarios haciendo determinante porque los estratos bajos son los que más utilizan este método, realizan un estudio cuantitativo donde se determina para donde se dirige el financiamiento del gota a gota, es decir que las

Fenómeno gota a gota en Facatativá Cundinamarca

inversiones que realizan con estos dineros algunos no van para el aumento de ingresos más si para aumento de los egresos de los microempresarios. También indican que el porcentaje de microempresarios que no están vinculados en nada con el sistema bancario es mayor que el que en algún momento lo puedo hacer o que aún lo tienen vigente.

Rodríguez Figueroa (2016) realiza un artículo donde indica que la mayoría de las microempresas no sobreviven más de 7 años, ya que no logran generar valor de capital a sus negocios, se hace referencia a que los microempresarios no tienen un fácil acceso al sistema financiero bancario y hace referencia a que las tasas de interés utilizadas en el sector del micro crédito son elevadas, ya que las personas que utilizan estos créditos son personas que por el promedio tienen ingresos bajos y pertenecen a la base de la pirámide económica, para encontrar los resultados y explicarlos utilizo el método de recopilación sistemática de la bibliografía existente.

Cárdenas Quintana & Martínez Agudelo (2015) realizan un análisis donde identifican porqué los microempresarios usan el método de financiamiento del gota a gota, explicando que los créditos son otorgados para financiamiento de capital de trabajo y los créditos informales e ilegales son utilizados para adquirir liquidez y gastos personales por ende aumentan los gastos, realizan un análisis cualitativo y cuantitativo, donde para el DANE (2014) los microempresarios generan el 38% del PIB total, en donde hace énfasis también en que para todos los microempresarios es claro el nivel de pérdidas que genera el financiamiento con los créditos informales del gota a gota.

4.2. Marco teórico

4.2.1 Educación Financiera Microempresas

Home Salazar (2016) menciona que los microcréditos son parte fundamental del desarrollo económico y humano de los países, estos ayudan en gran medida a incluir financieramente a las personas más pobres y excluidas de la sociedad, por otro lado Schuster de Hart (2018) interpreta que gran cantidad de la población mundial hace parte de

Fenómeno gota a gota en Facatativá Cundinamarca

la exclusión financiera, lo que hace se da a entender que no los tienen presente para la educación financiera; por ello, Botero Gutiérrez (2009) señala que el tema de la educación financiera para la inclusión de las microempresas ha aumentado su importancia y que el gobierno empieza a generar convenios de apoyo para microempresarios.

Rodríguez Figueroa (2016) señala que los microempresarios recurren a la financiación informal ya que no cuentan con los requisitos para acceder al sistema bancario tales como garantías o aval, por esto Hortúa Garzón, Mendoza Sanabria & Lozano González (2017) plantean una herramienta en Excel donde los microempresarios puedan manejar sus finanzas y de esta manera garantizar un aval existente que respalde la inclusión y educación financiera de microempresarios, lo que confirma que las microfinanzas parten del “principio de la inclusión financiera, caracterizada en cuatro dimensiones: el acceso a servicios financieros, el uso de productos financieros, la calidad en el nivel de vida y el bienestar común.” (Soto Paternina, 2016, p. 4).

Niño Muñoz & Llorente (2010) hacen referencia a la importancia que tiene el sistema financiero al asumir una responsabilidad social frente a los consumidores, de esta manera generar la educación financiera, ya que “El significado que tiene la microempresa en Colombia, así como en el resto de países latinoamericanos, se fundamenta en la importancia de su actividad como base económico-social” (Portillo Medina, et al, 2018, p. 3), también para Vargas Cerón (2013) las microempresas son un aparato empresarial principal de la economía, y deberían ser capacitados en temas de información financiera para un mayor participación del segmento en el sistema financiero.

Las microfinanzas se pueden definir “como la oferta especializada e integral de servicios financieros que incluye el financiamiento a través de créditos para microempresas y busca la promoción a los segmentos de bajos ingresos” (Botero Gutiérrez, 2009, p. 23), pero Home Salazar (2016) menciona que las principales causas para que no brinden servicios financieros a los microempresarios son la capacidad de pago, el sobreendeudamiento y endeudamiento con tres entidades diferentes, a lo que aporta Schuster de Hart (2018) que las diferentes entidades de regulación financiera en Colombia

Fenómeno gota a gota en Facatativá Cundinamarca

realizan investigaciones para generar una educación e inclusión financiera del sector de la base de la pirámide económica.

Soto Paternina (2016) menciona que los programas de educación financiera están orientados en especial hacia la educación económica y financiera 81%, pero solo el 56% busca la inclusión financiera; por esto, Hortúa Garzón, Mendoza Sanabria & Lozano González (2017) relacionan un estudio donde enfocan la adopción de una estrategia para dotar a la población de herramientas para apoyar las decisiones que deben tomar diariamente en temas de finanzas personales y familiares, apoyando los métodos para la inclusión financiera. Rodríguez Figueroa (2016) hace referencia a el trabajo que realiza el Fondo Nacional de Garantía, haciendo de respaldo para las microempresas y cubriendo hasta un 70% de la deuda.

Vargas Cerón (2013) indica que la mayoría de las empresas en Colombia son pequeñas y no cuentan con capital o los recursos para afrontar una deuda teniendo en cuenta su débil liquidez. Portillo Medina & et al (2018) señala que las microempresas se enfrentan a múltiples obstáculos para su desarrollo, tomando como referencia que no tienen apalancamiento a largo plazo y que este es vital para crecer, pero Niño Muñoz & Llorente (2010) mencionan que “el microcrédito ha permitido que más de 676 mil personas accedan por primera vez al sistema financiero; y en el país hoy operan 4.755 corresponsales no Bancarios” (p. 6).

Home Salazar (2016) menciona que “la educación financiera y el microcrédito están directamente relacionados al tener objetivos similares en cuanto a buscar mejoras en la calidad de vida de las personas mediante el entendimiento adecuado de las finanzas” (p.11), y es por esto que Schuster de Hart (2018) identifica que como parte de la medida política de la inclusión, se cubre geográficamente los municipios donde no se tiene alcance, ubicando corresponsales o utilizando sistemas electrónicos para la inclusión financiera, para esto también en el “sector financiero colombiano se manejan diferentes modalidades de crédito, dependiendo de su destino o usuario. Específicamente para los empresarios de las

MIPYMES se conocen, entre otras, el microcrédito, el crédito comercial” (Rodríguez Figueroa, 2016, p. 61)

4.2.2 Desarrollo Financiero Empresarial

Para Romero Espinosa, Melgarejo Molina & Vera Colina (2015) las microempresas en Colombia se caracterizan por las elevadas tasas de mortalidad ya que estas cuentan con limitadas posibilidades de consolidarse en el mercado, para apoyar la idea Ortega Ruiz (2014) indica que las tecnologías de la información y comunicación no son adoptadas por las empresas colombianas, lo que lleva a que no progresen al nivel que la tecnología lo hace, donde también Tamayo & Agudelo López (2015) indican que las microempresas deberían tener un sistema de gestión integral, para que de esta manera puedan medir en indicadores lo que pretenden y evitar un cierre empresarial.

Giraldo Múnera, Bedoya Bermúdez & Vargas Restrepo (2009) mencionan que en los países desarrollados tienen una mayor claridad en la innovación y perduración en el mercado y es por esto que en Colombia se debe seguir estos pasos, a lo que se le suma que las “alternativas de financiación existentes, las microempresas conocen muy pocas fuentes de financiación y se limitan a utilizar las más comunes, como lo son sus pasivos acumulados y créditos con bancos comerciales”(Logreira & Bonett, 2017, p. 3). Para Alemán Ramírez (2006) lo anterior evidencia la problemática local, en las que se encuentran nuestras regiones en comparación a las del mundo y realza la importancia de generar microempresas a largo plazo.

García Pacheco (2015) indica que la microempresa como caracterización de organización de personas emprendedoras con objetivos económicos, éticos y sociales similares, son expertos en la autogestión y la capacidad de adaptación al medio, pero en contradicción a esto Montoya, Montoya & Castellanos (2010) señalan que las microempresas enfrentan obstáculos que no superan y por tal motivo tienen corta duración, esto sumado al conflicto interno y la inseguridad donde se encuentran ubicados los microempresarios, lo que apoya el comentario de Gutiérrez, Avella & Villar (2006) donde se hace referencia al poco

Fenómeno gota a gota en Facatativá Cundinamarca

sentido social que tienen los microempresarios frente al desarrollo empresarial que ejercen en la actividad escogida.

Ortega Ruiz (2014) hace énfasis en que al tener un medio de comunicación rápido por vía internet generaría un valor agregado al desarrollo empresarial de los microempresarios sin importar su infraestructura, para Giraldo Múnera, Bedoya Bermúdez & Vargas Restrepo (2009) el entorno económico en el que se encuentran las antiguas empresas es de conocimiento, dejando de lado la tecnología e innovación, por ende no tienen un ciclo largo de vida; por tal motivo Logreira & Bonett (2017) consideran que el gobierno nacional debe mejorar sus condiciones a través de capacitación y acompañamientos continuos, para que puedan innovar y de esta manera ser competencia de nuevos mercados.

García Pacheco (2015) menciona que las microempresas son a aquellos modelos de empresa que prefieren los empresarios para organizar y lograr los objetivos y metas que se han propuesto, “De igual forma se pudo establecer que debido a la importancia en la composición empresarial, la pequeña y mediana empresa se consolidan como una posibilidad de mejoramiento de la competitividad” (Montoya, Montoya & Castellanos, 2010, p.10). Gutiérrez, Avella & Villar (2006) mencionan que hay varias formas de intervención social ya que las empresas colombianas son ejemplo dentro del contexto latinoamericano por la calidad de su gestión y los resultados alcanzados.

Peñaranda (2012) señala la importancia del análisis financiero que radica en identificar los aspectos económicos respecto al nivel de liquidez, solvencia, endeudamiento, eficiencia, rendimiento y rentabilidad. León (2017) señala que estos son los indicadores que una entidad financiera mide para el apalancamiento financiero de los microempresarios, mostrando la importancia del sector Financiero para el crecimiento de los microempresarios; por tal motivo, Grado Salayandía, Gallegos Cereceres & Ortega Juárez (2012) señalan que en todo momento y en todo ente empresarial se debe contar con apoyo y herramientas financieras para alcanzar una mayor rentabilidad y productividad.

Fenómeno gota a gota en Facatativá Cundinamarca

Leòn (2017) menciona que “el sector financiero puede jugar un rol importante para las empresas, a través de servicios de ahorros, financiamiento de inversiones e innovaciones que en conjunto poder fortalecer la actividad económica a las MIPyMEs” (p. 5). Por otro lado, se señala que el sector financiero viene acomodándose al progreso que tienen los microempresarios, ya que en un comienzo se centró en el agro, luego microempresarios y por último microfinanciera (Sandoval Herrera, 2018), por tal motivo Peñaranda (2012) hace énfasis en que el análisis financiero sirve para que las entidades y microempresarios tengan comparativos históricos y puedan tener esa inclusión financiera con los Bancos.

4.2.3 Fenómeno del Gota a Gota

Castro Patarroyo, Olaya Montoya & Jiménez Barrera (2017) señalan que la informalidad de los microempresarios es aprovechada por individuos para explotar con altas tasas de interés el apalancamiento que los microempresarios necesitan. Entre tanto se menciona que los prestamos informales entre amigos y familiares hacen que los microempresarios no accedan al sistema financiero y cuando se ven muy necesitados buscan el método gota a gota (Montoya, 2011). Por otro lado, Patiño & Cardona (2018) indican que durante los tres primeros años es cuando mas apalancamiento requiere un microempresario, ya que es el tiempo en que se determina si continua o cierra su emprendimiento.

Las limitaciones con las que los microempresarios cuentan a la hora de tener acceso al sistema financiero y como mayor limitación es la informalidad de los microempresarios, (Martínez Agudelo, Barrera & Gutiérrez Lesmes, 2020), lo anterior también lleva a Larrahondo Reyes (2016) a concluir que la informalidad de los microempresarios atrae la informalidad de los gota a gota, y se convierte en un problema no solo económico sino también social, por tal motivo la informalidad de los microempresarios junto con su estructura financiera y la escasez de capital de trabajo son los mayores problemas para la adquisición de servicios, lo que lleva al fenómeno del gota a gota. (Obando Bastidas, Herrera Sarmiento & Rodríguez Ladino, 2016)

Fenómeno gota a gota en Facatativá Cundinamarca

El microcrédito es un método para que los microempresarios salgan de la pobreza, haciendo énfasis en que los microempresarios siempre buscan métodos de financiamiento informales (Martínez Solarte, 2013), para Patiño & Cardona (2018) se presentan dificultades en perfiles de microempresarios los cuales se ven afectados notoriamente haciendo énfasis en fabricantes, comerciantes y prestadores de servicios; es por esto que el método más usado es del prestamista particular quien entrega a un comerciante formal o no formal dinero en efectivo en calidad de préstamo a intereses altos (Castro Patarroyo, Olaya Montoya & Jiménez Barrera, 2017) .

Castro Patarroyo, Olaya Montoya & Jiménez Barrera (2017) mencionan que “El 79% de los hogares colombianos (5.2 millones de hogares) ha utilizado por lo menos una vez servicios de crédito informal, siendo el préstamo del agiotista el segundo después del crédito con amigos.”(p. 4), otro punto que aporta este porcentaje es “el acceso limitado al sector financiero puede estar relacionado con los bajos niveles tecnológicos y de formación de recursos humanos, así como con la participación en determinado tipo de mercados.” (Montoya, 2011, p 3). Por otro lado, Patiño & Cardona (2018) menciona la preocupación de las entidades bancarias por abarcar el total de mercado, con un levantamiento de información eficaz para disminuir el crédito informal.

Orozco Herrera & Vélez Agudelo (2019) llaman a la revolución digital como la nueva oportunidad de que los microempresarios lleguen a tener contacto con una FINTECH y generar inclusión financiera. El nuevo sistema fintech proporciona como motor una inclusión financiera para los microempresarios y esto lo soporta con los indicadores del Banco de la Republica (Colombia Fintech, 2016), también para contrarrestar a los gota a gota genera inclusión financiera a bajas tasas de interés y se ha llevado gran porcentaje del informalismo financiero empezando a generar solución al gota a gota. (Colombia Fintech, 2020)

Ibarra Álvarez (2008) menciona que se debe fomentar el espíritu empresarial, promoviendo crecimiento en las microempresas, y evitando el uso de los créditos informales, buscando asesorarlos para sus financiamientos, esto se pretende evitar ya que

Fenómeno gota a gota en Facatativá Cundinamarca

“El mecanismo de los ‘gota a gota’ es sencillo: se presta de inmediato y sin garantías a una tasa de interés que excede ampliamente la usura (entre 20 y 40 % mensual)” (Portafolio, 2018, p. única). Según El País (2018) este método no solo impacta a las microempresas, si no es usado también para la legalización de dineros por no tener un control directo del monto que se puede llegar a manejar.

El fenómeno del gota a gota no solo afecta en las altas tasas de cobro, si no también se puede llegar a generar desplazamiento forzoso, lo que lleva a realizar restituciones de tierras (Futuros, 2014), por tal motivo Martínez Holguín (2018) expresa que los entes reguladores solo miden, vigilan y controlan la calificación del riesgo monetario, pero que es imposible medir el impacto general del efecto gota a gota, lo que a su vez expresa Ibarra Álvarez (2008) indicando que los gota a gota son una normalidad de la sociedad y que se presenta por falta de control de las autoridades, lo que siempre generara las faltas de posibilidades económicas de la base de la pirámide de la economía colombiana.

Martínez Holguín (2018) considera que “El crédito es una de las herramientas más importantes con la que cuentan los hogares para protegerse de los ciclos económicos y es la forma canalizar recursos hacia proyectos de inversión eficientes.” (p. 7), aportando a esta idea en el crecimiento empresarial de los microempresarios es fundamental contar con el acceso al sistema financiero ya que es la forma de inyectar capital a la microempresa (Barrera Liévano & Parra Ramírez, 2019), por otro lado Gómez González & Zamudio Gómez (2012) indican que se han implementado una serie de proyectos como la Banca de las Oportunidades entre otros , con los cuales se pretende mejorar el acceso de grupos que por sus condiciones no tienen acceso a los servicios financieros formales.

Si se diagnostica y se analiza el impacto financiero que trae el gota a gota se podría desarrollar un contra legal para el progreso del microempresario en Colombia (Ibarra Álvarez, 2008), a su vez Gómez González & Zamudio Gómez (2012) confirman que una buena administración de ingresos y gastos terminan siendo decisiones importantes de ahorro y endeudamiento, las cuales interfieren radicalmente la situación financiera de un microempresario. Para continuar dejando el gota a gota se dice que las instituciones

Fenómeno gota a gota en Facatativá Cundinamarca

financieras deben conocer las necesidades de los microempresarios, de esta manera poder brindar la solución con variedad de productos financieros (Martínez Holguín, 2018).

5. Metodología

5.1. Alcance de la investigación

El presente estudio tendrá un alcance descriptivo, teniendo en cuenta que el fenómeno del gota a gota está afectando directamente a la población microempresaria, en este caso directamente a las salas de belleza y barberías del municipio de Facatativá, las altas tasas de interés y los métodos de cobro utilizados por los gota a gota, define un alto problema en esta población, es por esto que se pretende analizar porque utilizan este método de financiamiento y no un método Bancario y que educación o inclusión financiera están generando para los microempresarios.

Para Questionpro (2004) el análisis descriptivo, consiste en describir las tendencias claves en los datos existentes y observar las situaciones que conduzcan a nuevos hechos. Para el estudio del caso nos permite describir el uso del gota a gota en los microempresarios, ya que permite determinar que clasificación de persona es la que más usa este método, en apoyo a esto Cognodata (2019) indica que el método extrae las características más relevantes de los datos recolectados, un punto a favor para realizar el alcance en el uso del gota a gota de los microempresarios del segmento de salas de belleza y barberías de Facatativá.

5.2. Enfoque metodológico

El enfoque metodológico que se realizara es cuantitativo, ya que se pretende medir si los microempresarios del sector de sala de bellezas y barberías de Facatativá tienen ingresos altos o bajos, para así determinar el impacto que genera los ingresos de los mismos, y si estos influyen en que deban tomar como medida de financiamiento como el de los gota a gota, o si en determinada situación lo hacen por la fácil adquisición del mismo, ya que se pretende descubrir si el gobierno o las entidades bancarias financieras establecen demasiados parámetros para la adquisición de microcréditos.

Amaya (2020) dice que el método cuantitativo nos permite examinar datos numéricos y obtener una conclusión exacta de los datos recaudados. De esta manera nos permitirá medir

Fenómeno gota a gota en Facatativá Cundinamarca

los ingresos de los microempresarios de las salas de belleza y barberías de Facatativá y determinar en que afectan sus ingresos para financiarse con este tipo de método informal, también Raffino (2020) nos dice que un método cuantitativo es todo lo que utiliza valores numéricos para estudiar un fenómeno que se presente, por tal motivo nos ayudara a entender el Fenómenos del gota a gota en el segmento de los microempresarios de las salas de belleza y barberías de Facatativá.

5.3.Población y muestra

La población con la que se realizó la investigación del fenómeno del gota a gota son los microempresarios del segmento de salas de belleza y barberías del municipio de Facatativá Cundinamarca, y según Planetacolombia (2021) en el municipio de Facatativá se cuentan con 39 establecimientos comerciales de este segmento, cifras que determinan que la población a ser estudiada es finita. A partir de lo anterior, y teniendo en cuenta una población finita, un nivel de confiabilidad del 95%, un margen de error del 5% y una variabilidad positiva y negativa del 50% para cada una, la muestra es de 36 establecimientos comerciales del segmento de salas de belleza y barberías de Facatativá.

5.4.Instrumentos

El instrumento para el levantamiento de la información fue una encuesta, que para Caro (2021) consiste en identificar los hábitos de consumo relacionados con un producto en específico, también permite identificar actitudes para medir el impacto social de una población. Este instrumento está dividido en tres partes: la primera de ellas describe las características generales de las empresas estudiadas; la segunda parte describe su caracterización respecto a prácticas de financiamiento y apalancamiento, y finalmente, la tercera parte describe las causas por las cuales los microempresarios utilizan el gota a gota como fuente de financiamiento y apalancamiento de las empresas, esto fundamentado en el modelo obtenido por Barrera Lievano & Parra Ramírez (2020).

5.5.Procedimientos.

Fenómeno gota a gota en Facatativá Cundinamarca

Las encuestas se realizaron a los microempresarios del segmento de salas de belleza y barberías de Facatativá en el primer trimestre del año 2021, se visitó cada establecimiento comercial de este segmento, se presentó el proyecto para el cual sería utilizada la información para que los microempresarios del segmento tuvieran el conocimiento de la recopilación de datos, se realizó la encuesta digitalmente utilizando el método de formularios, esto con el fin de dar la categorización de los microempresarios de este segmento, de brindar la respuesta de la gestión financiera que reciben, conocer porque usan el método de financiamiento del gota a gota.

5.6. Análisis de información.

Al realizar las encuestas los datos arrojados se llevan a un Excel donde se podrá identificar la caracterización del perfil de los microempresarios, adicional se mostrará que método de financiamiento usan y de qué manera lo usan, en que impacta el fenómeno del gota a gota su vida cotidiana; todos estos datos serán registrados y analizados, y llevados a tablas dinámicas o gráficos de fácil comprensión para la debida interpretación de los datos adquiridos.

5.7. Consideraciones éticas

La información recolectada será utilizada solo para fines académicos y no para uso comercial, la misma información será confidencial y tendrá como fin ayudar a las personas del segmento de salas de belleza y barberías en Facatativá a entender que el uso del método de financiamiento del gota a gota, el cual es informal y no es el método indicado de financiamiento, se respetará y se dará manejo justo de los datos recolectados con los principios y valores inculcados por la universidad.

6. Resultados

6.1 Caracterización de la población muestra

En la primera pregunta de caracterización de las empresas del sector de salas de belleza y barberías del municipio de Facatativá, de las 36 preguntas de población muestra se obtuvo los siguientes resultados: Con un 44,4% encontramos que las empresas tienen menos de 3 años en el mercado, con el mismo porcentaje del 44,4% se evidencia que otras empresas del sector tienen una experiencia en tiempo de hasta 6 años y con tan solo el 11,1% encontramos que las empresas de este sector tienen un tiempo de experiencia de hasta 9 años en el mercado.

1. ¿Cuál es el rango de tiempo que lleva su empresa en el mercado?

36 respuestas

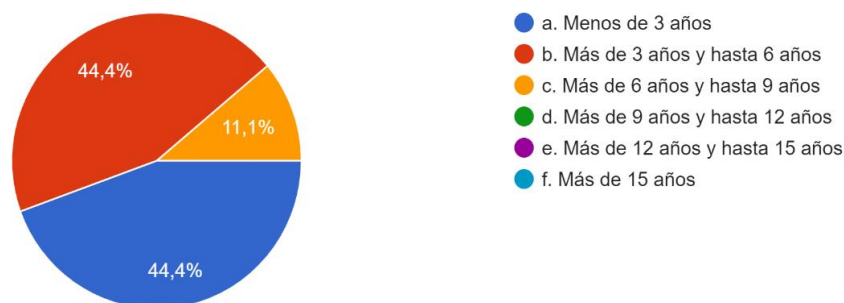


Figura 1. Muestra de porcentaje en la experiencia de tiempo en el mercado del sector salas de belleza y barberías.

Fuente: Elaboración propia.

En la segunda pregunta de caracterización de las empresas del sector de salas de belleza y barberías del municipio de Facatativá, de las 36 preguntas de población muestra se obtuvo los siguientes resultados: los propietarios de las salas de belleza y barberías cuentan con colaboradores, en donde un 63,9% cuentan entre 1 y 2 colaboradores, un 30,6% cuentan entre 3 y 4 colaboradores y tan solo el 5,5% cuentan entre 5 y 6 colaboradores en las empresas del sector.

Fenómeno gota a gota en Facatativá Cundinamarca

2. ¿Con cuántos colaboradores cuenta su empresa?

36 respuestas

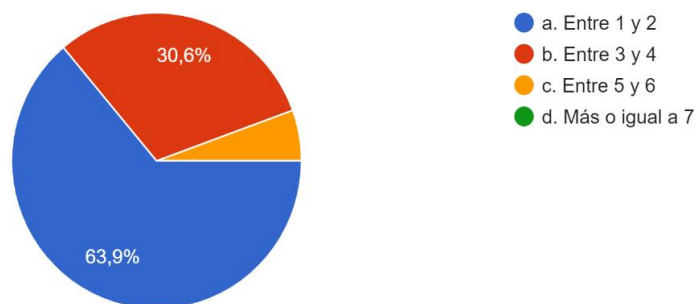


Figura 2. Muestra de porcentaje de la cantidad de colaboradores con los que cuentan las empresas del sector de salones de belleza y barberías de Facatativá.

Fuente: Elaboración propia.

En la tercera pregunta de caracterización de las empresas del sector de salones de belleza y barberías del municipio de Facatativá, de las 36 preguntas de población muestra se obtuvo los siguientes resultados: Las empresas del sector en un porcentaje del 75% se encuentran registradas ante la cámara de comercio del municipio de Facatativá y el otro 25% aún no se encuentran formalizada ante la cámara de comercio del municipio de Facatativá Cundinamarca.

3. ¿Actualmente, se encuentra su negocio registrado formalmente en la Cámara de Comercio?

36 respuestas

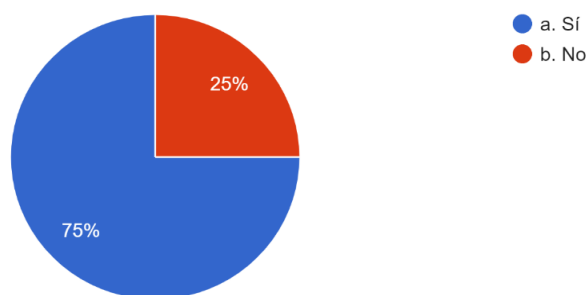


Figura 3. Muestra de porcentaje ante el registro formal en cámara de comercio de las empresas del sector de salones de belleza y barberías de Facatativá.

Fuente: Elaboración propia.

Fenómeno gota a gota en Facatativá Cundinamarca

En la cuarta pregunta de caracterización de las empresas del sector de salas de belleza y barberías del municipio de Facatativá, de las 36 preguntas de población muestra se obtuvo los siguientes resultados: Un 63,9% de las empresas del sector están ubicadas en el estrato 2, un 33,3% de las empresas se encuentran ubicadas en el estrato 3 y tan solo el 2,8% de las empresas están ubicadas en el estrato 1.

4. ¿Qué estrato se encuentra ubicada su empresa?

36 respuestas

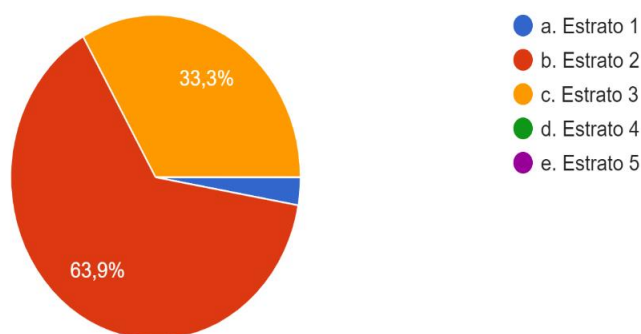


Figura 4. Muestra de porcentaje del estrato en el que se ubican las empresas del sector de salas de bellezas y barberías de Facatativá.

Fuente: Elaboración propia.

En la quinta pregunta de caracterización de las empresas del sector de salas de belleza y barberías del municipio de Facatativá, de las 36 preguntas de población muestra se obtuvo los siguientes resultados: un 86,1% de las empresas del sector cuentan con un inmueble arrendado, el 13,9% de las empresas del sector cuentan con un inmueble propio y ninguna empresa tiene un inmueble familiar en uso comercial.

Fenómeno gota a gota en Facatativá Cundinamarca

5. ¿Su empresa se encuentra en un inmueble?

36 respuestas

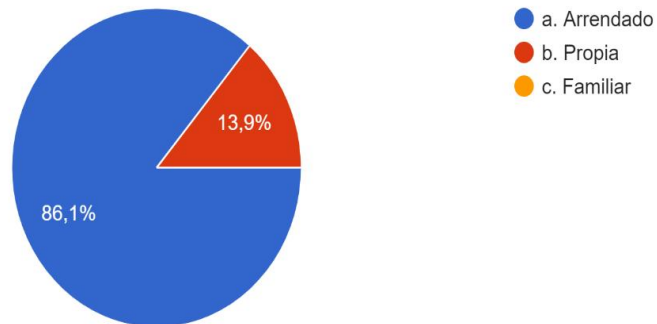


Figura 5. Muestra de porcentaje del tipo de inmueble donde están ubicadas las empresas del sector de salas de bellezas y barberías de Facatativá.

Fuente: Elaboración propia.

6.2 Caracterización de las prácticas de financiamiento y apalancamiento

En la primer pregunta de caracterización de las prácticas de financiamiento y apalancamiento de las empresas del sector de salas de belleza y barberías del municipio de Facatativá, de las 36 preguntas de población muestra se obtuvo los siguientes resultados: con un 91,7% de las respuestas se evidencia que las empresas han sido apalancadas por métodos formales e informales, con un 8,3% se evidencia que las empresas han sido financiadas o apalancadas solo con los métodos informales y que ninguna empresa ha sido financiada o apalancada tan solo con métodos formales.

Fenómeno gota a gota en Facatativá Cundinamarca

6. ¿Cuál de las siguientes opciones utilizaría o ha utilizado Ud. para el financiamiento de su empresa?

36 respuestas

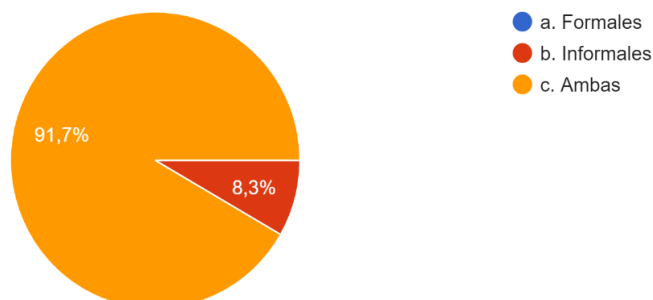


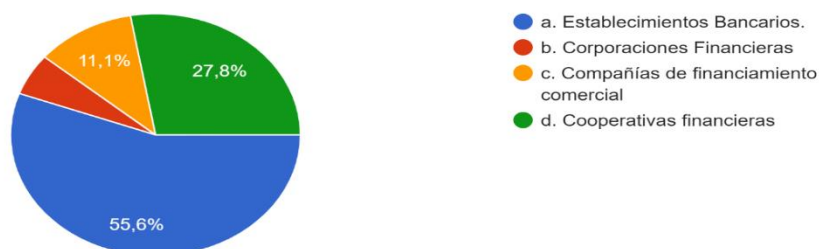
Figura 6. Muestra de porcentaje de fuentes de financiamiento para las empresas del sector de salas de bellezas y barberías de Facatativá.

Fuente: Elaboración propia.

En la segunda pregunta de caracterización de las prácticas de financiamiento y apalancamiento de las empresas del sector de salas de belleza y barberías del municipio de Facatativá, de las 36 preguntas de población muestra se obtuvo los siguientes resultados: con un 55,6% las empresas utilizan como método de financiamiento los establecimientos bancarios, con un 27,8% las empresas del sector utilizan como método de financiamiento las cooperativas financieras, con un 11,1% las empresas del sector utilizan como método de financiamiento las compañías de financiamiento comercial y con un 5,5% las empresas del sector utilizan el método de financiamiento de las corporaciones financieras.

7. ¿Dentro de las fuentes de financiamiento formal, cuál es la más pertinente?

36 respuestas



Fenómeno gota a gota en Facatativá Cundinamarca

Figura 7. Muestra de porcentaje de fuentes de financiamiento formal para las empresas del sector de salas de bellezas y barberías de Facatativá.

Fuente: Elaboración propia.

En la segunda pregunta de caracterización de las prácticas de financiamiento y apalancamiento de las empresas del sector de salas de belleza y barberías del municipio de Facatativá, de las 36 preguntas de población muestra se obtuvo los siguientes resultados: con un porcentaje de 88,9% de población total indican que han utilizado el gota a gota como financiamiento a su empresa, con un 25% de la población total se han financiado de préstamos familiares, con un 47,2% de la población total las empresas indican que se han financiado de cadenas y con un 27,8% de la población total las empresas indican que se han financiado de préstamos de terceros.

8. ¿Dentro de las fuentes de financiamiento informal, cuál ha sido utilizada en su empresa?

36 respuestas

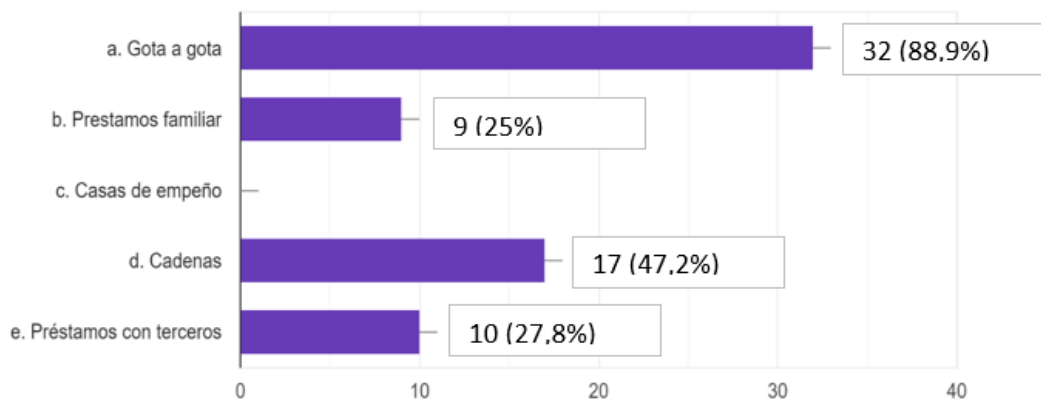


Figura 8. Muestra de porcentaje de fuentes de financiamiento informal para las empresas del sector de salas de bellezas y barberías de Facatativá.

Fuente: Elaboración propia.

En la tercera pregunta de caracterización de las prácticas de financiamiento y apalancamiento de las empresas del sector de salas de belleza y barberías del municipio de Facatativá, de las 36 preguntas de población muestra se obtuvo los siguientes resultados: con un porcentaje del 88,9% de las empresas encuestadas indican que si han financiado sus

Fenómeno gota a gota en Facatativá Cundinamarca

recursos a través del método del gota a gota y con un 11,1% de las empresas encuestadas se encuentra que no han financiado sus recursos con el gota a gota.

9. ¿Ha financiado su empresa a través del mecanismo informal del gota a gota?

36 respuestas

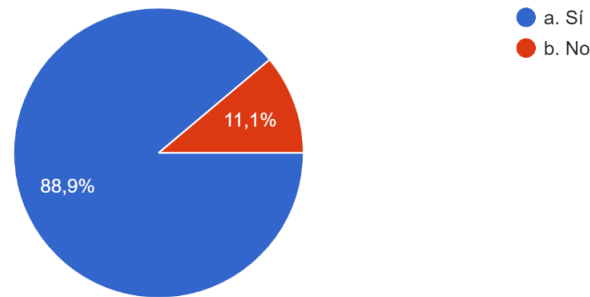


Figura 9. Muestra de porcentaje indicando si han usado el método del gota a gota como financiamiento para las empresas del sector de salas de bellezas y barberías de Facatativá.

Fuente: Elaboración propia.

6.3 Caracterización del uso del gota a gota como fuente de apalancamiento financiero

En la primera pregunta de caracterización del uso del gota a gota como fuente de apalancamiento financiero de las empresas del sector de salas de belleza y barberías del municipio de Facatativá, de las 36 preguntas de población muestra se obtuvo los siguientes resultados: encontramos con un 88,9% de las empresas indican que están totalmente de acuerdo en que la entrega del dinero es muy rápida y el 11,1% en donde se encuentran los que no han usado el método del gota a gota como financiamiento a sus empresas.

Fenómeno gota a gota en Facatativá Cundinamarca

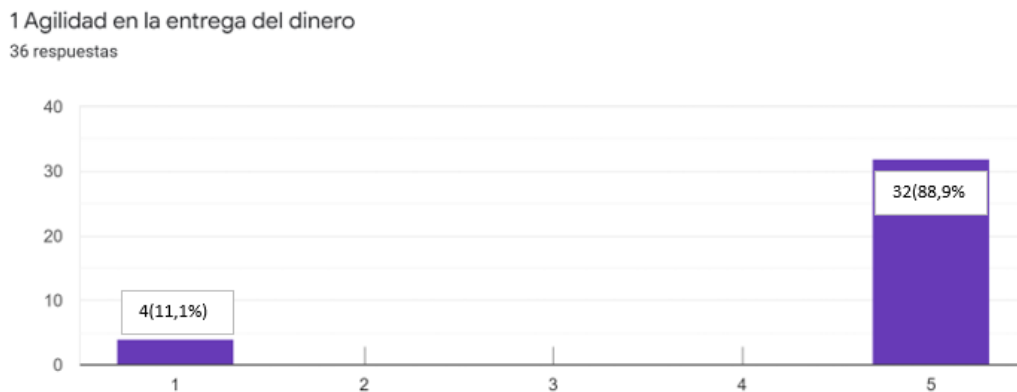
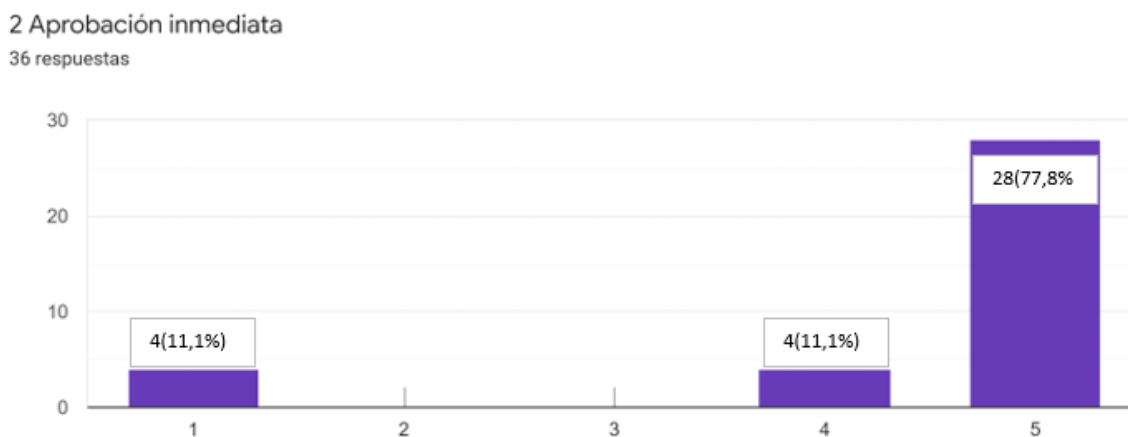


Figura 10. Muestra de porcentaje indicando la agilidad en la entrega del dinero en el método del gota a gota como financiamiento para las empresas del sector de salas de bellezas y barberías de Facatativá.

Fuente: Elaboración propia.

En la segunda pregunta de caracterización del uso del gota a gota como fuente de apalancamiento financiero de las empresas del sector de salas de belleza y barberías del municipio de Facatativá, de las 36 preguntas de población muestra se obtuvo los siguientes resultados: con un 77,8% de las empresas encuestadas se encuentra que están totalmente de acuerdo en que la aprobación de este método de financiamiento es inmediata, el 11,1% indican que están de acuerdo y el 11,1% que indican que están totalmente en des acuerdo son aquellas empresas que no han utilizado el método del gota a gota.



Fenómeno gota a gota en Facatativá Cundinamarca

Figura 11. Muestra de porcentaje indicando la agilidad en la aprobación en el método del gota a gota como financiamiento para las empresas del sector de salas de bellezas y barberías de Facatativá.

Fuente: Elaboración propia.

En la tercera pregunta de caracterización del uso del gota a gota como fuente de apalancamiento financiero de las empresas del sector de salas de belleza y barberías del municipio de Facatativá, de las 36 preguntas de población muestra se obtuvo los siguientes resultados: con un porcentaje del 19.4% las empresas indican que están totalmente de acuerdo con que el método del gota a gota desembolsa montos pequeños, medianos y altos, con un 8,3% indican que están de acuerdo con los desembolsos de los montos indicados, un 41,7% indica que el resultado es neutral y es indiferente ante los montos desembolsados por los gota a gota, con un 19,4% indican que están en desacuerdo ante los desembolsos de los montos indicados y el 11,1% son las empresas que no han utilizado el método de financiamiento del gota a gota.

3 Desembolsos de montos pequeños, medianos y grandes
36 respuestas

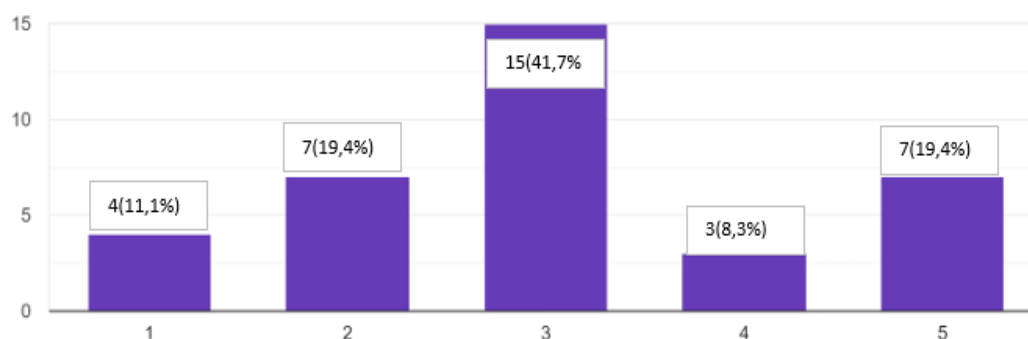


Figura 12. Muestra de porcentaje indicando el nivel de dinero desembolsado en el método del gota a gota como financiamiento para las empresas del sector de salas de bellezas y barberías de Facatativá.

Fuente: Elaboración propia.

En la cuarta pregunta de caracterización del uso del gota a gota como fuente de apalancamiento financiero de las empresas del sector de salas de belleza y barberías del

Fenómeno gota a gota en Facatativá Cundinamarca

municipio de Facatativá, de las 36 preguntas de población muestra se obtuvo los siguientes resultados: con un porcentaje del 2,8% las empresas del sector indican que el método del gota a gota es más seguro que una entidad financiera indicando que están totalmente de acuerdo con la afirmación, con un 19,4% se encuentra que las empresas están en desacuerdo con esta afirmación y con un 77,8% encontramos que las empresas están totalmente en desacuerdo con la afirmación de que el método del gota a gota es más seguro que una entidad financiera.

4 Es mas seguro que un banco o una entidad financiera
36 respuestas

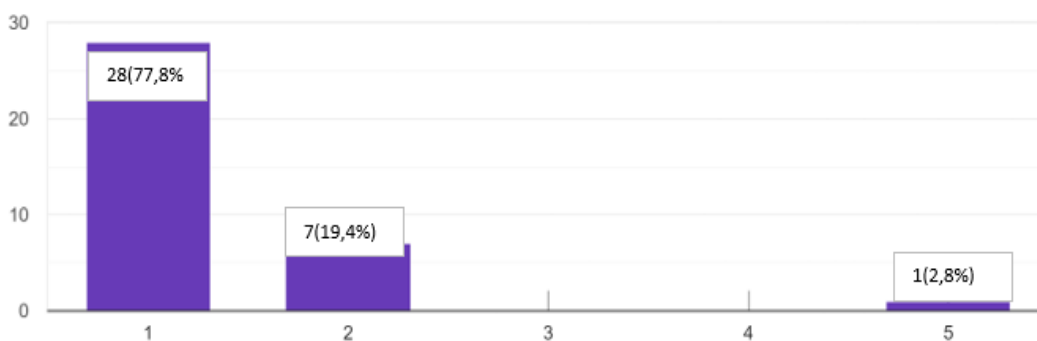


Figura 13. Muestra de porcentaje indicando el nivel de seguridad en el método del gota a gota como financiamiento para las empresas del sector de salas de bellezas y barberías de Facatativá.

Fuente: Elaboración propia.

En la quinta pregunta de caracterización del uso del gota a gota como fuente de apalancamiento financiero de las empresas del sector de salas de belleza y barberías del municipio de Facatativá, de las 36 preguntas de población muestra se obtuvo los siguientes resultados: con un 2,8% una empresa indica que está totalmente de acuerdo con la afirmación, con un 11,1% encontramos empresas a las que le es indiferente o neutral la tasa de interés, con el 27,8% encontramos que este porcentaje de empresas indican que están en desacuerdo con esta afirmación y un 58,3% indican que están totalmente en desacuerdo con esta afirmación.

Fenómeno gota a gota en Facatativá Cundinamarca

5 La tasa de interés es mas baja que en el sistema bancario

36 respuestas

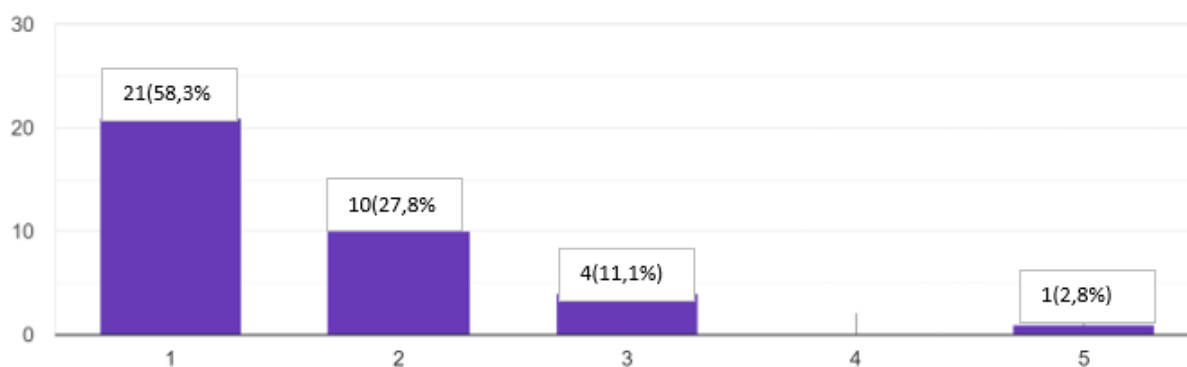


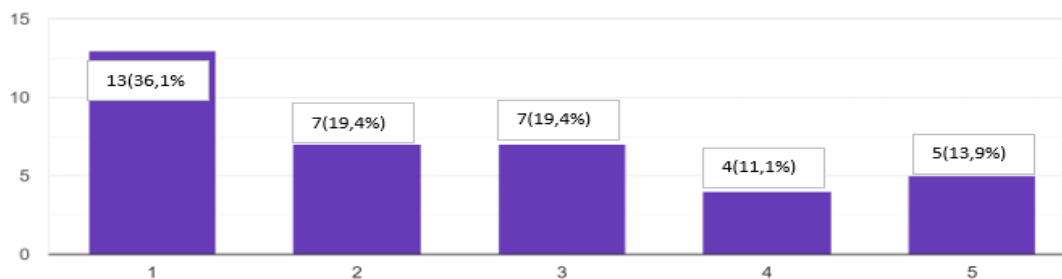
Figura 14. Muestra de porcentaje comparando tasa de interés entre entidades financieras y el método del gota a gota como financiamiento para las empresas del sector de salas de bellezas y barberías de Facatativá.

Fuente: Elaboración propia.

En la sexta pregunta de caracterización del uso del gota a gota como fuente de apalancamiento financiero de las empresas del sector de salas de belleza y barberías del municipio de Facatativá, de las 36 preguntas de población muestra se obtuvo los siguientes resultados: un 13,9% de las empresas indican que están totalmente de acuerdo con esta afirmación, un 11,1% indican que están de acuerdo con la afirmación, un 19,4% indican que es neutral o es indiferente la afirmación, un 19,4% indican que están en desacuerdo con la afirmación y un 36,1% indican que están totalmente en desacuerdo con la afirmación de la figura 15.

6 Los bancos o entidades financieras no le prestan dinero

36 respuestas



Fenómeno gota a gota en Facatativá Cundinamarca

Figura 15. Muestra de porcentaje indicando si las entidades financieras o bancos prestan dinero para el sector de salas bellezas y barberías de Facatativá.

Fuente: Elaboración propia.

En la séptima pregunta de caracterización del uso del gota a gota como fuente de apalancamiento financiero de las empresas del sector de salas de belleza y barberías del municipio de Facatativá, de las 36 preguntas de población muestra se obtuvo los siguientes resultados: un 88,9% de las empresas encuestadas indica que están totalmente de acuerdo con la afirmación de que el gota a gota no requiere fiador y el 11,1% son las personas que no han utilizado el método de financiamiento informal del gota a gota.

7 No requiere fiador
36 respuestas

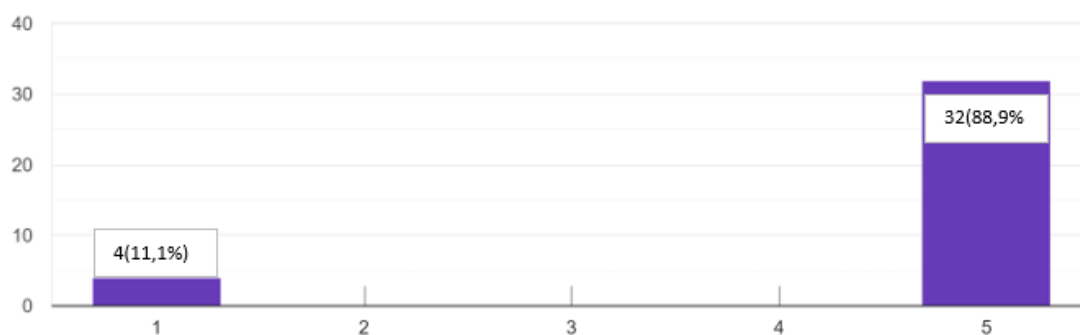


Figura 16. Muestra de porcentaje indicando si el método del gota a gota no requiere fiador.

Fuente: Elaboración propia.

En la octava pregunta de caracterización del uso del gota a gota como fuente de apalancamiento financiero de las empresas del sector de salas de belleza y barberías del municipio de Facatativá, de las 36 preguntas de población muestra se obtuvo los siguientes resultados: un 77,8% de las empresas encuestadas indican que están totalmente de acuerdo con la afirmación de la figura 17, un 8,3% indican que están de acuerdo con la afirmación de la misma, un 2,8% indican que es neutral o indiferente los tramites y la afirmación y el 11,1% son aquellas empresas que no han usado el método de financiamiento del gota a gota y por tal motivo están totalmente en des acuerdo.

Fenómeno gota a gota en Facatativá Cundinamarca

8 No requiere tramites
36 respuestas

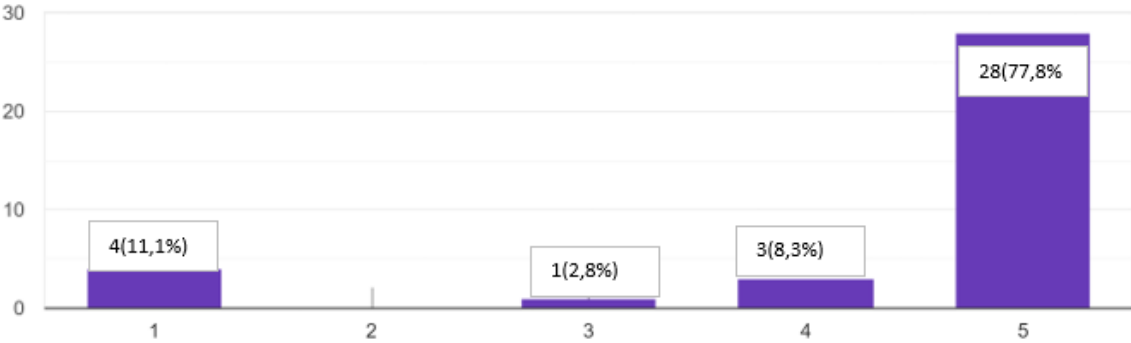


Figura 17. Muestra de porcentaje indicando si el método del gota a gota no requiere tramites.

Fuente: Elaboración propia.

En la novena pregunta de caracterización del uso del gota a gota como fuente de apalancamiento financiero de las empresas del sector de salas de belleza y barberías del municipio de Facatativá, de las 36 preguntas de población muestra se obtuvo los siguientes resultados: un 75% de las empresas encuestadas indica que están totalmente de acuerdo con la afirmación de que las cuotas de pagas en donde los propietarios se encuentren, un 11,1% indican que están de acuerdo con la misma afirmación, un 2,8% indica que le es indiferente o neutral esta afirmación y el 11,1% de los encuestados indican que están totalmente en des acuerdo estos son los empresarios que no han usado el método del gota a gota.

9 Pago de cuotas en su negocio o residencia
36 respuestas

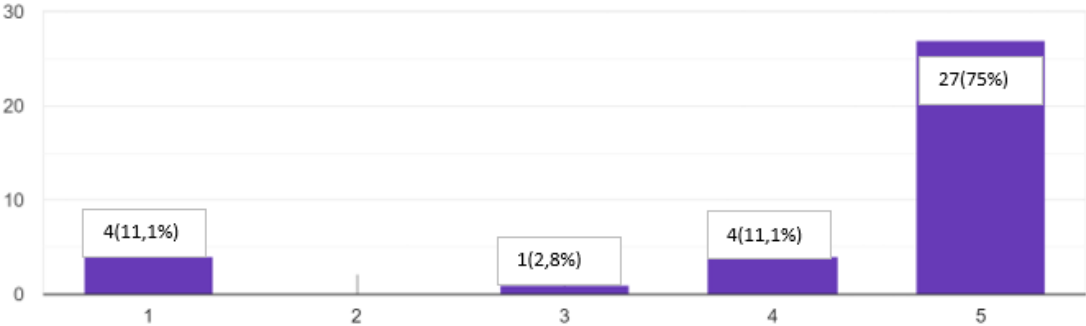


Figura 18. Muestra de porcentaje indicando la comodidad del pago del gota a gota.

Fenómeno gota a gota en Facatativá Cundinamarca

Fuente: Elaboración propia.

En la décima pregunta de caracterización del uso del gota a gota como fuente de apalancamiento financiero de las empresas del sector de salas de belleza y barberías del municipio de Facatativá, de las 36 preguntas de población muestra se obtuvo los siguientes resultados: un 69,4% de los encuestados indican que están totalmente de acuerdo con la afirmación de que la oferta se encuentra a la mano y no deben ir a ninguna parte, un 13,9% indican que están de acuerdo con la afirmación, un 5,6% indican que les indiferente o neutral la afirmación y un 11,1% que están totalmente en desacuerdo este porcentaje de empresarios encuestados son los que no han utilizado el método del gota a gota como financiamiento.

10 La oferta esta a la mano y no debe ir a ninguna parte

36 respuestas

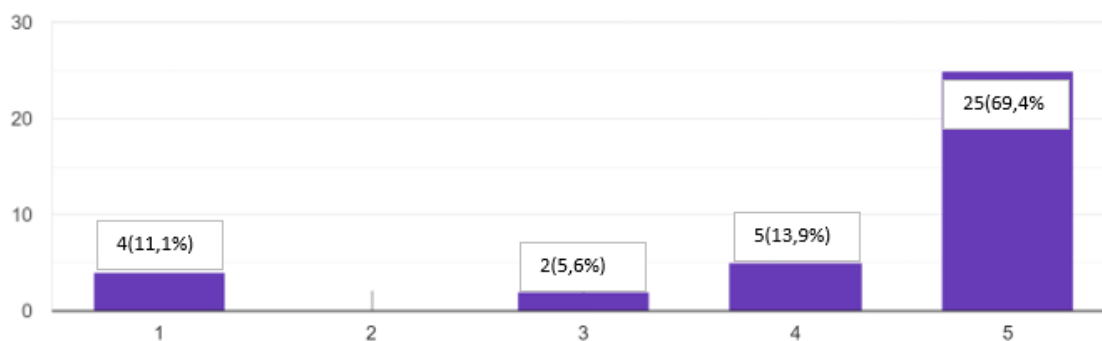


Figura 19. Muestra de porcentaje indicando si el gota a gota se encuentra a la mano.

Fuente: Elaboración propia.

En la onceava pregunta de caracterización del uso del gota a gota como fuente de apalancamiento financiero de las empresas del sector de salas de belleza y barberías del municipio de Facatativá, de las 36 preguntas de población muestra se obtuvo los siguientes resultados: un 38,9% indica que está totalmente de acuerdo con la afirmación de la figura 20, un 13,9% indican que están de acuerdo, un 19,4% indican que ante la afirmación se encuentran indiferentes o neutrales, un 13,9% están en desacuerdo y por ultimo tenemos un 13,9% que se encuentran en total desacuerdo.

Fenómeno gota a gota en Facatativá Cundinamarca

11 Posibilidad de selección de frecuencia de pago

36 respuestas

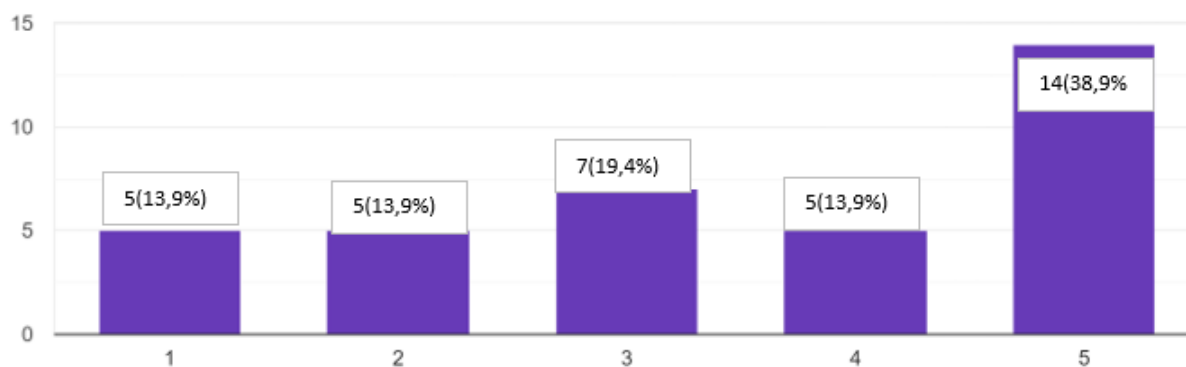


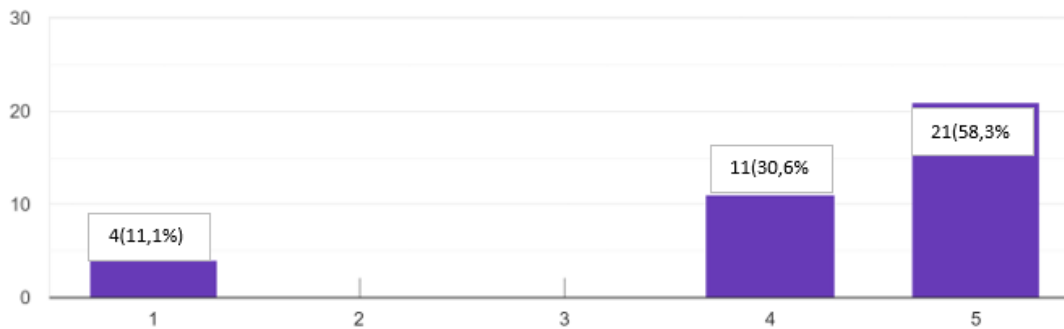
Figura 20. Muestra de porcentaje indicando posibilidad de amortización de pago al gota a gota.

Fuente: Elaboración propia.

En la doceava pregunta de caracterización del uso del gota a gota como fuente de apalancamiento financiero de las empresas del sector de salas de belleza y barberías del municipio de Facatativá, de las 36 preguntas de población muestra se obtuvo los siguientes resultados: un 58,3% indican que están totalmente de acuerdo con que pueden acceder varias veces al año al financiamiento informal del gota a gota, un 30,6% indican que están de acuerdo con la misma afirmación y un 11,1% indican que están totalmente en desacuerdo.

12 Puede acceder varias veces al crédito en el año

36 respuestas



Fenómeno gota a gota en Facatativá Cundinamarca

Figura 21. Muestra de porcentaje indicando posibilidad de adquirir varios créditos con el gota a gota.

Fuente: Elaboración propia.

En la treceava pregunta de caracterización del uso del gota a gota como fuente de apalancamiento financiero de las empresas del sector de salas de belleza y barberías del municipio de Facatativá, de las 36 preguntas de población muestra se obtuvo los siguientes resultados: un 41,7% de las empresas encuestadas indican que están totalmente de acuerdo con que cuentan con un mes o menos para pagar los créditos, un 19,4% indican que están de acuerdo con la misma afirmación, un 16,7% indican que es neutral o indiferente ante la misma afirmación, un 11,1% indican que están en desacuerdo con la afirmación y el 11,1% indican que están totalmente en desacuerdo.

13 Tiempo de un mes o menos para pagarlo
36 respuestas

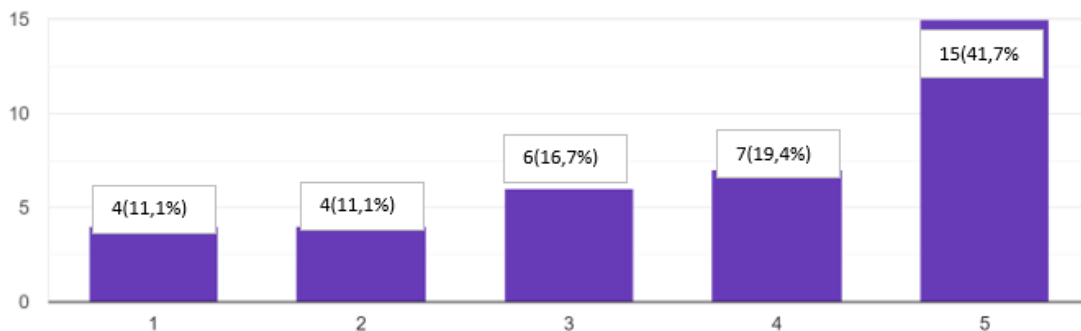


Figura 22. Muestra de porcentaje indicando posibilidad pagar el crédito en un mes o menos con el gota a gota.

Fuente: Elaboración propia.

En la catorceava pregunta de caracterización del uso del gota a gota como fuente de apalancamiento financiero de las empresas del sector de salas de belleza y barberías del municipio de Facatativá, de las 36 preguntas de población muestra se obtuvo los siguientes resultados: un 75% de las empresas encuestadas indican que están totalmente de acuerdo con que la tramitología del gota a gota es simple, un 5,6% indican que están de acuerdo, un

Fenómeno gota a gota en Facatativá Cundinamarca

2,8% indican que le es indiferente o son neutrales frente a la tramitología y un 16,7% indican que están totalmente en des acuerdo con la afirmación.

14 Tramitología

36 respuestas

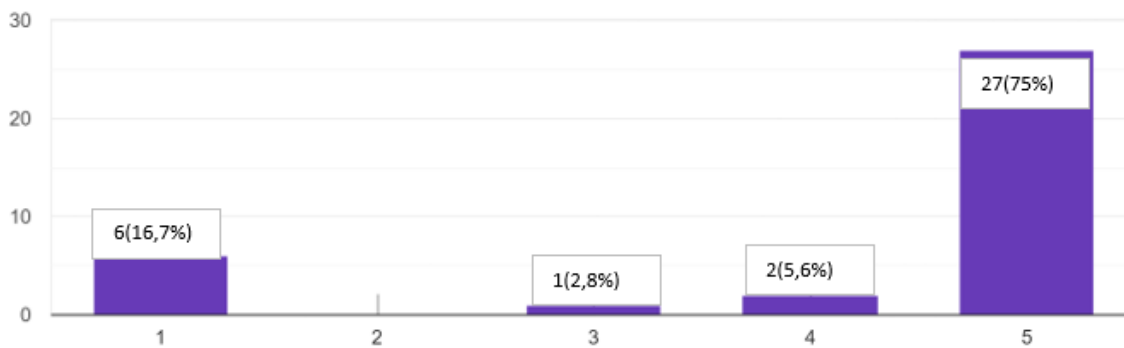


Figura 23. Muestra de porcentaje indicando que la tramitología es mínima con los gota a gota.

Fuente: Elaboración propia.

7. Conclusiones

Según Madera Muñoz, et al, 2019, los microempresarios encuentran el método del gota a gota como método de financiamiento costoso, y los endeuda más, pero en su momento subsana la necesidad por la que están pasando, sumado a esto también los microempresarios toman este tipo de financiamiento por los documentos exigidos en las entidades bancarias y la demora para otorgar el crédito, haciendo énfasis en que los métodos de cobranzas no son los legales ni adecuados (Rincón-Ovalles & Arévalo-Díaz- & Galvis-Jaimes, 2018). Por otro lado, para Barrea Livano & Parra Ramirez (2020) indican que entre más pequeña sea la empresa más necesitara o usara el método de financiamiento del gota a gota.

En los créditos informales como los del gota a gota, las personas que acuden a éstos son microempresarios de estratos bajos, que no tienen mucha oportunidad de adquirir un crédito formal o necesitan el dinero (Rincón-Ovalles & Arévalo-Díaz- & Galvis-Jaimes, 2018). Adicional a esto, Barrea Livano & Parra Ramirez (2020) mencionan que, al no necesitar codeudor, al no necesitar tramitología y al poder acceder varias veces al financiamiento se vuelve un sistema atractivo para los microempresarios, sumado a esto Madera Muñoz, et al, 2019 indican que los créditos informales se han convertido en un mecanismo de solución rápida ante los problemas financieros, ya que la facilidad de adquirir estos créditos ha permitido que cada vez se incremente el acceso a esta modalidad.

Al relacionar los conceptos teóricos de gestión financiera y fenómeno del gota a gota, se identificó que los microempresarios del sector de salas de belleza y barberías del municipio de Facatativá Cundinamarca entienden y comprenden que el fenómeno del gota a gota tiene desventajas frente a los créditos que llegan a otorgar las entidades financieras o cooperativas, y que según las encuestas y como se ve en el grafico 17 este tipo de financiamiento no requiere tramite alguno solo al solicitarlo se podrá adquirir, en donde se concluye que es una desventaja para los métodos de financiamiento formales tales como microfinancieras, bancos o cooperativas de crédito, lo que hace que el 88,9% de los

Fenómeno gota a gota en Facatativá Cundinamarca

encuestados indiquen que han utilizado este método de financiamiento como se indica en la gráfica 9, siendo este uno de los motivos por los que se inclinan a este método de financiamiento informal.

En cuanto a la caracterización de los microempresarios del sector de salas de belleza y barberías del municipio de Facatativá Cundinamarca y sus prácticas de financiamiento se puede evidenciar que el 88,8% de las empresas llevan en el mercado hasta 6 años o menos como se indica en la figura 1, siendo un determinante en el sector elegido, el 63,9% de los microempresarios solo cuentan con 1 o 2 personas laborando dentro de la empresa, esto quiere decir que las microempresas no tienen la facilidad de dar trabajo a gran porcentaje de personas, la mayoría de los mismos se encuentran registrados en cámara de comercio, y como se indica en la figura 4 los estratos más bajos es donde se encuentran ubicados los establecimientos y son aquellos que sufren más este fenómeno.

Para las prácticas de financiamiento que llegan a utilizar o han usado los microempresarios del sector de salas de belleza y barberías en el municipio de Facatativá Cundinamarca se puede evidenciar que en su totalidad llegan a usar métodos variados de financiamiento informales, y que el 91,7% de las microempresas encuestadas han usado métodos también formales tal como se muestra en la gráfica 6, encontrando que llegan a utilizar métodos variados tanto formales como informales, y que de los métodos informales se cuenta con el 88,9% de los encuestados quienes indican que han financiado con el fenómeno del gota a gota tal como se indican en las figuras 8 y 9.

Al comprender el uso del gota a gota como fuente de financiamiento encontramos grandes motivos por los que los microempresarios del sector de salas de belleza y barberías del municipio de Facatativá Cundinamarca llegan a usar este fenómeno entre las cuales se evidencian la agilidad en la entrega del dinero, la aprobación inmediata, no requiere fiador, no requiere tramites, pagan la cuota en su negocio o casa, no deben ir a ninguna parte para adquirirlo, pueden acceder varias veces al mismo mientras que lo paguen puntualmente, aun teniendo en cuenta que factores como que la aprobación de montos no es muy alta, que

Fenómeno gota a gota en Facatativá Cundinamarca

este método de financiamiento es inseguro para los mismos y que las tasas de interés manejadas son totalmente elevadas y más altas que una entidad formal.

Teniendo en cuenta que el proyecto y la encuesta fueron planteados para dar desarrollo y respuesta a los objetivos plasmados, tales como identificación de los conceptos teóricos del fenómeno del gota a gota, la caracterización del microempresario del sector de salas de belleza y barberías del municipio de Facatativá Cundinamarca, y el comprender porque usan el fenómeno del gota a gota como método de apalancamiento financiero, se deben realizar futuras investigaciones donde no solo se estudie la caracterización de las micro empresas si no también la de los propietarios, por otro lado también tener en cuenta las entidades formales de financiamiento para identificar plenamente los requisitos mínimos para adquirir los créditos, los tiempos de respuesta y las tasas de interés brindadas.

8. Recomendaciones

Para próximos estudios que llegue a realizar la Universidad, la facultad, el programa académico, compañeros de la universidad o colegas sobre el impacto de Impacto del fenómeno del gota a gota en el desarrollo financiero de las microempresas del sector de salas de belleza y barberías del municipio de Facatativá Cundinamarca, se recomienda tener en cuenta identificar la inclusión financiera de las entidades formales que pueden subsanar este fenómeno, de esta manera llegar a determinar si el fenómeno del gota a gota está afectando a los microempresarios del sector debido a no se está generando esa inclusión financiera de parte de los entes formales.

Otro aspecto a tener en cuenta para próximas investigaciones es generar un plus de una educación financiera para el sector de los microempresarios, de esta manera tendrán un conocimiento amplio de cómo pueden llegar a subsanar las necesidades inmediatas sin tener que acudir al fenómeno del gota a gota y en caso de que necesiten inyectar capital a sus microempresas que puedan llegar a estudiar los métodos formales que se encuentran en el mercado financiero estudiando tasas de interés, métodos de pago, requisitos para adquirirlo y posibilidades de refinanciamiento financiero.

9. Referencias bibliográficas

- Agudelo, c. m. m., barrera, d. a. a., & lesmes, o. a. g. (2020). análisis del uso de crédito informal por parte de microempresarios en una ciudad intermedia de Colombia. Bletín de conjuntura (boca). Recuperado de <https://revista.ufr.br/boca/article/view/Agudeloetal>
- Alemán Ramírez, F. (2006). Importancia de las MiPyMEs en las Aglomeraciones Empresariales. Una estrategia para el desarrollo regional en Colombia, Revista facultad de ciencias económicas. Recuperado de <https://revistas.unimilitar.edu.co/index.php/rfce/article/view/4590/3541>
- Amaya canas, M. (2020). Que es el método cuantitativo, características y diferencias con el cualitativo. Tendencias.com. Recuperado de <https://tendencias.com/life/que-es-el-metodo-cuantitativo/>
- Ávila, R. (2020). Cobradores gota-gota se hacen pasar por RAPPI para azotar a sus deudores en Facatativá. RTVnoticias. Recuperado de <https://www.rodriagoavilatv.com/categorias/facatativa/10-facatativa/4480-insolito-cobradores-gota-gota-se-hacen-pasar-por-rappi-para-azotar-a-sus-deudores-en-facatativa>
- Barrera Lievano, J. A., & Parra Ramírez, S. M. (2020). Determining factors for MSME's access to credit drop by drop. *Revista republicana*, (28), 217-236.
- Cárdenas Quintana, J.M & Martínez Agudelo, C.M (2015) uso del sistema de préstamos “gota a gota” por microempresarios de la ciudad de Villavicencio. (Especialización en finanzas) Universidad de los Llanos, Villavicencio, Colombia.
- Caro, L. (2021). ¿Para Qué Sirve una Encuesta? 5 usos Frecuentes. Lifeder. Recuperado de <https://www.lifeder.com/para-que-sirve-una-encuesta/>
- Castro Patarroyo, S., Olaya Montoya, A.H., & Jiménez Barrera, M.A. (2017). El fenómeno gota a gota en las unidades microempresariales del sector de suba en la ciudad de Bogotá d. c. (trabajo de grado) Corporación Universitaria Minuto de Dios – UNIMINUTO, Bogotá, Colombia.

Fenómeno gota a gota en Facatativá Cundinamarca

- Cognodata. (2019). ¿Qué es el análisis descriptivo? Recuperado de <https://www.cognodata.com/blog/que-es-analisis-descriptivo/>
- Colombia Fintech (2016). Fintech y su rol en la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera de Colombia. Recuperado de <https://www.colombiafintech.co/novedades/fintech-y-su-contribucion-a-la-estrategia-nacional-de-inclusion-financiera-de-colombia>
- Colombia Fintech (2020). Parece que les llegó el ‘tatequieto’ a los ‘gota a gota’ en Colombia: ¡platica rápida! Recuperado de <https://www.colombiafintech.co/novedades/parece-que-les-llego-el-tatequieto-a-los-gota-a-gota-en-colombia-platica-rapida>
- DANE (2014). Encuestas microestablecimientos Bogotá, Recuperado de https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/boletines/microestablec/Bol_micro_2014_.pdf
- Diario El País (2018). Negociando con criminales. Recuperado de <https://www.elpais.com.co/especiales/gota-gota-america-latina/colombia-gota-gota-problema-salud-publica/>
- Econometría, S. A. (2007). Encuesta de mercado de Crédito Informal en Colombia. Programa mIDAS-uSAID. Recuperado de <http://www.midas.org/policy/documentos>
- Futuros, F. (2014). Restitución de Tierras ‘Gota a Gota’, avances y dificultades. Recuperado de <https://www.pares.com.co/wp-content/uploads/2014/03/Avances-y-dificultades-de-la-restitucion-de-tierras-Informe-Gota-a-Gota.pdf>
- García Pacheco, N.C. (2015). Las microempresas un segmento fundamental en el desarrollo empresarial y la generación de empleo en Colombia y Perú. Revista Horizonte Empresarial Volumen 2(2015)
- Giraldo Munera, A., Bedoya Bermúdez, G.& Vargas Restrepo, C.M. (2009). Principales limitaciones del empresarismo que afectan el desarrollo económico y social del país, Revista EAN. Recuperado de <https://journal.universidadean.edu.co/index.php/Revista/article/view/476/462>
- Gómez Gonzales, E. & Zamudio Gómez, N. (2012). Las Capacidades Financieras de la Población Colombiana, Borradores de Economía. Recuperado de https://repositorio.banrep.gov.co/bitstream/handle/20.500.12134/5769/be_725.pdf

Fenómeno gota a gota en Facatativá Cundinamarca

- Grado Salayandía, C.R., Gallegos Cereceres, V.M. & Ortega Juárez, E.A. (2012). Análisis económico y financiero en las micro y pequeñas empresas. (Contaduría y administración). Universidad Autónoma de Chihuahua, Chihuahua, México.
- Gutiérrez Botero, M.L. (2009). Microfinanzas dentro del contexto del sistema financiero colombiano, Cepal. Recuperado de https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/5192/S0900480_es.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Gutiérrez, R., Avella, L. & Villar, R. (2006) Aportes y desafíos de la responsabilidad social empresarial en Colombia, Edisoma Ediciones Especiales Ltda. Recuperado de <https://bibliotecadigital.ccb.org.co/bitstream/handle/11520/20960/Aportes%20y%20desaf%3%ados%20de%20la%20Responsabilidad%20Social%20Empresarial%20e%20n%20Colombia.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Home Salazar, E (2016). El microcrédito como herramienta de emprendimiento: un enfoque desde la educación financiera en Colombia. (Especialización en alta gerencia). Universidad Militar Nueva Granada, Bogotá, Colombia.
- Hortua Garzón, J.A, Mendoza Sanabria, M.J & Lozano González, S.E. (2017). Apoyo en la creación de una plataforma tecnológica como aporte a la educación financiera del municipio de pasca. (Tesis de grado contaduría). Universidad de Cundinamarca, Fusagasugá, Colombia.
- Ibarra Álvarez, A. (2008). Impacto financiero de los presta diarios en microempresarios del barrio santa maría del sur occidente de barranquilla. (tesis de maestría) Universidad del Norte, Barranquilla, Colombia.
- Larrahondo Reyes, L.R. (2016). dinámica de las economías sumergidas gota a gota, en el barrio san francisco de la localidad de ciudad bolívar de Bogotá d.c. (Especialista en alta Gerencia), Universidad militar nueva granada, Bogotá, Colombia
- León, J. (2017). Inclusión financiera de las micro, pequeñas y medianas empresas en el Perú. (Proyecto Grado). CEPAL, Santiago, Perú.
- Lогреira, C. & Bonett, M. (2007). Financiamiento privado en las microempresas del sector textil - confecciones en barranquilla – Colombia. (Trabajo de Grado). Universidad de la Costa, Barranquilla, Colombia.

Fenómeno gota a gota en Facatativá Cundinamarca

- Madera Muñoz, J. M., Martínez Borja, D. A., Restrepo Londoño, N., & Rivas Quejada, Y. Y. (2021). Análisis microfinanciero de las diversas tasas de interés de los créditos informales “gota a gota” en el barrio los Chalets, municipio de Carepa-Antioquia, 2019. Recuperado de https://repository.ucc.edu.co/bitstream/20.500.12494/33171/5/2020_an%c3%a1lisis_microfinanciero_diversas.pdf
- Martínez Agudelo, C.M., Barrera, D.A. & Gutiérrez Lesmes, O.A. (2020). análisis del uso de crédito informal por parte de microempresarios en una ciudad intermedia de Colombia, Boletim de Conjuntura. Recuperado de <https://revista.ufrr.br/boca/article/view/Agudeloetal>
- Martínez Holguín, P.J. (2018). Inclusión financiera, pero con negación del crédito. Un paso para el “gota a gota”. (especialización derecho comercial) Universidad Autónoma latinoamericana. Medellín, Colombia.
- Montoya, C. C. (2011). El racionamiento de crédito a las microempresas en Colombia. Un estudio de los tipos de racionamiento, Joint Venture. Recuperado de https://www.repository.fedesarrollo.org.co/bitstream/handle/11445/288/Co_Eco_Sem1_2011_Montoya.pdf?sequence=2&isAllowed=y
- Montoya D, C.C (2007). El racionamiento de crédito a las microempresas en Colombia. Un estudio de los tipos de racionamiento, Joint Venture Recuperado de https://www.repository.fedesarrollo.org.co/bitstream/handle/11445/288/Co_Eco_Sem1_2011_Montoya.pdf?sequence=2&isAllowed=y
- Montoya, R.A., Montoya, R.I. & Castellanos, O. (2010) Situación de la competitividad de las Pyme en Colombia: elementos actuales y retos, Agronomía Colombiana. Recuperado de <https://www.redalyc.org/pdf/1803/180315651012.pdf>
- Niño-Muñoz, D. & B. Llorente. 2010. Equidad y eficiencia en la banca colombiana: evidencia del aporte de las prácticas de Responsabilidad Social Empresarial. En Memorias del IX Congreso Latinoamericano Alene (Patricia Debeljuh, Comp., pp. 1-29). Bogotá
- Obando Bastidas, J.A, Herrera Sarmiento, G.I. & Rodríguez Ladino, J.J (2016). Los microempresarios y los cuentagotas en Villavicencio. Orinoquia. Recuperado de <https://www.redalyc.org/pdf/896/89650870014.pdf>

Fenómeno gota a gota en Facatativá Cundinamarca

- Orozco Herrera, D. & Vélez Agudelo, C.A. (2019). La incidencia de las fintech en la financiación de las microempresas en Colombia. (Tecnólogo Administración financiera) Tecnológico de Antioquia Institución Universitaria, Medellín, Colombia.
- Ortega Ruiz, C.A (2014). Inclusión de las TIC en la empresa colombiana, Suma de negocios. Recuperado de <https://reader.elsevier.com/reader/sd/pii/S2215910X14700060?token=EAACAC66F9E3EEE6CE9FFD4B826172A880FFD2BA264C68018ACC0D1433CE1EBBCA8A0E5C70389CACA70EB5FEF6672441>
- Patiño, C.O & Cardona, J.H. (2018). caracterización de los sistemas de financiamiento utilizados por los microempresarios en la localidad de bosa. (Proyecto investigación) Universitas, Bogotá, Colombia.
- Peñaranda, M.M. (2012). La información financiera en las microempresas del sector alimentos en Ocaña, Colombia, En el futuro de todos Ocaña. Recuperado de <file:///C:/Users/Usuario/Downloads/2174-Texto%20de%20el%20art%C3%ADculo-8450-1-10-20200310.pdf>
- Planetacolombia (2021). *Peluquerías en Facatativá* 2021. Recuperado de <https://www.planetacolombia.com/facatativa/peluquerias>
- Portafolio (2018). Así llegó el 'gota a gota' a gran parte de América Latina. Recuperado de <https://www.portafolio.co/economia/asi-llego-el-gota-a-gota-a-gran-parte-de-america-latina-523351>
- Portillo Medina, R., Hernández Fernández, L., Crissien Borrero, T., Alvear Montoya, L. & Velandia Pacheco, G. (2018). Estructura financiera de la microempresa colombiana, Revista de ciencias humanas y sociales ISSN 1012. Recuperado de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7338192>
- Questionpro. (2004). ¿Qué es el análisis descriptivo? Recuperado de <https://www.questionpro.com/blog/es/analisis-descriptivo/#:~:text=El%20an%C3%A1lisis%20descriptivo%2C%20como%20su,y%20no%20tiene%20una%20hip%C3%B3tesis>
- Raffino, M. (2020). Método cuantitativo Concepto.de. Recuperado de <https://concepto.de/metodo-cuantitativo/>

Fenómeno gota a gota en Facatativá Cundinamarca

- Rincón Ovalles, F. J., Arévalo Díaz, A. F., & Galvis Jaimes, D. A. (2018). Herramienta financiera como estrategia innovadora que permita ampliar alternativas con el fin de mitigar los créditos informales “gota a gota”. Recuperado de <https://repository.unilibre.edu.co/bitstream/handle/10901/15487/Paper%20Herramienta%20financiera.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Rodríguez Figueroa, H. (2016). Las barreras para acceder al crédito formal dificultan la subsistencia de los microempresarios, Finnova. Recuperado de <http://revistas.sena.edu.co/index.php/finn/article/view/565/631>
- Rodríguez Ladino, J. J. (2015). Impacto financiero causado por los cuentagotas en microempresarios de Villavicencio (Doctoral dissertation) Universidad Nacional, Manizales, Colombia.
- Romero Espinosa, F., Melgarejo Molina, Z.A & Vera carolina, M.A. (2015). Fracaso empresarial de las pequeñas y medianas empresas (pymes) en Colombia, Suma de negocios. Recuperado de <https://reader.elsevier.com/reader/sd/pii/S2215910X15000087?token=8EC549D8ECE9E1B93993731AC492464DAD02C5C968D80ACB2302E009B4B384DB5AB11BA208B6174767639EA17796EA88>
- Saber más ser más (2019). Los peligros de los prestamos gota a gota. Recuperado de <https://www.sabermassermas.com/los-peligros-de-los-prestamos-gota-a-gota/>
- Sandoval Herrera, J.P. (2018). Financiamiento público en las microempresas del sector textil - confecciones de barranquilla – Colombia. (Maestría en Administración). Universidad de la Costa, Barranquilla, Colombia.
- Schuster de Hart, D. (2018). Inclusión y educación financiera en Colombia. (Pregrado administración de empresas). Colegio de Estudios Superiores de Administración – CESA, Bogotá, Colombia.
- Soto Paternina, M.E. (2016). Microcréditos y educación financiera como factores clave del crecimiento económico en Colombia. (Especialización gestión de desarrollo administrativo). Universidad Militar Nueva Granada, Bogotá, Colombia.
- Tamayo, Y.D & Agudelo López, E. (2015). Análisis teórico en la construcción de herramientas de competitividad empresarial, Revista logos ciencia & tecnología. Recuperado de <https://www.redalyc.org/pdf/5177/517751487005.pdf>

Fenómeno gota a gota en Facatativá Cundinamarca

Trecet, J.C. (2019). ¿Qué es el sistema gota a gota? Rankia. Recuperado de <https://www.rankia.co/blog/mejores-creditos-y-prestamos-colombia/4184439-que-sistema->

gota#:~:text=El%20sistema%20gota%20a%20gota%20es%20una%20modalidad%20de%20pr%C3%A9stamo,firmas%20lo%20que%20convierte%20esta

Vargas Cerón, (2013). Adopción de las normas de información financiera en el contexto empresarial colombiano, un cambio estructural contable con un sin fin de dificultades. (Especialización revisoría fiscal). Universidad Militar Nueva Granada, Bogotá, Colombia.

ANEXOS

Anexo 1. Instrumento de recolección de la información

Impacto del fenómeno del gota a gota en el desarrollo financiero de las microempresas del sector de salas de belleza y barberías del municipio de Facatativá Cundinamarca.

Buen día. Soy David Felipe Vasquez Jimenez estudiante del programa de Especialización en Gerencia Financiera de la Corporación Universitaria Minuto De Dios – UNIMINUTO, y estoy llevando a cabo una investigación denominada Impacto del fenómeno del gota a gota en el desarrollo financiero de las microempresas del sector de salas de belleza y barberías del municipio de Facatativá Cundinamarca. Su participación es voluntaria y la información suministrada por usted. será completamente confidencial siendo esta utilizada únicamente para fines estadísticos y académicos. No existen respuestas correctas o incorrectas. Las preguntas a continuación relacionadas deben ser contestadas con una sola respuesta:

CARACETRIZACIÓN DE LAS EMPRESAS

1. ¿Cuál es el rango de tiempo que lleva su empresa en el mercado?
 - a. Menos de 3 años
 - b. Más de 3 años y hasta 6 años
 - c. Más de 6 años y hasta 9 años
 - d. Más de 9 años y hasta 12 años
 - e. Más de 12 años y hasta 15 años
 - f. Más de 15 años

2. ¿Con cuántos colaboradores cuenta su empresa?
 - a. Entre 1 y 2
 - b. Entre 3 y 4

Fenómeno gota a gota en Facatativá Cundinamarca

- c. Entre 5 y 6
 - d. Más o igual a 7
3. ¿Actualmente, se encuentra su negocio registrado formalmente en la Cámara de Comercio?
- a. Sí
 - b. No
4. ¿Qué estrato se encuentra ubicada su empresa?
- a. Estrato 1
 - b. Estrato 2
 - c. Estrato 3
 - d. Estrato 4
 - e. Estrato 5
5. ¿Su empresa se encuentra en un inmueble?
- a. Arrendado
 - b. Propia
 - c. Familiar

CARACTERIZACIÓN DE PRÁCTICAS DE FINANCIAMIENTO Y APALANCAMIENTO

6. ¿Cuál de las siguientes opciones utilizaría o ha utilizado Ud. para el financiamiento de su empresa?
- d. Formales
 - e. Informales
7. ¿Dentro de las fuentes de financiamiento formal, cuál es la más pertinente?
- a. Establecimientos Bancarios.

Fenómeno gota a gota en Facatativá Cundinamarca

- b. Corporaciones Financieras
 - c. Compañías de financiamiento comercial
 - d. Cooperativas financieras
8. ¿Dentro de las fuentes de financiamiento informal, cuál ha sido utilizada en su empresa?
- a. Gota a gota
 - b. Prestamos familiar
 - c. Casas de empeño
 - d. Cadenas
 - e. Préstamos con terceros
9. ¿Ha financiado su empresa a través del mecanismo informal del gota a gota?
- a. Sí
 - b. No

CARACTERIZACIÓN DEL USO DEL GOTA A GOTA COMO FUENTE DE APALANCAMIENTO FINANCIERO

A continuación, se presentan algunas afirmaciones asociadas a las causas por las cuales los microempresarios utilizan el gota a gota como fuente de financiamiento y apalancamiento de las empresas. Para ello, debe responder con la mayor sinceridad posible a cada una de estas afirmaciones a continuación presentadas, de acuerdo como piense o actúe, considerando la siguiente escala: 1: Totalmente en desacuerdo; 2: En desacuerdo; 3: Neutral; 4: De acuerdo; 5: Totalmente de acuerdo.

1	Agilidad en la entrega del dinero	1	2	3	4	5
2	Aprobación inmediata	1	2	3	4	5
3	Desembolsos de montos pequeños, medianos y grandes	1	2	3	4	5

Fenómeno gota a gota en Facatativá Cundinamarca

4	Es más seguro que un banco o una entidad financiera	1	2	3	4	5
5	La tasa de interés es más baja que en el sistema bancario	1	2	3	4	5
6	Los bancos o entidades financieras no le prestan dinero	1	2	3	4	5
7	No requiere fiador	1	2	3	4	5
8	No requiere tramites	1	2	3	4	5
9	Pago de cuotas en su negocio o residencia	1	2	3	4	5
10	La oferta está a la mano y no debe ir a ninguna parte	1	2	3	4	5
11	Posibilidad de selección de frecuencia de pago	1	2	3	4	5
12	Puede acceder varias veces al crédito en el año	1	2	3	4	5
13	Tiempo de un mes o menos para pagarlo	1	2	3	4	5
14	Tramitología	1	2	3	4	5

CONSENTIMIENTO INFORMADO

Un cordial saludo empresarios, esta encuesta se realiza con el fin obtener información para el desarrollo de la investigación Impacto del fenómeno del gota a gota en el desarrollo financiero de las microempresas del sector de salas de belleza y barberías del municipio de Facatativá Cundinamarca, liderada por David Felipe Vasquez Jimenez estudiante del programa de Especialización en Gerencia Financiera de la Corporación Universitaria Minuto De Dios – UNIMINUTO.

La muestra estadísticamente representativa para la investigación es de 36 encuestas (nivel de confianza del 95%, margen de error del 5% y variabilidad positiva y negativa del 50%) la cual se aplicó a los propietarios de las microempresas estudiadas.

Es importante conocer la percepción de ustedes en la información que brindan, ya que contribuirá para la construcción de información para el sector de salas de belleza y barberías del municipio de Facatativá Cundinamarca y dar cumplimiento al objetivo planteado en la investigación. El instrumento utilizado es una encuesta que cuenta con preguntas de selección múltiple

Fenómeno gota a gota en Facatativá Cundinamarca

Para el consentimiento usted diligenciará y aceptará que:

- He sido informado de los objetivos de la investigación.
- Corresponde a la sección en donde se firma el Consentimiento.
- Incluye información clara y precisa de la investigación, relativa al propósito del estudio, modalidad de participación, beneficios, voluntariedad, derecho a conocer los resultados, derecho a retirarse del estudio en cualquier momento, voluntariedad, confidencialidad, información del IR, del Patrocinante y del Comité Ético Científico.

ACEPTO Sí____ No____

MIL GRACIAS POR SU COLABORACIÓN