

Estrategia de formalización y crecimiento financiero para Mipymes del municipio de Girardot,
Cundinamarca, Colombia

Yudy Marcela Celis Medina

Sandra Yuridia Castillo Castañeda

Director

Ariel Alfonso Reyes Castro

Universidad Nacional Abierta y a Distancia - UNAD

Escuela de Ciencias Administrativas, Contables, Económicas y de Negocios (ECACEN)

Maestría en Administración de Organizaciones

Girardot, Cundinamarca

2026

Resumen

Las MiPymes constituyen instituciones autónomas que tienen una notable presencia en el sector comercial. No obstante, a causa del elevado monto de inversión, del volumen de operaciones y de las restricciones de personal, si se sobrepasan ciertos límites, pueden transformarse automáticamente de microempresas en medianas o grandes empresas a nivel legal. Sin embargo, en muchas de estas organizaciones se observan escasas estrategias relacionadas con la educación financiera, lo que se traduce en obstáculos para su progreso. Con base en esos elementos el objetivo de la presente investigación es diseñar una estrategia de formalización y crecimiento financiero de las mipymes del municipio de Girardot, Cundinamarca, Colombia. Con la intención de disminuir la informalidad que existe en el municipio y efectuar acciones que permitan mejorar la formalización de empresas. Metodológicamente, se trata de una investigación de enfoque mixto, de tipo instrumental, diseño transversal, la muestra es de 50 MiPymes y como instrumentos se usaron la encuesta y entrevista; posteriormente parte de los datos se codificaron mediante el Atlas Ti. Los hallazgos precisaron una variada percepción de la temática de acuerdo a los fundamentos obtenidos, adicionalmente se efectuó la estrategia de formalización como enfoque fundamental y guía para fortalecer las condiciones empresariales; aportando oportunidades comerciales.

Palabras clave: MiPymes, formalización, financiero, inversión.

Abstract

Micro, small, and medium-sized enterprises (MSMEs) are autonomous institutions with a significant presence in the commercial sector. However, due to high investment levels, transaction volume, and staffing constraints, exceeding certain limits can automatically transform them from micro-enterprises into medium-sized or large enterprises at the legal level. Nevertheless, many of these organizations exhibit limited strategies related to financial education, which hinders their progress. Based on these factors, the objective of this research is to design a formalization and financial growth strategy for MSMEs in the municipality of Girardot, Cundinamarca, Colombia. The aim is to reduce informality in the municipality and implement actions that improve business formalization. Methodologically, this is a mixed-methods, instrumental, cross-sectional study. The sample consists of 50 MSMEs, and the instruments used were surveys and interviews. Subsequently, some of the data were coded using Atlas.ti. The findings revealed a diverse understanding of the topic based on the research findings. Additionally, a formalization strategy was implemented as a fundamental approach and guide for strengthening business conditions, thereby creating commercial opportunities.

Keywords: MSMEs, formalization, finance, investment.

Tabla de contenido

Formulación del problema de investigación	11
Pregunta de investigación	21
Justificación	22
Objetivos	25
Objetivo general	25
Objetivos específicos	25
Marco teórico	26
Marco conceptual	33
Inteligencia financiera	33
Educación financiera	34
Formalización empresarial	35
Desafíos de formalización empresarial en la Mipymes	36
Emprendimiento e informalidad	38
Aspectos empresariales formales	38
Crecimiento económico de las MiPymes	39
Capacidad de desarrollo	40
Instrumento de medición de la actitud e inteligencia financiera	40
Metodología	42
Enfoque	42
Tipo	42
Diseño	43
Población	43

Muestra	43
Técnicas e instrumentos	44
Resultados	45
Caracterización	45
Resultados de encuesta de gestión financiera y endeudamiento	47
Entrevista para establecer la viabilidad y necesidad de acciones estratégicas en educación financiera para la formalización	51
Estrategia de educación financiera para la formalización de MiPymes	65
Conclusiones	71
Recomendaciones	74
Referencias bibliográficas	76
Apéndices	85

Lista de figuras

Figura 1. <i>Informalidad por regiones</i>	12
Figura 2. <i>Productividad laboral anual promedio según tamaño de empresa 1992-2015 en Colombia</i>	27
Figura 3. <i>Cálculo del margen de error</i>	44
Figura 4. <i>Tamaño de la empresa</i>	45
Figura 5. <i>Años de funcionamiento</i>	46
Figura 6. <i>Sector económico al que pertenece</i>	47
Figura 7. <i>Usar el crédito o la financiación con terceros permite que la empresa tenga un mejor desempeño</i>	48
Figura 8. <i>Es política de la empresa hacer inversión en activos corrientes con financiación de largo plazo</i>	48
Figura 9. <i>Utilizar financiación de terceros o ajena puede ser muy peligroso</i>	49
Figura 10. <i>Es política de la empresa pagar siempre al contado a proveedores y acreedores varios</i>	49
Figura 11. <i>Es política de la empresa tener como Principal fuente de dinero, la financiación ajena o de terceros</i>	49
Figura 12. <i>Para el buen desempeño de la empresa, es necesario generar efectivo o saldo de caja operacional mínimo</i>	49
Figura 13. <i>Es política de la empresa, cuando se pueda ahorrar algo de dinero</i>	50
Figura 14. <i>Para la empresa es prioridad pagar Las deudas o compromisos financieros lo antes posible</i>	50

Figura 15. <i>La empresa es cuidadosa con la utilización del efectivo para cubrir gastos de operación y financieros.....</i>	50
Figura 16. <i>La facilidad para obtener financiación ajena de corto o largo plazo es una causa del endeudamiento</i>	50
Figura 17. <i>Es política de la empresa hacer inversión en activos de propiedad, planta y equipo con financiación de largo plazo.....</i>	51
Figura 18. <i>Red semántica para significado de formalización empresarial.....</i>	52
Figura 19. <i>Red semántica para la importancia del crecimiento financiero</i>	53
Figura 20. <i>Red semántica sobre la percepción del comercio informal en Girardot</i>	54
Figura 21. <i>Red semántica de causas del auge de la informalidad en Girardot</i>	55
Figura 22. <i>Red semántica sobre los aspectos que evitan la formalización de los emprendedores en Girardot.....</i>	56
Figura 23. <i>Red semántica para la labor ejecutada por las entidades públicas de Girardot en pro de la formalización</i>	57
Figura 24. <i>Red semántica sobre acceso a beneficios financieros de los emprendedores informales</i>	58
Figura 25. <i>Red semántica para beneficios de la formalización.....</i>	59
Figura 26. <i>Red semántica para la importancia de una estrategia de formalización y crecimiento financiero para las Mipymes del municipio de Girardot.....</i>	60
Figura 27. <i>Red semántica de la experiencia que han vivido las empresas formalizadas.....</i>	61
Figura 28. <i>Red semántica sobre los compromisos legales de la formalización</i>	62
Figura 29. <i>Red semántica sobre la experiencia de los comerciantes para realizar la formalización de su empresa</i>	63

Figura 30. *Red semántica de las posibles barreras y beneficios de la formalización* 64

Figura 31. *Red semántica de los aportes sociales generados por las empresas formalizadas* ... 65

Lista de tablas

Tabla 1. <i>Empresas inscritas en la Cámara de Comercio de Girardot en el año 2025, según tamaño.....</i>	16
Tabla 2. <i>Síntesis de elementos teóricos.....</i>	32
Tabla 3. <i>Estrategia de educación financiera para el fortalecimiento de MiPymes.....</i>	68

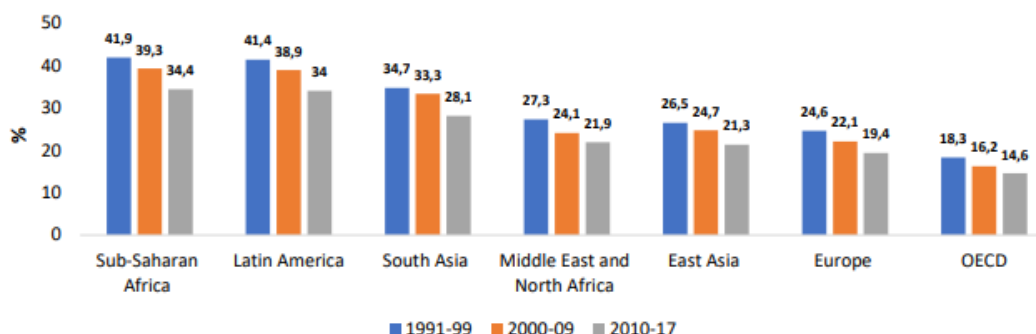
Lista de apéndices

Apéndice A. <i>Encuesta para la medición del nivel de educación financiera</i>	85
Apéndice B. <i>Estadísticos de fiabilidad</i>	88
Apéndice C. <i>Datos personales de los participantes</i>	90
Apéndice D. <i>Transcripción de entrevistas realizadas a los empresarios de Girardot</i>	92

Formulación del problema de investigación

Las pequeñas y medianas empresas son entidades independientes con un alto dominio en el mercado comercial. Sin embargo, debido al gran volumen de inversión, al volumen de negocios y a las limitaciones de personal, si se exceden, se superan efectivamente logrando transformarse legalmente de microempresas a medianas empresas o grandes empresas de forma automática, aunque a pesar de ello en muchas de estas empresas existen pocas estrategias de educación financiera, las cuales se convierten en trabas para poder avanzar (Barrera y Parra, 2024). Siendo así, es favorable acotar que según Soto (2024) las MIPYMES nunca pueden crecer si no aplican planes de mejoras. Las mipymes son muy importantes para Colombia puesto que conforman una de las unidades empresariales que más dinamiza la economía colombiana, por emplear a 65% de la fuerza laboral.

Es importante señalar que la informalidad según López (2025) es una variable ampliamente definida y sus indicadores varían depende del país, por lo que existen grandes diferencias entre regiones y países, desarrollados o en camino, donde el trabajo informal se extiende y el mayor ranking mundial está en América Latina porque son países en desarrollo, con niveles educativos bajos en comparación con otras regiones. No obstante, según la ONU, referente a las regiones del mundo el continente africano es una región que ha optado por un alto nivel de informalidad, casi el 86% del continente forma parte de la economía sumergida, seguida por los países árabes y del pacífico representando el 68% y América del Sur, Central y el Caribe el 68%, 50% y 25% en Europa y Asia Central.

Figura 1.*Informalidad por regiones*

Nota. La figura muestra los niveles de informalidad a nivel mundial (Vásquez, 2021).

Respectivamente el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) llevó a cabo el proyecto de Formalización Empresarial para la Competitividad Regional en Colombia donde según Polanco y Rodríguez (2025) se logran discernir beneficios y limitaciones en lo que respecta a las empresas de rentabilidad legalizadas o formalizadas. La estrategia empleada se fundamentó en un análisis documental junto con el uso del método de regresión lineal múltiple, con el fin de evaluar los retornos financieros.

Adicionalmente, aproximadamente el 95% del tejido empresarial en Colombia está compuesto por MYPYMES, las cuales son fundamentales para la economía, pero no reciben la atención ni el apoyo necesarios para perdurar en el tiempo (Castro et al., 2025). Esta situación ha empezado a transformarse, ya que, en las administraciones recientes se han implementado políticas destinadas a fomentar el crecimiento de estas empresas a través de financiamientos y otras formas de asistencia. Esto se debe a la considerable representación de estas organizaciones y a la inquietud por investigar y comprender los riesgos a los que se enfrentan, con el objetivo de desarrollar herramientas que les permitan actuar de manera oportuna, dado que existen pocos

estudios en este ámbito y no hay investigaciones previas que aborden el contexto específico del presente análisis.

En particular en términos de la gestión de liquidez, se pueden visualizar niveles de endeudamiento y administración de cartera. Por otro lado, en la actualidad según Gil et a (2025) la gestión organizacional se centra en la administración del riesgo, reconociendo que una adecuada maniobra en este aspecto asegura la persistencia y el alcance de sus metas. La materialización de un riesgo financiero puede resultar en consecuencias devastadoras, ya que afecta directamente a la estructura financiera de las pymes (Luna et al., 2018). Para prevenirlo, es necesario implementar un proceso integral que comience con la identificación del riesgo, continúe con su evaluación, desarrolle estrategias y concluya con un sistema de retroalimentación. Para lo que es fundamental, considerar una empresa correctamente constituida.

Consecutivamente, según las cifras de Confecámaras (2025) en el año 2024 el auge empresarial creció en un 0,3%, cerrando el año con 1.739.405 empresas registradas y activas en todo el territorio colombiano. Un informe elaborado por González y Llanes (2024) señala que las mipymes cubren el 99,5% en Girardot, aportando alrededor del 40% del Producto Interno Bruto. Ahora bien, a esto se suma que las micro empresas son el 92% del total, las pequeñas el 5,9% y las medianas el 1,6%. No obstante, en el ámbito comercial, según Monsalvo-Herrera y Jiménez-Barbosa (2025) la Mesa Cundinamarca se sitúa en una posición estratégica dentro de la región, ya que este municipio forma parte del corredor vial que conecta con otra capital provincial, el municipio de Girardot, así como con la capital nacional, Bogotá.

Además, dispone de una variedad de establecimientos comerciales que ofrecen precios más competitivos, lo que resulta atractivo para los residentes de otros municipios que deciden

desplazarse para realizar sus compras en La Mesa. En este contexto, el municipio de La Mesa presenta un considerable potencial económico para disminuir la problemática, ya que para el año 2021 existen estrategias institucionales que promueven condiciones favorables para la formalización empresarial, y en consecuencia Cámara de Comercio de Girardot indica que existen 47.168 empresas matriculadas (Cámara de Comercio de Girardot, 2022). Sin embargo, la informalidad empresarial sigue siendo un desafío significativo a nivel nacional.

Aunado a ello, la informalidad está asociada con un menor crecimiento, una menor productividad y unos estándares más altos sobre la desigualdad. En Colombia, según Otero-Cortés et al (2025) especialmente esta informalidad tiene un impacto enorme, considerando que la mayoría de las empresas en Colombia son pequeñas y medianas empresas y el mismo grupo de empresas son los principales impulsores de los problemas de informalidad. Ello, generalmente por las pocas estrategias financieras para promover el desarrollo y crecimiento de las organizaciones.

De acuerdo con la estimación realizada por la Cámara de Comercio de Girardot (2022) sobre el número de comerciantes potenciales para el año 2021, se registró un total de 779 empresarios no formalizados, lo cual representa una disminución en comparación con los 852 empresarios no formalizados del año 2020 (Cámara de Comercio de Girardot, 2022). Asimismo, el índice de nuevos empresarios mostró una caída del 15,3% durante 2021. A pesar de la reducción en la formalización de empresas para el 2021.

Referentemente, según la Alcaldía Municipal de Girardot, (2024) Girardot es uno de los 116 municipios del Departamento de Cundinamarca, está ubicado en el centro de la república de Colombia y cuenta con una población de 123.329 habitantes la cual en su mayoría es afectada si los mecanismos económicos utilizados no son efectivos. En efecto, sobre la base del censo 2018

acordadas por el DANE para el año 2024 y hasta el año 2035, la población de Girardot muestra un crecimiento de 2.81%, por lo que se estima que al 2035 Girardot cuente con una población de 161.551 habitantes, lo que pasa a ser significativo y requiere herramientas de sustentación efectivas que aseguren la estabilidad del municipio y su población (Alcaldía Municipal de Girardot, 2024).

Para el caso del municipio de Girardot, la Alcaldía Municipal de Girardot, (2024) señala que existen 7368 empresas registradas, de las cuales 45,6% son personas naturales; 47% establecimiento de comercio; 7,1% persona jurídica; 0,2% agencia y 0,1% sucursal. En cuanto al tamaño de las empresas, la Cámara de Comercio de Girardot, Alto Magdalena y Tequendama señala que en el año 2025 las empresas registradas son 6029 empresas como persona natural y 1370 como personas jurídicas, es decir, 81% y 19%, respectivamente.

Ahora bien, a fin de establecer la cantidad exacta de empresas registradas en Girardot, se radicó una solicitud de dicha información, a lo cual respondieron con los datos consignados en la tabla 1. Allí se observa que, según el tamaño de la empresa, las micro empresas corresponden al (99,73%) con 6012 personas naturales registradas, mientras que el (90%) de las personas jurídicas con 1233. De otro lado, únicamente hay 3 medianas empresas (0,05%) y 10 pequeñas empresas (0,17%), inscritas como personas naturales. En cuanto a personas jurídicas, hay 10 medianas empresas (0,73%) y pequeñas empresas 71 (5,18%).

Tabla 1.

Empresas inscritas en la Cámara de Comercio de Girardot en el año 2025, según tamaño

Tamaño	Persona natural		Persona Jurídica	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Sin información	2	0,03%	51	3,72%
Gran empresa	1	0,02%	5	0,36%
Mediana empresa	3	0,05%	10	0,73%
Pequeña empresa	10	0,17%	71	5,18%
Micro empresa	6012	99,73%	1233	90,00%
Total	6028	100,00%	1370	100,00%

Nota. La tabla muestra la distribución de las empresas en Girardot (Cámara de Comercio de Girardot, 2022).

Cabe agregar que según la Cámara de Comercio de Girardot en la localidad ha existido el comportamiento de tres décadas (la década del 1990, la década del 2000 y la década del 2010), por lo que se muestra que las actividades más importantes fueron la construcción de edificios residenciales y la construcción de otras obras de ingeniería civil con el 23% cada uno, seguido de la terminación y acabado de edificios y obras civiles con el 15%, las instalaciones eléctricas con 9% y las instalaciones de fontanería calefacción y aire acondicionado con 7%. De esa manera, la Cámara de Comercio de Girardot afirma que, la expansión se ha originado hacia el norte de Girardot debido a la construcción de nuevas edificaciones residenciales en la ciudad, tanto en el área urbana como en el área rural (Cámara de Comercio de Girardot, 2022).

En conformidad con ello, es importante resaltar elementos fundamentales para la ejecución de la investigación; como referentes teóricos similares que formalizan el estado de arte del documento. Respectivamente Acosta et al (2023) investigo sobre la ruta de la formalización desde la gerencia de proyectos mediante acompañamiento a las microempresas del sector textil en el municipio de Sibaté. Destacando que, se entiende por informalidad empresarial a aquellas

entidades que llevan a cabo actividades legales sin estar bajo la supervisión del Estado, como lo establece el año 2018. Esto se refiere a empresas que venden productos o servicios y obtienen ganancias, pero operan sin la regulación ni el respaldo de las organizaciones estatales competentes, que incluyen al DANE, a la Cámara de Comercio y a la Dian, entre otros.

El propósito de este estudio fue analizar las razones y las dificultades que enfrentan las microempresas en el municipio de Sibaté, con énfasis en la microempresa Bohomia. Se buscó desarrollar un apoyo enfocado en el proceso de formalización de la empresa, proporcionar orientación en aspectos administrativos y fortalecer la estructura interna para competir en el mercado actual. Asimismo, se pretende resaltar la relevancia de la formalización empresarial y ejercer el papel de consultores para comunicar las ventajas de operar como una empresa debidamente constituida. Se espera que, a partir de lo anterior, la empresa Bohomia logre su formalización legal, acceda a todos los beneficios que ofrece la Cámara de Comercio de Bogotá y otros organismos gubernamentales, y esté en condiciones de participar en programas de financiamiento, convenios y ferias empresariales a nivel municipal, local, regional y nacional.

Por otro lado, Henao (2021) indagó sobre, las ventajas y desventajas de la informalidad en el registro mercantil de los microempresarios en el municipio de Girardot. El estudio centró su atención en la falta de formalización empresarial dentro del sector comercial de Girardot. Para llevar a cabo este análisis, se utilizó un enfoque metodológico mixto que facilitó la recolección de datos tanto cualitativos como cuantitativos. Además, se eligió un enfoque de investigación explicativa, ofreciendo así una base informativa sobre los pasos que debe seguir un individuo o microempresario para lograr la formalización de su negocio.

También se identificaron las principales razones que conducen a la informalidad empresarial, tanto a nivel nacional en Colombia como en el ámbito municipal de Girardot. Se

discutieron las ventajas de estar formalmente establecido y las desventajas de operar de manera informal. Además, se llevó a cabo un análisis que evaluó si la formalización de una empresa impacta, ya sea de manera positiva o negativa, en el funcionamiento adecuado de un comercio, lo que permitió alcanzar las conclusiones de la monografía.

Consecutivamente, las fuentes financieras de una empresa en el municipio Girardot, se fundamentan en estrategias enmarcadas en la obtención de los recursos que necesita para utilizar diferentes planes, programas y proyectos de acuerdo al plan de desarrollo municipal. Según el Programa de Gobierno, (2024) Las principales fuentes de financiación de este programa gubernamental incluyen: ingresos actuales provenientes de recursos de propiedad directa, ingresos corrientes para destinos específicos adoptados por acción administrativa. Los cuales son empleados para la formalización de empresas, y de allí la importancia de la adecuada constitución empresarial.

Es fundamental discernir y valorar la significativa relevancia de las microempresas en el contexto del municipio de Girardot y del país en su conjunto. Asimismo, es imperativo señalar las desventajas y los riesgos asociados con la informalidad, lo que demanda un análisis exhaustivo para implementar las correcciones pertinentes y permitir un funcionamiento óptimo del negocio. De igual manera, se debe considerar los beneficios de llevar a cabo actividades económicas dentro de un esquema de legalidad y formalización.

Sin embargo, las causas fundamentales del problema están asociadas a la falta de estrategias educativas en el ámbito financiero para la formalización del crecimiento de las Mipymes, destacando que es necesario establecer parámetros de educación financiera que combinen un conjunto de elementos que conforman un todo en el ámbito financiero como lo son, la contabilidad básica, el acceso a crédito, y la planificación tributaria, como fundamentos de la

formalización y crecimiento empresarial; considerando especialmente la alta concentración de microempresas en Girardot. Razón por la cual se experimentan deficiencias e incapacidad para lograr obtener fuentes financieras que sirvan de empuje, dificultades en sus evaluaciones de gestión, además de enfatizar riesgos financieros asociados al crecimiento empresarial, los cuales no permiten el desarrollo de la organización y ponen en riesgo la sustentabilidad de las mismas.

Se considera importante abordar la problemática ya que ello, genera consecuencias las cuales son afrontadas por los dueños de organizaciones, empleados, clientes y la población de Girardot en general, sabiendo que afecta económicamente al municipio y retarda su crecimiento productivo. Generando un impacto significativo a la sociedad de Girardot, tomando en cuenta que adicionalmente en los últimos años la informalización de la fuerza laboral se ha producido con mayor fuerza en todo el mundo (Hernández et al., 2021). Lo que hace que el problema este empeorando, relativo a las consecuencias que ello genera, por su impacto altamente negativo en la economía, sociedad y trabajo, vale mencionar que según Aponte, (2020) aproximadamente seis de cada 10 personas en Latinoamérica trabajan en empleos informales.

Referentemente, es importante resaltar que la poca formalización de empresas alude al reducido número de negocios que funcionan conforme a la legislación y normativas vigentes, lo que implica que no están inscritos ni satisfacen las responsabilidades fiscales, laborales y administrativas pertinentes. Este fenómeno, denominado informalidad, impacta de manera adversa en el progreso económico y social, restringiendo el acceso a beneficios laborales, iniciativas gubernamentales y posibilidades de expansión (Pérez, 2021).

Oportunamente, la formalización y crecimiento financiero para Mipymes del municipio de Girardot, Cundinamarca, Colombia; en la actualidad presentan riesgos que están asociados a la problemática planteada; sin embargo, al mismo tiempo existen oportunidades para que tal

situación pueda mejorar. Como la formulación de estrategias que permitan crear conciencia a la población sobre la importancia de la formalización de las empresas y la constitución de instituciones debidamente establecidas, donde se exprese como poder disminuir los índices de ilegalidad empresarial en la zona.

Respectivamente, es posible diagnosticar que en la localidad es muy importante abordar estrategia de formalización y crecimiento financiero para MiPymes del municipio de Girardot, Cundinamarca, Colombia. Para lo que es fundamental considerar la problemática expuesta y en base a ello proporcionar ideas que ayuden a mejorar la situación, ya que es notorio que la informalidad en el municipio es un elemento limitante para el fortalecimiento y la sostenibilidad financiera. Y de esa manera poder consolidar el logro que se busca efectuar mediante esta estrategia. Ya que, el hecho de contar con algunas empresas no sustentables, desorganizadas, poco planificadas y sin direccionamiento idóneo evita el poder contar con una efectiva formalización de MiPymes.

De acuerdo a lo anterior, la importancia, de buscar solución a la problemática, mediante estrategias de educación financiera para el desarrollo formal de las organizaciones en el país, ya que estos mecanismos promueven la planificación anticipada como un escenario crítico de acciones a tomar para determinar los próximos pasos para acciones futuras, razones para la planificación a corto, mediano y largo plazo (Bonilla y Duque, 2020). Así mismo pueden dirigir la gestión financiera de la empresa en base a sugerir metas específicas y realistas a alcanzar dentro de un período de tiempo determinado. Trabajando progresivamente de acuerdo a principios como, invertir según el estado de la empresa, la estructura financiera y la asignación de activos, beneficio, capital de trabajo, es decir, gestión de liquidez, inventario, cuentas por

cobrar y pasivos corrientes; y elegir una estrategia financiera, con alternativas de uso ofensivo, adaptativo, reactivo o defensivo.

Considerando que, la falta de formalización de MiPymes en el municipio Girardot y el poco interés de las autoridades competentes de organizar estrategias capaces de brindar educación financiera que, logre impulsar la formalización de diferentes instituciones empresariales, así como, el crecimiento de las MiPymes, es una situación que limita el fortalecimiento y la ampliación financiera de la zona; destacando que según Gavilanes (2024) existen desafíos que dificultan que los empresarios abscedan a planes y mecanismos de financiamiento fácilmente, y adicionalmente la informalidad es también un elemento que dificulta el poder formar parte de tales planes de financiamiento, destacando que hoy en día es muy común que sean esas dificultades las que contribuyan a que no se proporcionen mejoras. A pesar de ello, es importante destacar que existe la oportunidad de implementar estrategias que ayuden a los dueños de empresas a pensar en su posible legalización.

Pregunta de investigación

¿Cuáles son las necesidades de educación financiera y las barreras percibidas para la formalización que enfrentan los propietarios de Mipymes en Girardot, y de qué manera estos hallazgos pueden informar el diseño de una estrategia de formalización y crecimiento financiero?

Justificación

La elaboración del presente informe se justifica por la creciente importancia de las Pymes en el panorama de la economía actual. Los problemas identificados a abordar y sus posibles soluciones son la contribución directa de estas empresas al desarrollo económico, tomando en cuenta que las organizaciones son consideradas motor de empleo y a su vez la sociedad fuente de innovación y talento humano. El trabajo tiene real importancia ya que mediante la solución de la problemática planteada busca disminuir las causas principales lo que limita el desarrollo empresarial como lo es, las estrategias financieras utilizadas.

Adicionalmente esta investigación sirve para innovar referente a educación financiera, además de brindar la oportunidad de aplicar conocimientos en el ámbito real y vincular la teoría con la práctica para promover una formación empresarial integral. Que permita a los empresarios dirigir estrategias efectivas en el control, supervisión y manejo de sus organizaciones, lo que garantiza sustentabilidad y progreso tanto para los líderes empresariales como para los colaboradores, he incluso el mismo municipio Girardot y su desarrollo económico. Resolviendo problemas concretos como el cierre de organizaciones y el avance del comercio informal, que no es más que falta de estrategias empresariales para emprender organizacionalmente y actos ilegales, que las autoridades empresariales pasan por alto, dejando que ello se convierta a lo largo de los años en un verdadero problema como lo es en algunas partes del mundo como Latino América.

Referentemente se puede acotar que el desarrollo de estrategias financieras para la formalización y el crecimiento de las Mipymes de la ciudad disminuye la problemática planteada ya que su solución deriva de promover los mecanismos adecuados para el bienestar progresivo de las organizaciones. Aunado a ello, las Mipymes deberían seguir la estrategia y esforzarse por

consolidar autonomía que significa autosuficiencia con necesidades financieras, y puedan ser capaces de crear ingresos suficientes para comprar materias primas, maquinaria y equipos, terreno, tasas administrativas, o alcanzar capacidad de pago a proveedores y colaboradores. Lo que significa según Bravo, (2021) poder generar liquidez a corto plazo mediante el apalancamiento adecuado de los recursos. Adquiriendo compromisos y también proporcionando un rendimiento suficiente para garantizar este crecimiento.

Cabe agregar, que el incentivo de esta temática tuvo lugar en el marco de las aglomeraciones empresariales que se viven en la actualidad en Girardot, Cundinamarca, Colombia, donde los medios de comunicación y las TIC se han convertido no solo en una herramienta publicitaria efectiva y radical, que gestiona la oportunidad a muchos emprendedores de crear tiendas digitales y así elevar la competitividad en el mercado organizacional. Por lo tanto, la importancia de las Pymes en el desarrollo de las aglomeraciones industriales y la actual dinámica económica regional en Colombia es fundamental, así como promover la investigación desde la perspectiva financiera porque representa un elemento indispensable para la sustentabilidad de la MiPymes; y las legales debido a los beneficios que se pueden adquirir por el hecho de ser una organización que cumpla con todas las exigencias de la ley para su funcionalidad, siendo clave la aplicabilidad de una estrategia de formalización capaz de impulsar los aspectos considerados.

En efecto, su pertinencia se fundamenta en crear condiciones que permitan a la Mipymes desarrollar su potencial a través del apoyo colectivo del equipo que las conforma. Y de esa manera poder incentivar a las diversas instituciones a coordinar su trabajo en relación con las realidades económicas a través de una planificación integral y continúa basada en la ubicación industrial de la región donde se concentran las empresas. Destacando que una entidad económica

según Castellano y López, (2021) tiene la obligación de ser competitiva y para crecer, desarrollarse o permanecer en el mercado global, es necesario fomentar estrategias para lograr este objetivo, proporcionando así un valor teórico que contribuye a nuevos conocimientos. Así como buscar la diferenciación delante de los clientes y añadir valor al producto o servicio, como estrategias innovadoras por la organización financiera, que cabalmente es la razón de ser de las mismas.

Finalmente, se considera necesaria la estrategia de formalización y crecimiento financiero para MiPymes del municipio de Girardot, para poder contrarrestar el aumento del comercio informal en la localidad y por tanto la falta de control de las autoridades sobre las MiPymes formalmente constituidas. De esa manera poder mejorar el desarrollo económico del municipio. Por tanto, el diseño de la estrategia de formalización y crecimiento financiero para MiPymes del municipio de Girardot se formula con la certeza de aportar nuevas herramientas y enfoques, que se transforman en métodos para el estudio de la problemática, el cual también puede ser utilizado en futuras investigaciones. La formalización abarca el cumplimiento de normativas legales, y facilita el acceso a financiamiento, la posibilidad de ingresar a mercados, la participación en procesos de licitación y la protección legal, así como contribuir a la disminución de la competencia y al incremento de los ingresos fiscales generando beneficios sociales.

Objetivos

Objetivo general

Diseñar una estrategia de formalización y crecimiento financiero de las mipymes del municipio de Girardot, Cundinamarca, Colombia.

Objetivos específicos

Diagnosticar las prácticas de gestión financiera y las actitudes hacia el endeudamiento de los propietarios de mipymes en Girardot.

Analizar las percepciones de los empresarios de las mipymes y directivos/gerentes frente a la viabilidad y necesidad de acciones estratégicas en educación financiera para la formalización.

Proponer acciones estratégicas que respondan a las necesidades de educación financiera para la formalización y crecimiento de las mipymes de la ciudad de Girardot, Cundinamarca, Colombia.

Marco teórico

A nivel nacional se cree que la informalidad se hace evidente cuando los empresarios evitan registrarse en la Cámara de Comercio de sus respectivas ciudades, y no lo hacen por miedo a los costos laborales. Por ende, a través de un estudio de grado, Quintero (2018) analiza los obstáculos que enfrentan las PYMES en Colombia en términos de su desarrollo, formalidad y sostenibilidad. Señalando que: según el papel crucial que desempeñan las PYMES, es fundamental implementar estrategias que reduzcan la tasa de mortalidad de estas empresas, al proporcionar medidas de protección y beneficios gubernamentales que les permitan competir efectivamente con las grandes corporaciones y las multinacionales que operan en el país, lo que puede generarse mediante financiamientos que derivan de la formalización organizacional.

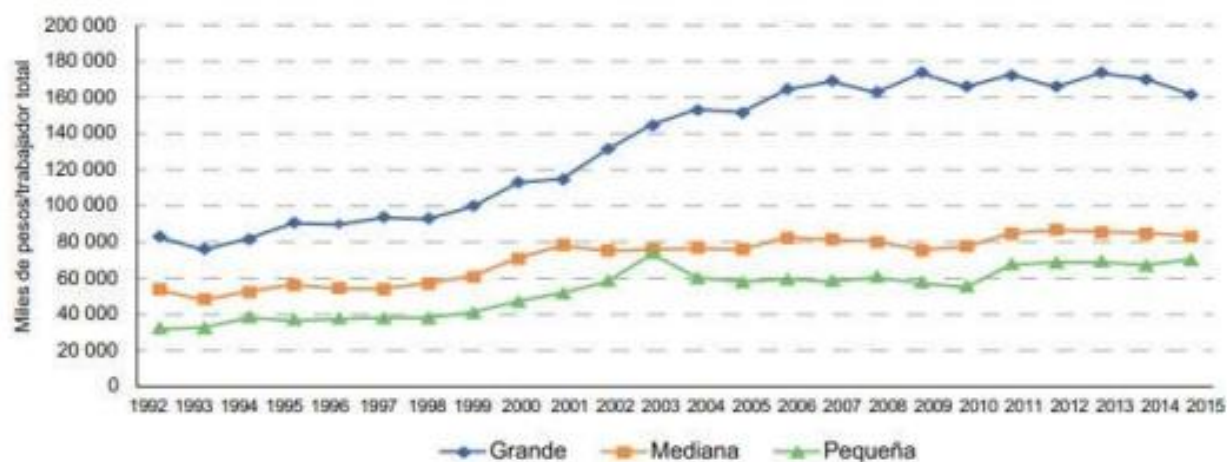
De ese modo, el capital humano, considerado el elemento más esencial en las organizaciones, debe ser adecuado mediante la gestión de programas de capacitación para el personal, así como la implementación de incentivos que favorezcan su motivación, lo cual resulta indispensable para el crecimiento organizacional. Las limitadas oportunidades de promoción en las PYMES representan una clara desventaja frente a las grandes empresas; no obstante, es esencial crear vías de avance dentro de ellas y dar preferencia al talento interno. A partir de este análisis, se identifican diversas desventajas que enfrentan las PYMES colombianas en comparación con las grandes corporaciones, así como la falta de políticas gubernamentales que puedan respaldar su formalización, desarrollo, expansión y sostenibilidad, teniendo en cuenta su contribución significativa al progreso económico del país.

Por otro lado, Dini y Stumpo (2020) estudiaron las Mipymes en América Latina y su debilitado rendimiento y nuevos retos para las políticas de fomento, para lo que, se llevan a cabo múltiples estudios concernientes a la implicación de las MiPymes en el ámbito empresarial y

económico de la nación. En este documento se señala que, la eficiencia laboral de las pymes ha crecido de manera notable entre 1992 y 2015. Durante este periodo, las entidades que mostraron el mayor índice de crecimiento fueron las pequeñas, que vieron un aumento en su productividad laboral del 118%.

Figura 2.

Productividad laboral anual promedio según tamaño de empresa 1992-2015 en Colombia



Nota. La figura representa la productividad histórica de las empresas en Colombia (Dini y Stumpo, 2020).

Esto refleja una competencia que resulta fundamental para individuos, profesionales, instituciones y la sociedad en general, teniendo un impacto significativo en los ámbitos social, económico, cultural, tecnológico y científico, ya que constituye la base de dos actividades de gran relevancia: el aprendizaje y la investigación científica. Asimismo otros autores consideran que la competencia en el manejo de información es un componente de la competencia digital (Cabero-Almenara et al., 2020). En esta investigación se sostiene que: en la actualidad, las iniciativas de respaldo a las MiPymes, al igual que el resto de las políticas de desarrollo empresarial, están orientadas a incrementar la competitividad de las compañías. No obstante, se

pueden identificar enfoques diferenciados que dependen de las características de las empresas en términos de innovación y productividad.

En otras palabras, existe una política de apoyo destinada a empresas innovadoras o que surgen con el objetivo de capitalizar oportunidades comerciales, y otra para aquellas empresas que no son innovadoras o que operan en condiciones de subsistencia (Eduteka, 2021). Para el primer grupo, se ha formulado una estrategia de impulso que se centra en el acompañamiento, la financiación especializada, la internacionalización y el fortalecimiento de sus competencias. En contraste, la estrategia para el segundo grupo se centra en la formalización, la inclusión financiera, el acompañamiento y la mejora en el acceso a Internet de alta velocidad. Según lo manifestado por, Amorós (2021) es urgente desarrollar una estrategia directa para el segmento Mipyme, dado que es uno de los sectores que más empleo genera en el país y, a su vez, el que cuenta con menos estrategias de fortalecimiento para garantizar su sostenibilidad.

Según Gutiérrez y Leguizamón (2021) la alfabetización informacional o competencia en el manejo de información es un concepto que se ha empleado para describir el conjunto del ciclo informacional que abarca desde la búsqueda de datos hasta el uso de la información, y concluye con la creación y distribución de conocimientos. Por lo que se coincide con Gutiérrez y Leguizamón (2021) en que la CMI implica la localización de información, además de una búsqueda estructurada que favorezca una selección cuidadosa y un análisis exhaustivo de la misma con el propósito de generar conocimientos de forma sistemática, enfatizando que la identificación de variables clave es esencial para la optimización de los procesos.

Por otra parte, la competencia del manejo de información está vinculada al desarrollo de habilidades en la gestión de los datos, lo cual abarca la identificación del medio adecuado para abordar una necesidad, una elección bien fundamentada de fuentes y una evaluación que

favorezca el uso adecuado de la información tanto a nivel personal como para la sociedad. Recientemente, ha aumentado el interés por la competencia en el manejo de información, dado que está asociada con el aprendizaje continuo y el aprendizaje a lo largo de la vida, lo que promueve un desempeño profesional y personal exitoso (Robledo-Ardila, 2021). Asimismo, la CMI está relacionada con el concepto de aprender a aprender.

A nivel nacional, se reconoce la importancia del sector empresarial como un componente esencial para la competitividad del país. Esto se demuestra con el Plan Nacional de Desarrollo (PND) 2018-2022 según Vásquez (2021) Pacto por Colombia, ¡pacto por la equidad!, que propone estrategias centradas en la formalización y crecimiento empresarial, laboral, emprendimiento y productividad, con el objetivo de promover la inclusión productiva de la población en condiciones de pobreza y vulnerabilidad. En términos generales, la completa formalización empresarial resulta ventajosa para los microempresarios, ya que potencia su capacidad de producción, fomenta la habilidad de innovación, soluciona problemas o necesidades que ya existen, previene sanciones y evita el cierre prematuro de negocios, convirtiéndose en una herramienta esencial para el crecimiento, la competitividad y la sostenibilidad del emprendimiento a lo largo del tiempo.

Por su parte, Florez y Yagüel (2022) no solo se limita a investigar cómo se deben registrar los negocios, sino también a educar y capacitar a los microempresarios sobre cómo utilizar la información. Además, es crucial que comprendan los riesgos asociados a la poca formalidad, para que, mediante un ejercicio bien organizado de formación y orientación, puedan aplicar estos conocimientos en sus empresas con el apoyo de un profesional, logrando así los resultados comerciales esperados que surgen de un proceso de formalización integral y crecimiento financiero.

En esta línea, es relevante señalar que, a nivel global, la situación de las mipymes es comparable a la de Colombia, de acuerdo con lo publicado por Delgado y Ramírez (2022), quienes son especialistas en el tema. Ellos afirman que no solo es fundamental aumentar la formalización y el crecimiento financiero de las Mipymes, sino también mejorar el entorno empresarial en general, especialmente en lo que respecta a la formalización de las microempresas. Esto permite comprender que el contexto operativo de las Mipymes excede las fronteras nacionales y afecta a los emprendedores tanto a nivel local como global.

Implicando considerar la interconexión y el fortalecimiento de las políticas públicas colombianas, que se derivan de los planes de desarrollo a nivel nacional y departamental, donde se encuentran puntos de convergencia en la necesidad de mejorar la competitividad mediante el fortalecimiento empresarial. Por lo tanto, es imprescindible investigar las razones por las cuales las pequeñas y medianas empresas no se formalizan. A nivel global, Delgado y Ramírez (2022) indican que la informalidad es una elección de las empresas basada en los costos percibidos y beneficios de la formalidad en relación con la informalidad; sugiriendo que, a nivel internacional, los microempresarios evalúan la informalidad como una estrategia favorable.

No obstante, de acuerdo al modelo de Gavilán se puede indicar que, la llegada de la era digital, caracterizada por el rápido y continuo avance de las nuevas tecnologías de información y comunicación (NTIC), así como de la multimedia en sus diversas formas (texto, imágenes, sonido, video y animación), de la telemática y de internet, está generando un auténtico “Cambio de Época” (Guzman, 2023). Este fenómeno en relación con la estrategia de formalización empresarial y el crecimiento financiero de las MiPymes ayuda a valorar, buscar, identificar, analizar y manejar conocimientos, que aporte al pensamiento crítico. Aunado a ello, la

competencia en el manejo de información es crucial para la vida social tanto a nivel individual como colectivo (Aranibar-Ramos et al., 2023).

Lo que deja en evidencia que tal circunstancia va más allá de límites geográficos y que impacta a los emprendedores en el ámbito mundial, implica que las políticas públicas en Colombia, derivadas de los programas de desarrollo nacionales y regionales, encuentren conexiones en relación con la necesidad de potenciar la competitividad mediante el fortalecimiento de las empresas (Baltodano-García y Leyva, 2024). La importancia de esta escala se encuentra en su capacidad para señalar áreas en las que las personas podrían necesitar un mayor soporte o educación financiera.

Debido al fortalecimiento de una perspectiva clara sobre la conexión entre las actitudes y conocimientos financieros y los comportamientos reales en el ámbito financiero, este instrumento se transforma en una herramienta diagnóstica significativa para estudios relacionados con las finanzas personales y la educación financiera. En síntesis, la escala permite evaluar y entender las actitudes y los conocimientos financieros de los individuos, y también favorece el desarrollo de estrategias educativas más eficaces, contribuyendo así a mejorar la salud financiera de las personas (Muñoz-Céspedes et al., 2022).

No obstante, teóricamente vale agregar que existe una ausencia de educación financiera que se comporta como barrera para la formalización empresarial, razón por la cual la teoría de la informalidad impacta en el crecimiento financiero, debido a que, la informalidad es analizada desde dos ámbitos, en primer lugar, la importancia dentro de la teoría económica y otra que considera su influencia en la realidad política. Esto involucra el debate acerca del pleno empleo y si la informalidad es consecuencia de la rigidez en el mercado laboral. En segundo lugar, la importancia de la “economía popular”, que busca definir lo que se considera informal a partir de

su reconocimiento como actor social y político (Morillo, 2024). De esa manera esta teoría implica analizar sus diseños institucionales y los conflictos políticos que esto supone para cada una de las clases sociales que coexisten en el modelo capitalista particular.

Tabla 2.

Síntesis de elementos teóricos

Autor	Elementos estratégicos
(Quintero, 2018)	Analiza los obstáculos que enfrentan las PYMES en Colombia.
(Dini y Stumpo, 2020)	estudiaron las Mipymes en América Latina y su debilitado rendimiento y nuevos retos para las políticas de fomento.
(Cabero-Almenara et al., 2020).	Consideran que la competencia en el manejo de información es un componente de la competencia digital.
(Eduteka, 2021)	Existe una política de apoyo destinada a empresas innovadoras o que surgen con el objetivo de capitalizar oportunidades comerciales.
(Amorós, 2021)	Mipyme, dado que es uno de los sectores que más empleo genera en el país y, a su vez, el que cuenta con menos estrategias de fortalecimiento para garantizar su sostenibilidad.
(Gutiérrez y Leguizamón, 2021)	La alfabetización informacional o competencia en el manejo de información es un concepto que se ha empleado para describir el conjunto del ciclo informacional.
(Robledo-Ardila, 2021)	Promover un desempeño profesional y personal exitoso.
(Vásquez, 2021)	Plan Nacional de Desarrollo (PND) 2018-2022.
(Florez y Yagüel, 2022)	Investigar cómo se deben registrar los negocios, sino también a educar y capacitar a los microempresarios.
(Delgado y Ramírez, 2022),	A nivel global, la situación de las mipymes es comparable a la de Colombia.
(Guzman, 2023)	Modelo Gavilán
(Aranibar-Ramos et al., 2023).	La competencia en el manejo de información es crucial para la vida social tanto a nivel individual como colectivo.
(Baltodano-García y Leyva, 2024)	El fortalecimiento de las empresas.
(Muñoz-Céspedes et al., 2022)	Estrategias educativas más eficaces, contribuyendo así a mejorar la salud financiera de las personas.
(Morillo, 2024)	(Morillo, 2024) Teoría de la informalidad.

Nota. La tabla expresa una síntesis agrupada de los hallazgos teóricos.

Marco conceptual

Inteligencia financiera

La inteligencia financiera está representada por el conocimiento que promueve la resolución de problemas financieros. El desarrollo de este tipo de inteligencia según Espino-Barranco et al., (2021) tiene los siguientes tres puntos principales: en primer lugar, no realizar gastos innecesarios, emprender estrategias efectivas de ahorro y consumo, y encontrar nuevas formas de ganar dinero que no requieran más tiempo para funcionar, como ingresos pasivos o inversiones. Cabe agregar, que una vez que tenga este conocimiento, podrá comprender y gestionar eficazmente todo lo relacionado con el dinero, como las finanzas personales o comerciales. Pero además del conocimiento, también significa tener las habilidades y la actitud para tomar decisiones financieras estratégicas e inteligentes (Gallego et al., 2018). La inteligencia financiera nos ayuda a presupuestar, invertir, ahorrar y endeudarnos de forma consciente y planificada. Esto le permite maximizar el uso de los recursos disponibles y reducir los riesgos financieros.

Aunado a ello su importancia impulsa a mejorar el coeficiente intelectual financiero que es un paso esencial para fortalecer su salud financiera personal. Esta capacidad genera una base sólida para tomar decisiones informadas basadas en la situación financiera de cada individuo. Cuando una persona comprende cómo funcionan los conceptos financieros y cómo se relacionan con sus objetivos y valores personales, podrá planificar con confianza y control. La inteligencia financiera según Espino y Hernández, (2019) tiene muy pocas limitaciones, es decir basta con tener la disposición de ponerla en práctica, adicionalmente en la actualidad existen plataformas que la promueven y no sólo te permite gestionar tus recursos, sino que también aumenta tu tolerancia ante situaciones difíciles, haciéndote más tranquilo y claro. Al mismo tiempo,

comprender las oportunidades y los riesgos asociados con las decisiones monetarias puede evitar sorpresas desagradables y, a su vez te ayuda aprovechar al máximo el potencial de crecimiento de la riqueza (Ríos et al., 2022). En última instancia, mejorar su coeficiente intelectual financiero significa desarrollar una relación más saludable y consciente con el dinero que conduzca a una mayor estabilidad, tranquilidad y la capacidad de lograr objetivos financieros a largo plazo.

Educación financiera

La educación financiera posee alta relevancia respecto a su relación con el bienestar económico y la toma de decisiones en finanzas adecuadas. Este concepto según Aranibar-Ramos et al., (2023) se refiere a la capacidad de poder comprender y manejar asuntos financieros en cuanto a ahorros, inversiones, gestión de deudas, elaboración de presupuestos y planificación financiera a largo plazo. De hecho, como resultado, al tener poca educación financiera, se observará su falta de comprensión, lo que conduce a un comportamiento financiero poco saludable y a la exclusión financiera. Sin duda alguna esa situación limita a oportunidades organizacionales y reduce calidad de vida. Razón por la cual, en las últimas décadas ha habido mayor interés en la educación financiera, desencadenando una amplia gama de técnicas de investigación sobre este tema.

Respectivamente, la educación financiera según Polo et al., (2023) se define como el proceso mediante el cual un consumidor o inversor financiero mejora su comprensión de los productos, y riesgos financieros con el fin de desarrollar las habilidades y la confianza para tomar decisiones informadas sobre dónde buscar ayuda y tomar medidas efectivas para mejorar su situación o capacidad. Las investigaciones en países desarrollados como Estados Unidos muestran que algunos grupos tienen altos niveles de educación financiera, en particular los participantes económicos de mayor edad que deben tomar decisiones financieras al final de la

vida para asegurar sus activos. Según López-Lapo et al., (2022) empoderar a los usuarios del sistema financiero, tanto activos como potenciales, para que tomen decisiones financieras más informadas puede resolver el problema del fraude y mejorar el bienestar humano. Este potencial de la educación financiera la convierte en una prioridad para autoridades nacionales, organismos internacionales, instituciones multilaterales y foros internacionales.

Sin embargo, la educación financiera puede presentar límites a las actividades, que son específicas de cada país en materia de educación y su legislación de cierta manera. Por tanto, según Pérez et al., (2021) existen extensiones territoriales como Europa, que ha tenido éxito en este ámbito gracias a la determinación de sus gobiernos de abordar esta cuestión, que sirve como marco de referencia para la implementación de políticas de educación financiera adecuadas para todas las personas.

Formalización empresarial

La formalización es cuando los negocios se registran ante las instituciones a nivel nacional, regional y local. En la sociedad, se presenta como una elección moral de racionalidad de la empresa, aumentando la legitimidad de su funcionamiento y comprometer dominio público. Las empresas oficiales según Sanchez, (2024) son aquellas que se han registrado y pagado sus tasas de impuestos, tienen un número de identificación o código tributario empresarial. El sector formal está registrado, por lo que es más probable que paguen impuestos, acceder al sector bancario para transacciones y cumplir con las leyes laborales actual.

Sin embargo, algunas empresas según Delgado y Ramírez, (2022) consideran limitantes los gastos que deben disponer para cumplir con las legalidades exigidas, según la localidad del comercio y por esa razón evitan las regulaciones formales, a su vez no serán capaces de lograr

objetivos duraderos y eficaces. Por lo general sólo pueden subsistir, como las llamadas empresas informales.

La aplicación de la política de formalización de la empresa se justifica según su importancia, porque ayuda a aumentar los ingresos del gobierno. Además, la formalización proporciona ventajas institucionales, donde a las organizaciones se les puede donar, prestar, recibir financiación, subvenciones, beneficiarse de la educación y

asesoramiento por su formalidad (Hidalgo y Reategui, 2023). Sin dejar de lado que el potencial para contribuir al crecimiento económico es enorme porque las empresas informales representan una proporción mayor del número total de empresas de este tamaño. Adicionalmente según lo indicado por Sanchez, (2024) es importante acotar que existen mecanismos que buscan reducir los costos de la formalización de empresas, pero al mismo tiempo cumplir a cabalidad con las exigencias, entre ellos: eliminar trámites, papeleo y tarifas innecesarias, el método de reducción de costos será posible brindando a las empresas acceso a la información y reduciendo las brechas de información, lo que hace que los cambios regulatorios sean más efectivos.

Desafíos de formalización empresarial en la Mipymes

Las Mipymes suelen enfrentar problemas como la falta de estímulo al crecimiento y la necesidad de reestructurar procesos para volverse más competitivas. Además, según Maldonado et al., (2024) necesitan aprender nuevas habilidades para diferenciarse en un mercado cada vez más exigente donde la sostenibilidad es otro aspecto importante ya que estas organizaciones necesitan ser más eficientes. Ahora, estas deben recibir el apoyo necesario para desarrollar sus capacidades y mejorar su desempeño en un entorno tan exigente como el actual, donde a pesar de su importancia en el desarrollo local suelen ser particularmente vulnerables en situaciones de crisis.

Es así como las decisiones de gestión empresarial afectan la forma en que una empresa interactúa con su entorno interno y externo, afectando así su sostenibilidad. Teniendo en cuenta que las Mipymes según Baltodano-García y Leyva, (2024) tienen estructuras relativamente limitadas en términos de inversión y organización, a menudo enfrentan limitaciones en el desarrollo de métodos de gestión. Cabe agregar que los emprendedores enfrentan dos principales limitaciones o desafíos que afrontar en el proceso de formalización de una organización, el primero es el costo de organizar y mantener la formalización, por eso los gobiernos y los sindicatos deben trabajar para implementar políticas de crecimiento y productividad orientadas a los negocios para asegurar la formalización de las empresas.

Respectivamente a lo anterior, el segundo hace referencia a que los establecimientos comerciales deben comenzar a comprender la estructura comercial del país en detalle para poder tomar medidas para formalizar toda la estructura comercial, esfuerzo que podrán visualizar progresivamente con los resultados del logro de sus metas. Para las pequeñas y medianas empresas o microempresas, la percepción de una política de formalización empresarial parece inalcanzable, pero no lo es (Amorós, 2021). Adicionalmente, los factores que contribuyen a la existencia de negocios informales son la falta de educación formal, la falta de oportunidades de desarrollo económico, los altos costos de formalización empresarial, los requisitos y procedimientos necesarios para la legalización de negocios, así como el alto desempleo. Estos factores según lo mencionado por Maldonado et al., (2024) son comunes en los países en desarrollo y pueden ser determinantes del empleo informal y la informalidad se define como una actividad económica que carece de estructuras formales, manifestándose como el incumplimiento de requisitos típicos de las instituciones legales.

Emprendimiento e informalidad

Un gran número de individuos que, por diversas circunstancias, no han tenido la oportunidad de acceder a ciertos niveles de educación superior, como institutos o universidades, con frecuencia deciden llevar a cabo una idea de negocio. Esta iniciativa emprendedora suele consistir en empresas de baja complejidad técnica, con inversiones relativamente reducidas, pero con un alto potencial de rentabilidad. Comúnmente, se inclinan hacia el ámbito del comercio o los servicios, en los cuales se involucran estos nuevos emprendedores (Chu et al., 2024). De este modo, buscan satisfacer las necesidades de sus familias, dado que su falta de educación superior le limita el acceso al mercado laboral. Por esa razón, recurren al emprendimiento como medio de generar ingresos, lo cual en ocasiones inicia de forma no formal.

Aspectos empresariales formales

De acuerdo con Escandón-Barbosa et al (2019), no se deben desestimar los elementos formales y es necesario considerar los siguientes puntos:

- Licencia de funcionamiento: están obligados a obtener esta licencia tanto las personas jurídicas como las naturales que operen empresas, ya sean nacionales o extranjeras, independientemente de su naturaleza pública o privada, con o sin fines de lucro.

- Autorizaciones y permisos especiales: Los productos elaborados y los servicios ofrecidos son objeto de regulación y supervisión por parte de instituciones sectoriales, las cuales tienen como objetivo asegurar el cumplimiento de las normativas vigentes. Estas entidades otorgan la autoridad y los permisos necesarios para facilitar el proceso de supervisión sobre cualquier actividad que pudiera representar un riesgo para la ciudadanía.

- Aspectos fiscales: Al establecer una empresa y dar inicio a sus operaciones, las entidades se convierten en deudoras tributarias. Con su actividad y los ingresos generados, están sujetas a obligaciones fiscales que implican el pago de impuestos.

Crecimiento económico de las MiPymes

Las MiPymes deben llevar a cabo un análisis de su gestión empresarial para aumentar sus ventas, utilizando como referencia los parámetros establecidos por Batara et al (2021) sugieren que las MiPymes deberían destinar recursos a áreas como Marketing, operaciones, logística, así como abordar los problemas internos que puedan presentarse. Recientemente, el concepto de crecimiento económico y generación de empleo ha cobrado relevancia; es fundamental que los empresarios posean un enfoque innovador para fomentar el desarrollo de sus negocios, lo cual se puede abordar desde dos perspectivas: individual y estructural.

De acuerdo con Hurtado y Pinargote (2021) la perspectiva individual se centra en el empresario y sus características, a quien define de la siguiente manera: el empresario es quien aspira a obtener ingresos económicos, para lo cual organiza y analiza los recursos con el propósito de aumentar sus ventas, siendo la formalización tributaria uno de esos recursos. En contraposición, la perspectiva estructural resalta teorías que examinan la creación de empresas desde la óptica de las condiciones que las estructuran. Adicionalmente, el crecimiento de las MiPymes también está condicionado por el financiamiento al cual tienen acceso.

Batara et al (2021) afirman que las MiPymes no progresan debido a la escasa ayuda gubernamental, enfrentándose a dificultades para conseguir financiamiento por la falta de un historial crediticio. Para que las MiPymes puedan acceder a financiamiento, se deben seguir ciertas etapas, con el objetivo de optimizar su productividad. Es fundamental determinar la necesidad financiera, tener claridad sobre las condiciones y requisitos informativos, así como las

tasas de interés y costos asociados, elegir el proveedor financiero adecuado, solicitar créditos junto con la información requerida para su obtención y proceder con la evaluación de dicha solicitud.

Capacidad de desarrollo

La habilidad de desarrollo se refiere al proceso mediante el cual individuos, grupos y comunidades adquieren, refuerzan o preservan competencias que les permiten establecer y alcanzar metas de desarrollo a largo plazo (Díaz y Villa, 2024). De igual manera, el avance de una organización está vinculado a su cultura, al liderazgo, a la gestión del conocimiento y a la innovación; estos aspectos, a su vez, facilitan que los empresarios puedan capitalizar las oportunidades que surgen en el entorno competitivo. Se destaca que, los indicadores de la dimensión de capacidad de desarrollo son: capacidad de formalización, capacidad de financiamiento, tecnología, competencia y trabajo.

Instrumento de medición de la actitud e inteligencia financiera

El instrumento diseñado para evaluar la actitud y la inteligencia financiera, introducido por Cepeda (2018), es conocido como escala de actitudes y conocimientos financieros. Su objetivo central es analizar las actitudes y el grado de conocimiento que tienen las personas sobre sus finanzas personales. Este instrumento abarca diversas dimensiones claves que incluyen tanto las creencias y percepciones relativas a la gestión del dinero, el ahorro, la inversión y el endeudamiento, como el nivel de entendimiento de conceptos financieros fundamentales. Estos conceptos abarcan la elaboración de presupuestos, la gestión de deudas, la planificación financiera y las tácticas de inversión, todos ellos esenciales para una administración adecuada de los recursos económicos, lo que les permite a las empresas poder alcanzar una gestión de liquidez. Por tanto, es factible acotar que la inversión empresarial esta estrechamente relacionada

con inteligencia financiera y conjuntamente permite que exista un crecimiento financiero de las MiPymes.

Metodología

Enfoque

La investigación de enfoque mixto (cuantitativo y cualitativo), en cuanto al enfoque cuantitativo Hernández et al. (2014) señalan que se caracteriza por la indagación de variables supuestas a ser medidas y magnificadas, las cuales se asocian a elementos fenomenológicos tales como experiencias vividas, subjetividad y situaciones humanas . Frente al enfoque cualitativo, este permite un acercamiento más profundo al modo de pensar de los participantes desde sus narrativas, que sirve para comprender a fondo y de manera holística la problemática estudiada (Batthyány y Cabrera, 2011). Para el caso de las Mipymes en el municipio de Girardot se considera pertinente indagar desde la medición de la educación financiera de sus propietarios.

Tipo

Es de tipo instrumental, debido a que se pretende indagar a fondo entre las diferentes dimensiones que comprenden la educación financiera de las Mipymes en la ciudad de Girardot, como también las características empresariales particulares de los participantes, elementos que son necesarios para un posterior diseño de estrategias que sean coherentes a los hallazgos del trabajo de campo. Los estudios instrumentales son especialmente útiles en los casos en donde los investigadores desean proponer acciones futuras derivadas de la comprensión sobre las variables y dimensiones estudiadas, teniendo en cuenta posibles tendencias y predicciones futuras (Bernal, 2010).

Por consiguiente, en el caso de los elementos cualitativos se reflejan mediante las técnicas de recolección de datos a través de la experiencia que reflejan los propietarios referentes a las MiPymes y el proceso de formalización en Girardot, tratando de conectar con sus expectativas y miedos. Donde sean capaces de identificar qué es lo formal y lo informal destacando que ello

podría llegar a tener un mayor valor social que económico; y la emisión de sus opiniones respecto a las barreras y beneficios de la formalización, obstáculos y las ventajas. En consecuencia, para la información cualitativa se implementa un cuestionario de historia de vida para entrevistar a empresarios de mipymes de Girardot. Y finalmente dos entrevistas a directores y/o gerentes asociados al sector asociativo empresarial y financiero.

Desde la utilización de, entrevistas de profundidad donde se realizarían entrevistas no estructuradas con los dueños de las Mipymes (González-Vega et al., 2022). El objetivo no es obtener respuestas de sí o no, sino que los participantes narren sus vivencias y cuenten su historia. De mismo modo según Sánchez et al (2021) se utiliza la observación participante, debido a que, el investigador podría pasar tiempo en los negocios para observar las dinámicas de trabajo y las interacciones, sin prejuicios.

Diseño

El estudio es de corte transversal, es decir que se realiza una única medición a través del tiempo, de la cual se toman los datos suficientes y pertinentes que puedan dar explicación sobre la problemática que motivó el estudio (Corbetta, 2007).

Población

Girardot cuenta con 7.368 empresas activas, de las cuales el 45,6% fueron registradas como personas naturales y el 47% como establecimientos comerciales, solo el 7,1% como personas jurídicas. Del total de las empresas registradas en Girardot el 15,1% son del sector industrial, el 38,7% del sector de comercio y el 46,2% restante, servicios.

Muestra

Se toma como consideración el acceso a la información de las mipymes por parte de las investigadoras, en este sentido, cuentan con un acercamiento a 200 mipymes, las cuales se

contactarán en su totalidad y la muestra será la cantidad de empresas que decidan participar, tratándose de 50 MiPymes. En este sentido, la limitación del acceso a la información dio como resultado un margen de error calculado de 11,79%.

Figura 3.

Cálculo del margen de error


Find Out the Margin of Error
This calculator gives out the margin of error or confidence interval of observation or survey.

Result

Margin of error: 11.79%

This means, in this case, there is a 95% chance that the real value is within $\pm 11.79\%$ of the measured/surveyed value.

Confidence Level:	95%	▼
Sample Size:	50	
Population Proportion:	60	%
Population Size:	200	Leave blank if unlimited population size.

Calculate  **Clear**

Nota. La figura expone el cálculo del margen de error de la muestra seleccionada.

Técnicas e instrumentos

La recolección de información se lleva a cabo con el uso del instrumento de medición de la actitud e inteligencia financiera, el cual fue elaborado por Cepeda (2018), quien lo aplicó a 45 empresas de Santander. El instrumento se centra en la dimensión de Gestión financiera/Endeudamiento. A fin de conocer la fiabilidad interna del constructo del instrumento planteado por Cepeda (2018), se aplicó la prueba de alfa de Cronbach (apéndice B), en donde se pudo establecer que el valor obtenido es de 0,615. Lo cual significa que el instrumento tiene una fiabilidad buena, y que los ítems si se orientan a la medición de la dimensión propuesta.

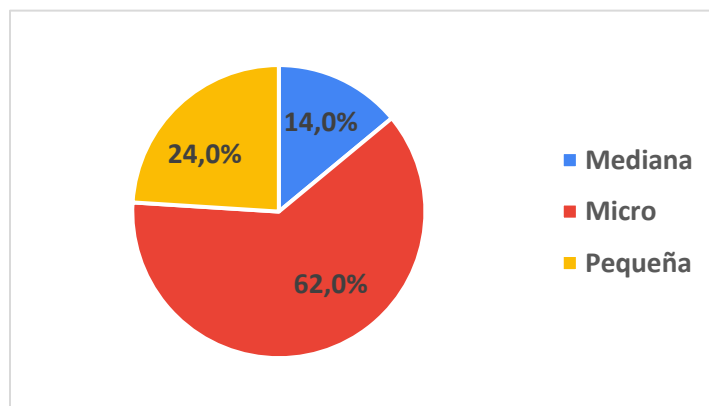
Resultados

Caracterización

Participaron 50 empresas del municipio de Girardot, Cundinamarca, Colombia, de las cuales se tomó los respectivos datos personales, nombre de la empresa y NIT, adjuntados en el apéndice C. Las empresas participantes en la encuesta fueron en su mayoría de tamaño micro con el 62%, seguido de pequeña con 24% y media con el 14%, lo cual es coherente con cifras en Colombia en donde se indica que la mayor participación empresarial es de las micro y medianas empresas.

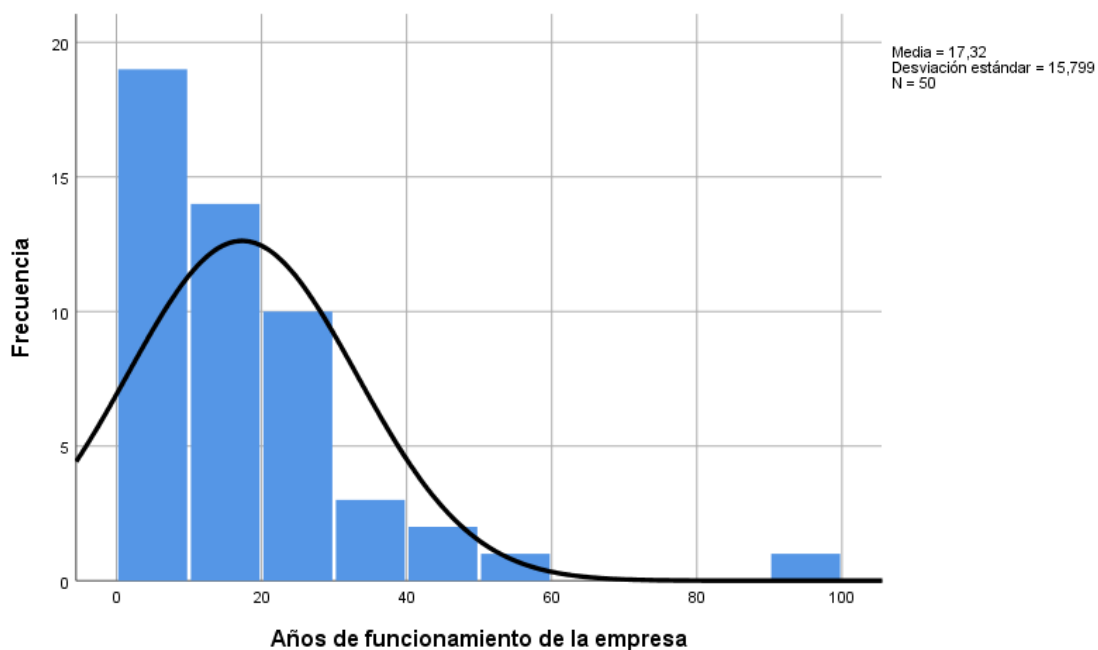
Figura 4.

Tamaño de la empresa



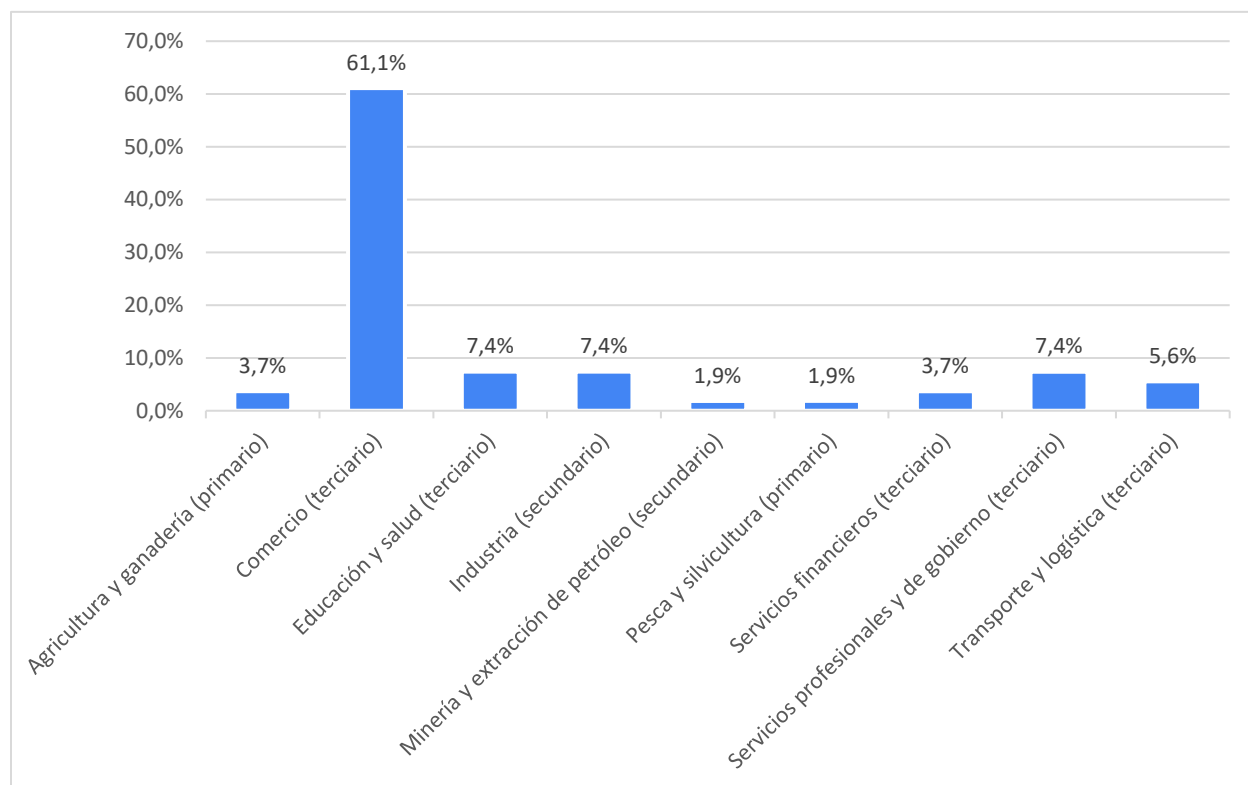
Nota. En la figura se expone la distribución de tamaño de empresas en Girardot.

En seguida se indagó por la cantidad de años de funcionamiento de las 50 empresas participantes en la encuesta, de donde se destaca que una de las organizaciones tiene 95 años de funcionamiento. Además, la mayoría de las empresas está ubicada entre los 1 a 20 años de funcionamiento en el municipio de Girardot, asunto que también es coherente con la creación constante de nuevos emprendimientos y surgimiento postpandemia de nuevas empresas. En general la media de años de funcionamiento es de 17 años.

Figura 5.*Años de funcionamiento*

Nota. En el histograma se presenta la distribución de años de funcionamiento de las empresas.

También se indagó por los sectores empresariales a los que pertenece, en donde se encontró que la gran mayoría de las empresas operan dentro del sector terciario, siendo el del comercio el de mayor participación con el 61,1%, en menor medida en el campo de la educación y salud (7,4%), servicios profesionales y de gobierno (7,4%), y transporte y logística (5,6%). De otro lado, el sector secundario obtuvo una participación del 7,4% para la industria. Como se puede observar, estos datos son coherentes con los suministrados por la Cámara de Comercio de la región, en donde se destaca, para el municipio de Girardot, Cundinamarca, una mayor presencia de matrículas registradas para establecimientos de comercio.

Figura 6.*Sector económico al que pertenece*

Nota. En el gráfico se expone la participación de los diferentes sectores económicos de las empresas participantes.

Resultados de encuesta de gestión financiera y endeudamiento

En el presente apartado se exponen los hallazgos referentes a la dimensión de gestión financiera y endeudamiento, de donde se destaca que, en mayor medida, los participantes están de acuerdo (46%) con la afirmación de que el crédito o financiación ayuda a que su empresa tenga un mejor desempeño, seguido de valoración neutral (24%) (figura 6). De otro lado, las empresas participantes, valoraron como neutral (42%) la posición de considerar las inversiones en activos corrientes como una inversión a largo plazo (figura 7), seguido de la valoración “de acuerdo”, por el 26% de los participantes.

Frente al riesgo se indagó si los participantes perciben riesgosa la adquisición de algún tipo de financiación (figura 8), a lo cual el 36% señaló que, si les parece riesgoso, estando de acuerdo, seguido del 26% que manifestó estar muy de acuerdo con esta afirmación, únicamente el 6% consideró estar muy en desacuerdo. Además, se indagó por el método de pago a proveedores y acreedores, si los pagos los hacen de contado (figura 9), para lo cual, respondieron en su mayoría ser neutrales con el 30%, seguido con de acuerdo (28%), mientras que el 24% manifestó estar muy de acuerdo.

Se preguntó si la principal fuente de financiación de los empresarios es la de fuentes ajenas o de terceros (figura 10), para lo cual el 36% estuvo de acuerdo, el 26% muy de acuerdo, y 22% neutral, aspecto que deja en evidencia el uso regular de financiación ajena en las Mipymes. De otro lado, se indagó sobre el desempeño de la empresa, y si esta se ve afectada positivamente por la generación de efectivo o saldo de caja operacional mínimo (figura 11), para lo cual el 44% de los participantes dijo estar de acuerdo, y el 34% muy de acuerdo.

Figura 7.

Usar el crédito o la financiación con terceros permite que la empresa tenga un mejor desempeño

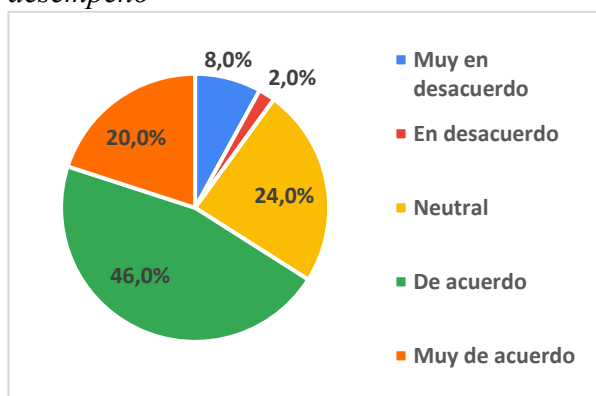


Figura 8.

Es política de la empresa hacer inversión en activos corrientes con financiación de largo plazo

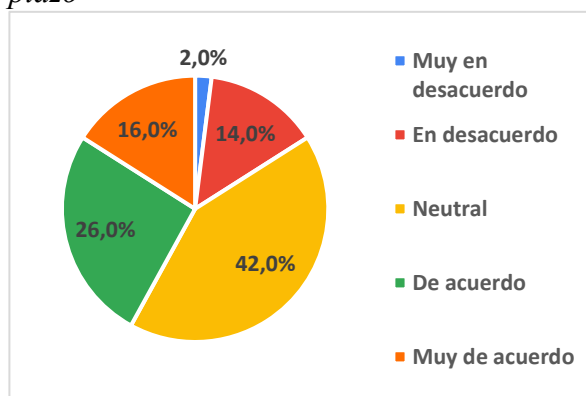


Figura 9.
Utilizar financiación de terceros o ajena puede ser muy peligroso

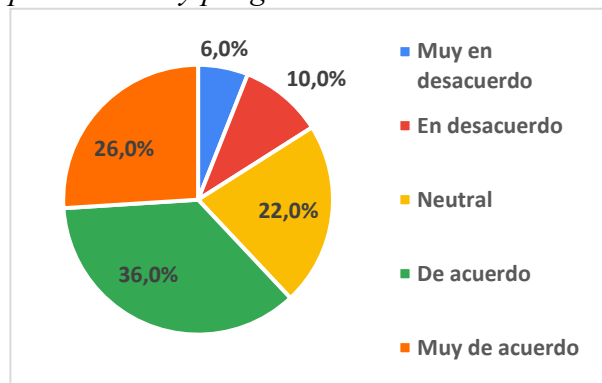


Figura 10.
Es política de la empresa pagar siempre al contado a proveedores y acreedores varios

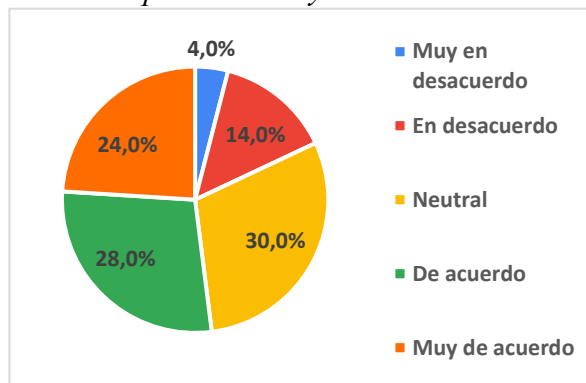


Figura 11.
Es política de la empresa tener como Principal fuente de dinero, la financiación ajena o de terceros

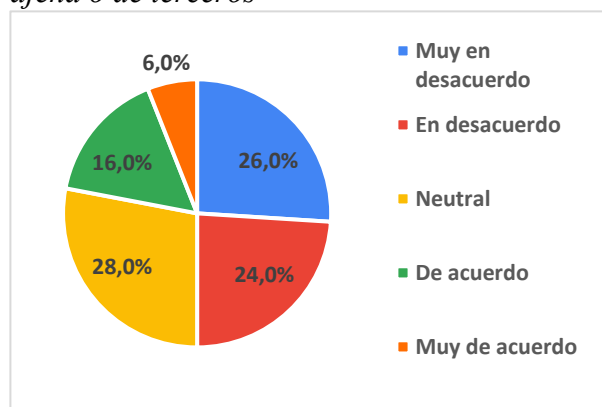
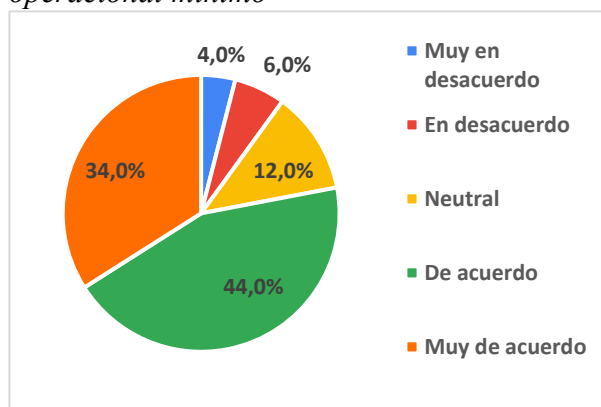


Figura 12.
Para el buen desempeño de la empresa, es necesario generar efectivo o saldo de caja operacional mínimo



Nota. En las figuras se exponen los resultados de la encuesta aplicada.

En la figura 12 se observan los resultados sobre el ahorro, si es política de la empresa ahorrar, para lo cual el 54% dijo estar muy de acuerdo, seguido del 30% que señaló estar de acuerdo. Luego se preguntó por la prioridad que dan al pago de las deudas y/o compromisos financieros acordados con terceros para quedar al día lo antes posible (figura 13), de lo cual se encontró que la mayoría, el 74% señaló estar muy de acuerdo, mientras que el 18% calificó en nivel de acuerdo, y el 8% restante como neutral.

Posteriormente, se preguntó por el cuidado que tienen para la utilización del efectivo y para cubrir gastos financieros y operacionales (figura 14), en donde el 74% señaló estar muy de

acuerdo con este método de manejo y operación del efectivo, seguido del 20% que dijo estar de acuerdo. Por su parte, al preguntar por la facilidad de obtener financiación a largo plazo como causa principal de endeudamiento (figura 15), se encontró que el 38% está de acuerdo y el 34% está en posición neutral, por último, el 14% manifestó estar muy de acuerdo. Esto indicaría que, en su mayoría, los participantes utilizan la deuda como financiación para su empresa.

Finalmente, se preguntó si hacen inversiones en activos de propiedad, plantas y equipos con fuentes de financiación (figura 16), para lo cual el 34% señaló ser neutrales, el 30% muy de acuerdo y el 18% dijo estar de acuerdo.

Figura 13.

Es política de la empresa, cuando se pueda ahorrar algo de dinero

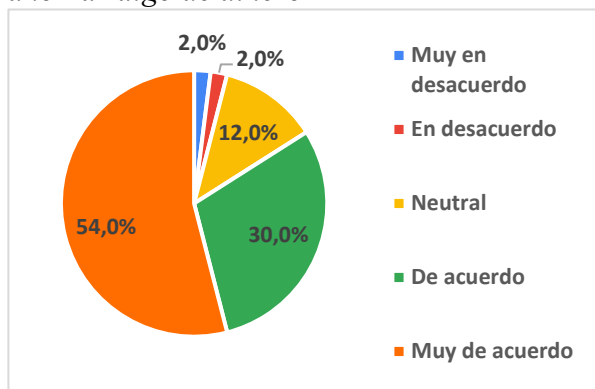


Figura 14.

Para la empresa es prioridad pagar Las deudas o compromisos financieros lo antes posible

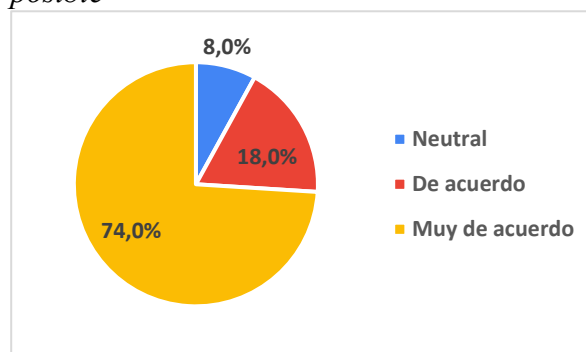


Figura 15.

La empresa es cuidadosa con la utilización del efectivo para cubrir gastos de operación y financieros

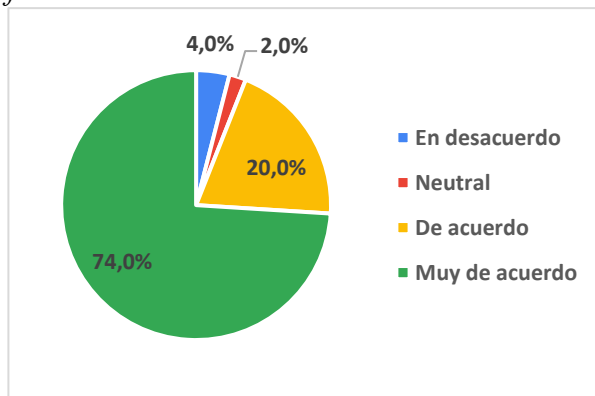


Figura 16.

La facilidad para obtener financiación ajena de corto o largo plazo es una causa del endeudamiento

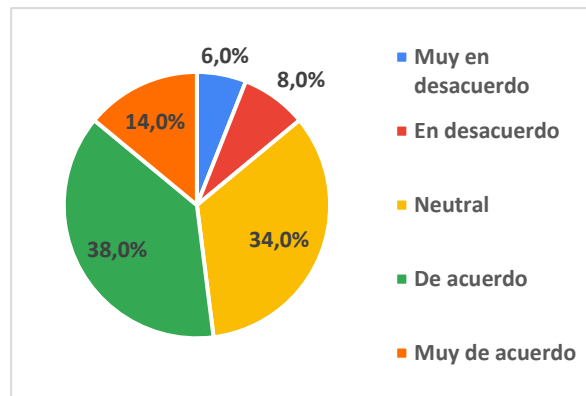
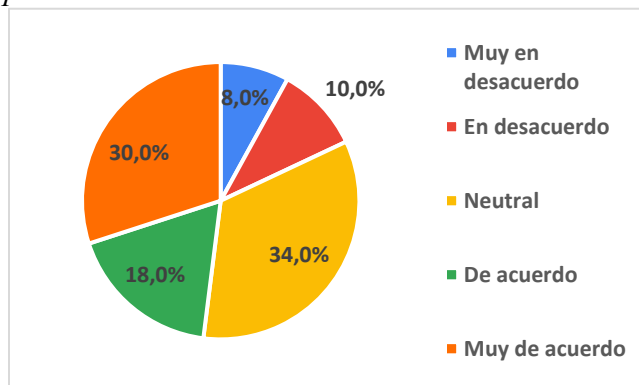


Figura 17.

Es política de la empresa hacer inversión en activos de propiedad, planta y equipo con financiación de largo plazo



Nota. En las figuras se exponen los resultados de la encuesta aplicada.

Entrevista para establecer la viabilidad y necesidad de acciones estratégicas en educación financiera para la formalización

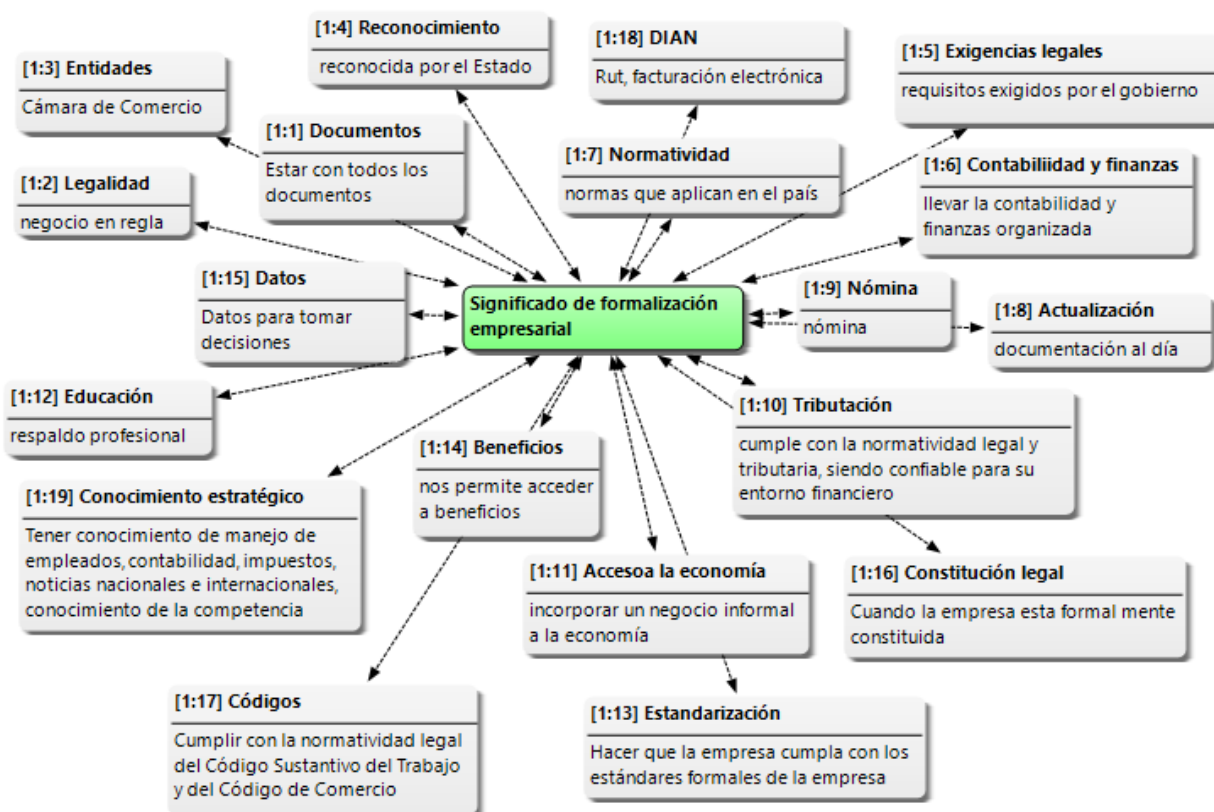
En el presente apartado se exponen las respuestas dadas por los empresarios entrevistados, las cuales fueron transcritas en el apéndice D, y de donde se extrajeron las percepciones dadas para formar las redes semánticas correspondientes a cada una de las preguntas planteadas, destacando que, la técnica utilizada para conseguirlas fue el software Atlas.ti, logrando codificar cual fue el proceso efectuado con las entrevistas, utilizando el software para organizar los datos y la información que se recolecte bajo características apriorísticas según la temática.

En primera medida se indagó sobre el significado que tienen sobre la formalización empresarial (figura 17), de donde expresaron, de manera general, que es el cumplimiento de reglamentaciones, imposiciones y documentaciones establecidas por los organismos de control estatales y de la cámara de comercio empresariales. Asimismo, dentro de sus apreciaciones señalaron las diferentes responsabilidades propias de un negocio formal, como: expedición del RUT, facturación electrónica, contratar una nómina, llevar contabilidad, obtener asesoramiento contable y jurídico, cumplimiento de los códigos de trabajo y de comercio, entre otras. En

síntesis, a la formalización, está relacionada con las capacidades necesarias para operar la organización, y el cumplimiento de las imposiciones o responsabilidades trazadas por los entes de control.

Figura 18.

Red semántica para significado de formalización empresarial



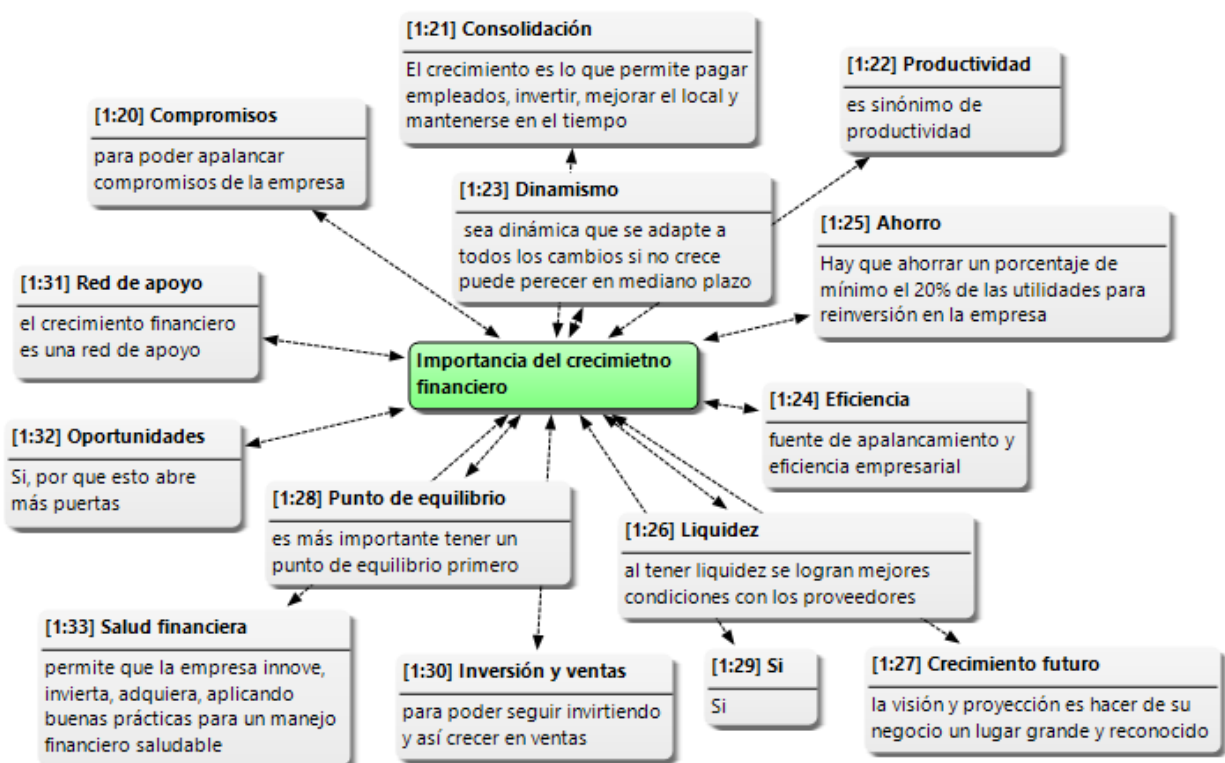
Nota. En la figura se sintetizan por medio de una red semántica las percepciones desde las preguntas abiertas.

Posteriormente se preguntó por la incidencia que tiene el crecimiento financiero en la sostenibilidad de la empresa (figura 18), para lo cual señalaron aspectos asociados al cumplimiento de compromisos empresariales y la posibilidad de consolidar el negocio a través del tiempo. De otro lado, consideran que el crecimiento financiero mejora la eficiencia de la empresa y permite que se aprovechen oportunidades diversas, a partir de la inversión y nuevas

ventas. De otro lado, algunos empresarios manifestaron que, además del crecimiento financiero, se debe conocer y llegar rápidamente a los niveles de equilibrio que permitan sustentar el negocio. También, consideran que el crecimiento financiero debe estar acompañado de ahorro para garantizar que esto se traduzca en productividad presente y futura.

Figura 19.

Red semántica para la importancia del crecimiento financiero



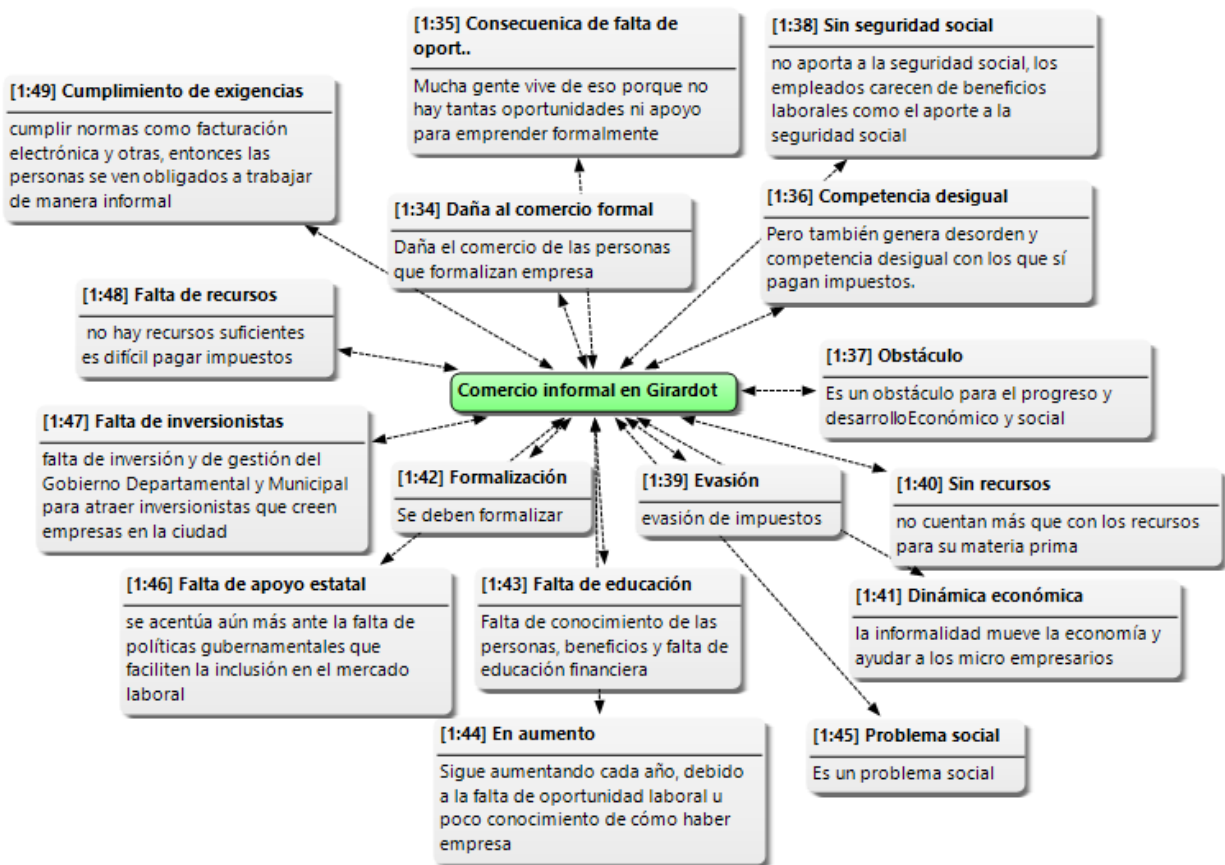
Nota. En la figura se sintetizan por medio de una red semántica las percepciones desde las preguntas abiertas.

En la siguiente pregunta se averiguó sobre el comercio informal en el municipio de Girardot (figura 19), sobre ello señalaron, como respuesta más general, que es una situación en donde las personas han debido someterse a pocas oportunidades y por ello emprender, desde la informalidad. Este fenómeno, también es visto como un sistema en donde existe una injusticia por parte de los empresarios formalizados, debido a que estos últimos dependen de muchas

responsabilidades que les hace imposible competir con los informales, quienes tienen menores responsabilidades. De otro lado, creen que las personas que trabajan en la informalidad, en realidad, desconocen de todos los beneficios que tiene la formalización, y las entidades estatales, deberían hacer un mayor esfuerzo por su educación y apoyo para que se formalicen. En síntesis, la informalidad, que va en aumento, también se ha convertido en un problema económico y social para la región.

Figura 20.

Red semántica sobre la percepción del comercio informal en Girardot

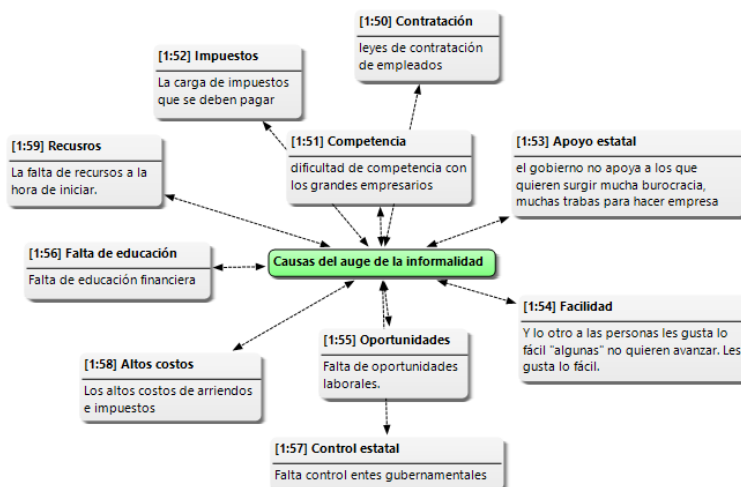


Nota. En la figura se sintetizan por medio de una red semántica las percepciones desde las preguntas abiertas.

En la siguiente pregunta se indagó por las posibles causas que promueven el auge de la informalidad (figura 20), allí se identificaron conceptos muy puntuales, como: las normatividades, las leyes, los impuestos, los bajos recursos para iniciar un negocio, el bajo apoyo estatal del gobierno, la dificultad para comprender el trámite de formalización, falta de oportunidades laborales, los costos del régimen impositivo, entre otras. Ahora bien, consideran que también la informalidad ha venido en auge por el hecho de que las instituciones estatales no ejercen los mecanismos necesarios de sanción y control para que estas prácticas dejen de ser atractivas, y por el contrario, acudan a la formalización empresarial. Por tanto, vale resaltar que existe un miedo de financiamiento del 62% lo que está relacionado con la percepción de que los costos de ser formal por causa de las tasas de intereses e impuestos, lo cual es considerado una barrera sujeta a los altos valores y el régimen impositivo.

Figura 21.

Red semántica de causas del auge de la informalidad en Girardot



Nota. En la figura se sintetizan por medio de una red semántica las percepciones desde las preguntas abiertas.

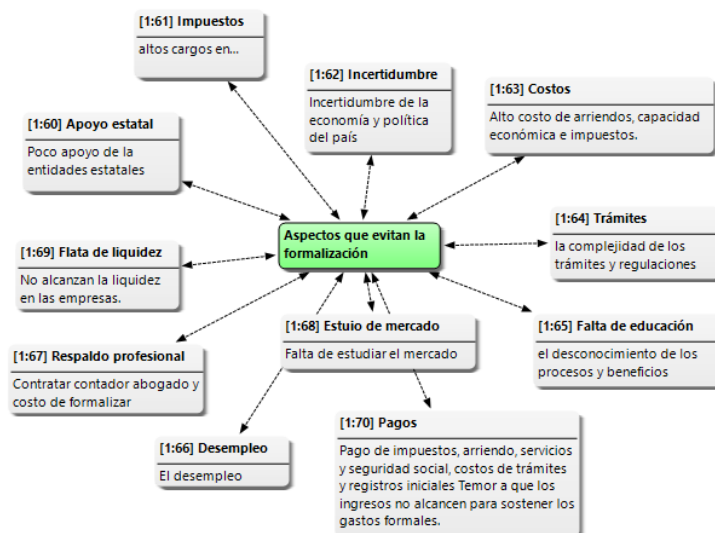
Posteriormente se cuestionó a los participantes sobre los aspectos que impiden la formalización de los emprendedores (figura 21), y sobre esto indicaron que hace falta apoyo

estatal, el cual puede estar dirigido hacia la financiación, la reducción de costos, la reducción de impuestos, la disminución de trámites de formalización, la promoción y educación de los emprendedores para que aprendan sobre la formalización y que reciban acompañamiento profesional en sus emprendimientos.

Además, señalan que los emprendedores informales se sienten con incertidumbre y por ende no confían en formalizarse, sin saber si su idea seguirá en el futuro. Otro elemento es que las condiciones de Girardot, frente a las oportunidades es limitada, por eso señalan que las condiciones de desempleo en la región hacen que prefieran tomar la oportunidad de emprender por cuenta propia, así sea sin ser formales, a fin de mitigar gastos y sobrecostos de su ejercicio de emprendimiento. Siendo así, mediante los resultados obtenidos el 84% cree que el ahorrar es una política de la empresa, por ende, es una estrategia de supervivencia y autofinanciamiento ante la percepción de barreras para acceder al sistema financiero formal.

Figura 22.

Red semántica sobre los aspectos que evitan la formalización de los emprendedores en Girardot

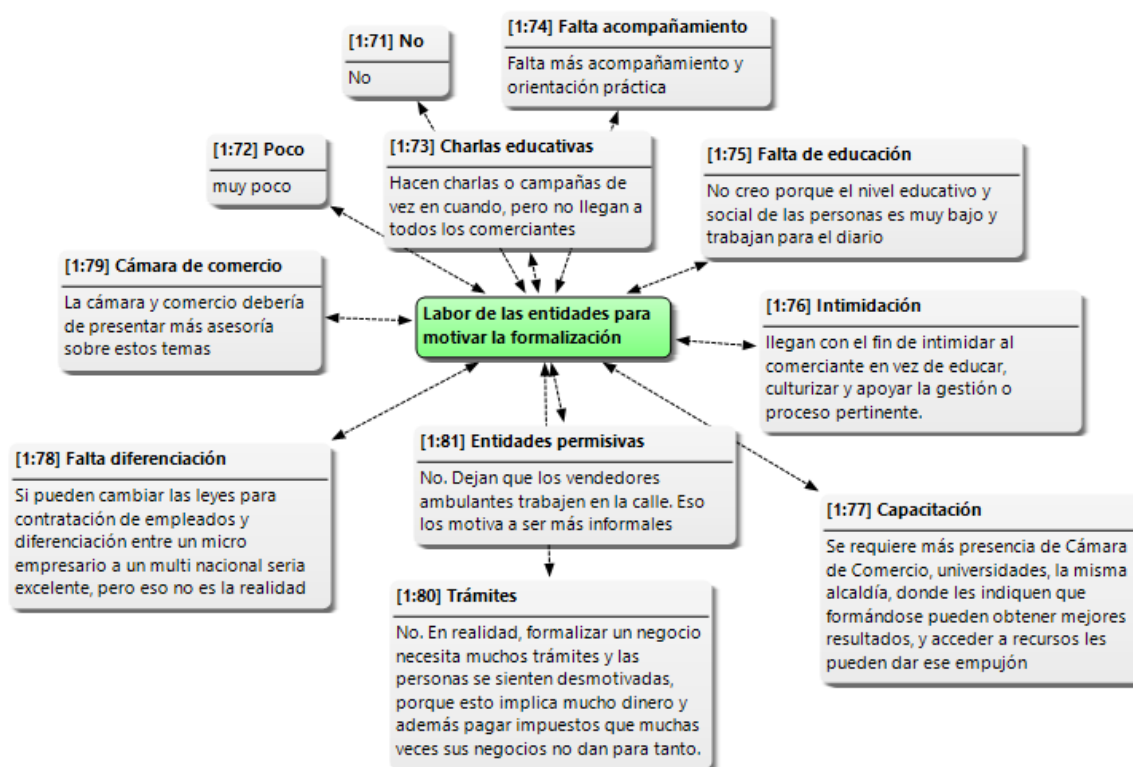


Nota. En la figura se sintetizan por medio de una red semántica las percepciones desde las preguntas abiertas.

Luego se deseó conocer las percepciones de los empresarios participantes, sobre el papel que desempeñan las instituciones estatales y territoriales en la motivación de los emprendedores para que tomen la decisión de formalizarse (figura 22). De este cuestionamiento se resalta, que en general señalan que no existe ese apoyo para los emprendedores, o es muy poco. Sugieren que esa falencia se pudiera atender con charlas educativa, educación y capacitación. De otro lado, consideran que las entidades sólo se han enfocado en buscar el cómo castigar a los emprendedores informales, en lugar de disminuir los trámites y regular efectivamente la informalidad.

Figura 23.

Red semántica para la labor ejecutada por las entidades públicas de Girardot en pro de la formalización

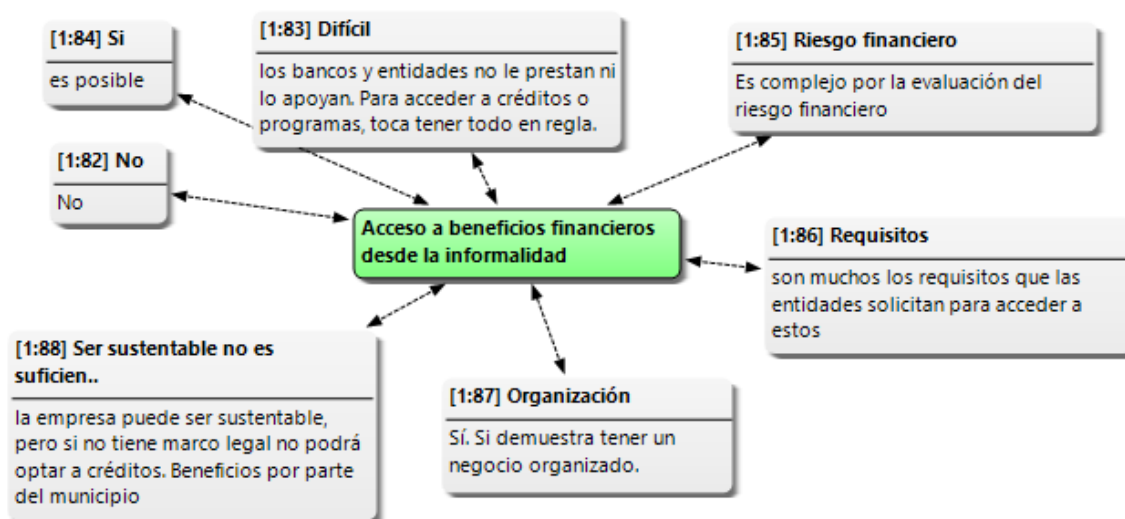


Nota. En la figura se sintetizan por medio de una red semántica las percepciones desde las preguntas abiertas.

En la siguiente pregunta se cuestionó sobre si es posible o no acceder a beneficios financieros desde la informalidad (figura 23), de lo cual se entró que señalaron, en general, que no es posible, o es muy difícil. Explicaron que se pudiera hacer, pero las entidades financieras son muy exigentes en el estudio de las garantías y condiciones de formalización de los emprendedores, y por ende la formalización se convierte en una condición indispensable para que la financiación oportuna, efectiva, cómoda y de cantidad robusta para mejorar su operación empresarial, sea una realidad. Entonces consideran que los emprendedores informales pueden ser rentables, sin embargo, a través del tiempo pueden que no solidifiquen su emprendimiento por falta de financiación.

Figura 24.

Red semántica sobre acceso a beneficios financieros de los emprendedores informales



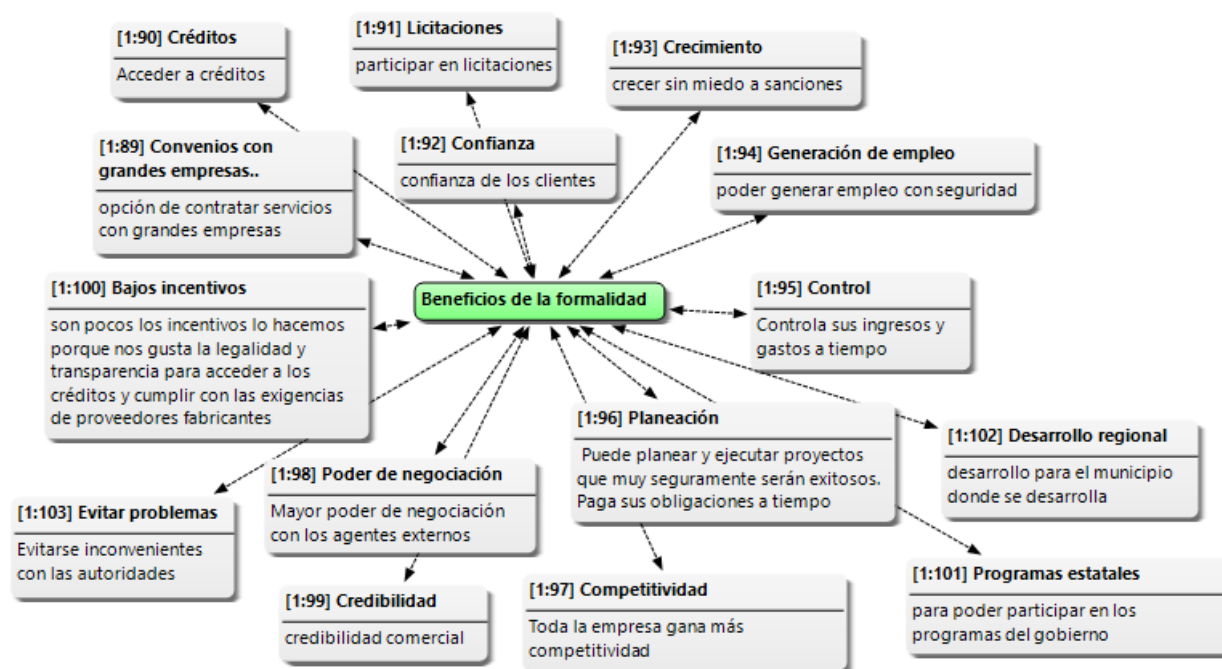
Nota. En la figura se sintetizan por medio de una red semántica las percepciones desde las preguntas abiertas.

En la siguiente pregunta se indagó por los posibles beneficios de la formalización empresarial (figura 24), de donde señalaron como primer pilar el acceso a créditos con las entidades financieras, poder licitar con el estado, crean confianza financiera y en el mercado, les

permite crecer, pueden aportar al desarrollo social y regional por el pago de seguridad social y de derechos laborales par sus empleados. También consideran que la formalización es un paso para la correcta planificación y crecimiento a futuro por el control que se tiene en la organización, lo cual les permite ser más organizados y evitar posibles problemas jurídicos y legales. Uno de los participantes consideró que no hay muchos beneficios, y es más una política personal y empresarial la de realizar cualquier actividad económica de manera legal y dentro de los parámetros establecidos por la ley.

Figura 25.

Red semántica para beneficios de la formalización



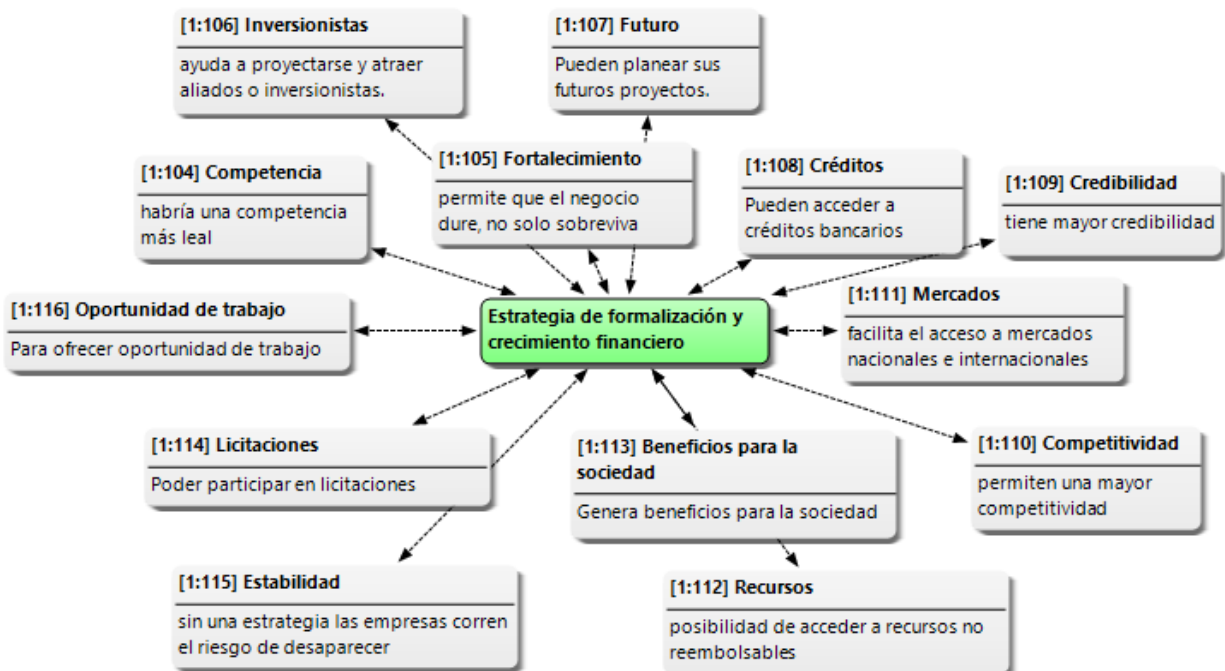
Nota. En la figura se sintetizan por medio de una red semántica las percepciones desde las preguntas abiertas.

En la siguiente pregunta se indagó específicamente por la importancia de implementar una estrategia de formalización y crecimiento financiero para las Mipymes (figura 25). Frente a ello manifestaron que esto permitiría planear mucho mejor el futuro, asumir la competencia,

atraer inversionistas, acceder a mejores créditos, abrir nuevos mercados nacionales e internacionales y traer beneficios para la sociedad. Nuevamente, los empresarios insisten en esta ocasión sobre la importancia de forjar la credibilidad y la confianza, tanto en los clientes como en las entidades financieras que facilitarían financiación. Señalan que pudieran obtener una mejora estabilidad de la organización y perdurar en el tiempo.

Figura 26.

Red semántica para la importancia de una estrategia de formalización y crecimiento financiero para las Mipymes del municipio de Girardot



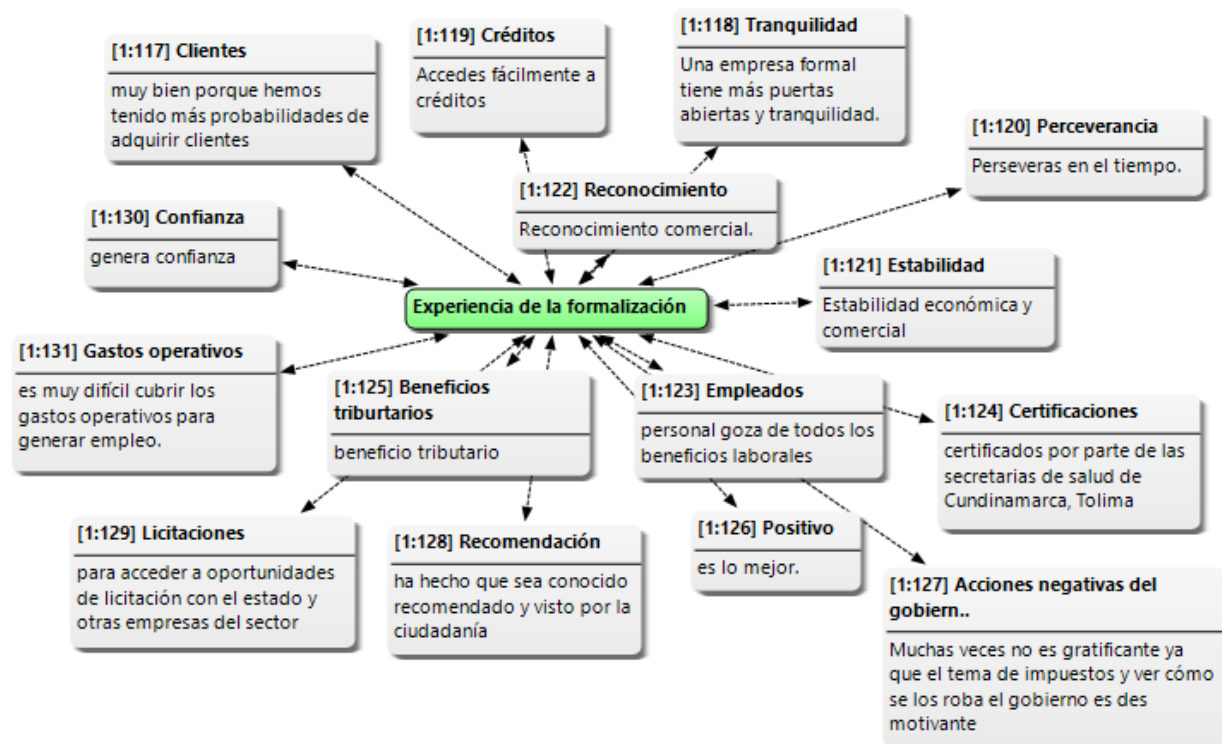
Nota. En la figura se sintetizan por medio de una red semántica las percepciones desde las preguntas abiertas.

Posteriormente se preguntó sobre la experiencia que han tenido con su operación desde la formalización (figura 26). Sobre esto han señalado que la formalización les ha servido mucho para ganar credibilidad, reconocimiento, tranquilidad, estabilidad y beneficios tributarios. Por el lado de los clientes consideran que ahora desde la confianza han podido crecer. En cuanto a la

financiación, les ha permitido acceder a mayores créditos. De otro lado, señalan que la formalización les ha servido para adquirir certificaciones como también, licitaciones con el Estado. En contraste, también manifiestan que los gastos operativos se incrementaron con la formalización y que es desmotivante como se cumple con los impuestos, pero en el gobierno se observan escándalos de corrupción o no son utilizados adecuadamente para lo que deberían ser destinados.

Figura 27.

Red semántica de la experiencia que han vivido las empresas formalizadas



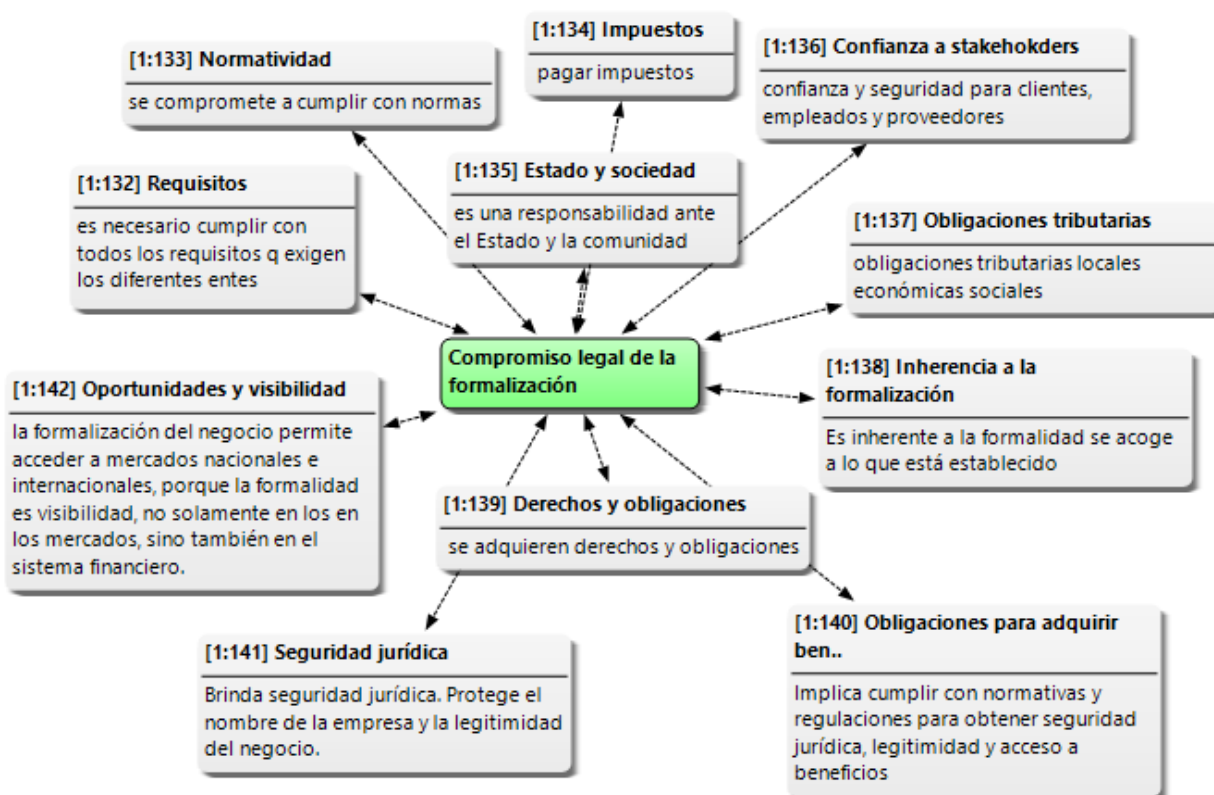
Nota. En la figura se sintetizan por medio de una red semántica las percepciones desde las preguntas abiertas.

En la siguiente red semántica (figura 27) se muestran las percepciones sobre el compromiso legal que existe detrás de la formalización de las empresas. Aquí manifiesta, que se requiere cumplir con las normatividades, los impuestos, el bienestar social, y atender todos los

requisitos que se soliciten. Esto, según los empresarios, se traduce en mayor confianza para todos los actores involucrados, brinda seguridad jurídica y tranquilidad para operar, abre mayores oportunidades y visibilización de la organización para acceder a nuevas y mejores oportunidades comerciales. Consideran que la formalización, en sí misma, involucra responsabilidades, y es una oportunidad en donde se pueden adquirir derechos, pero cumpliendo ciertos deberes.

Figura 28.

Red semántica sobre los compromisos legales de la formalización



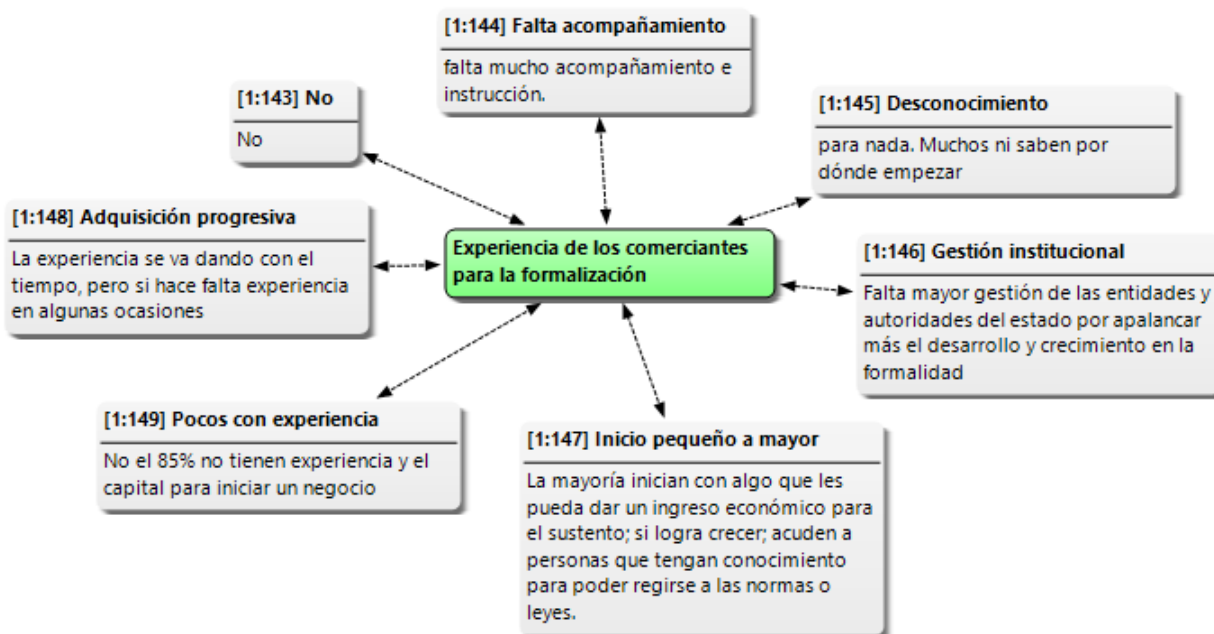
Nota. En la figura se sintetizan por medio de una red semántica las percepciones desde las preguntas abiertas.

En la siguiente pregunta se deseó saber su percepción sobre la posible experiencia que tuvieron los emprendedores del municipio de Girardot para llevar a cabo la formalización de sus emprendimientos (figura 28). A esto respondieron, en su mayoría, que no tiene experiencia, y

que esto se acompaña a condiciones de falta de acompañamiento para la realización de este tipo de trámites, el desconocimiento de los requerimientos exigidos. Por este motivo señalan que se requiere mayor acompañamiento, gestión institucional y emprender de manera progresiva para que la formalización se vaya realizando en la medida que vayan creciendo su negocio.

Figura 29.

Red semántica sobre la experiencia de los comerciantes para realizar la formalización de su empresa



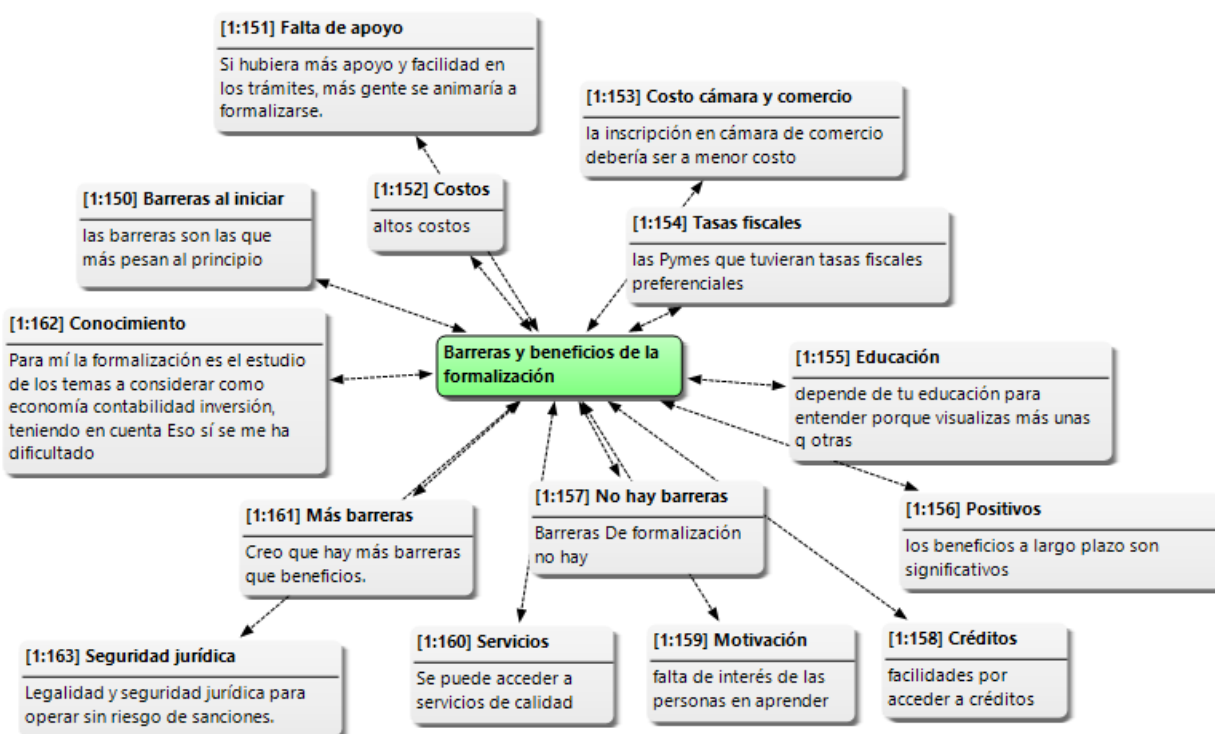
Nota. En la figura se sintetizan por medio de una red semántica las percepciones desde las preguntas abiertas.

Posteriormente se preguntó por las posibles barreras y beneficios de la formalización de las empresas (figura 29), sobre esto respondieron que existen mayores beneficios, asociados a que no existen tantas barreras, permite acceder a facilidades de créditos, mejoramiento de servicios, la legalidad brinda seguridad jurídica. No obstante, también identificaron ciertas barreras a considerar para la formalización, la primera de ellas relacionada con el bajo apoyo

brindado por las entidades estatales, los altos costos de funcionamiento, costos de inscripción, tarifas fiscales, regímenes impositivos, poco conocimiento, baja educación, entre otros. Es decir, que si existen barreras percibidas que impiden la formalización de manera rápida, sencilla y efectiva.

Figura 30.

Red semántica de las posibles barreras y beneficios de la formalización



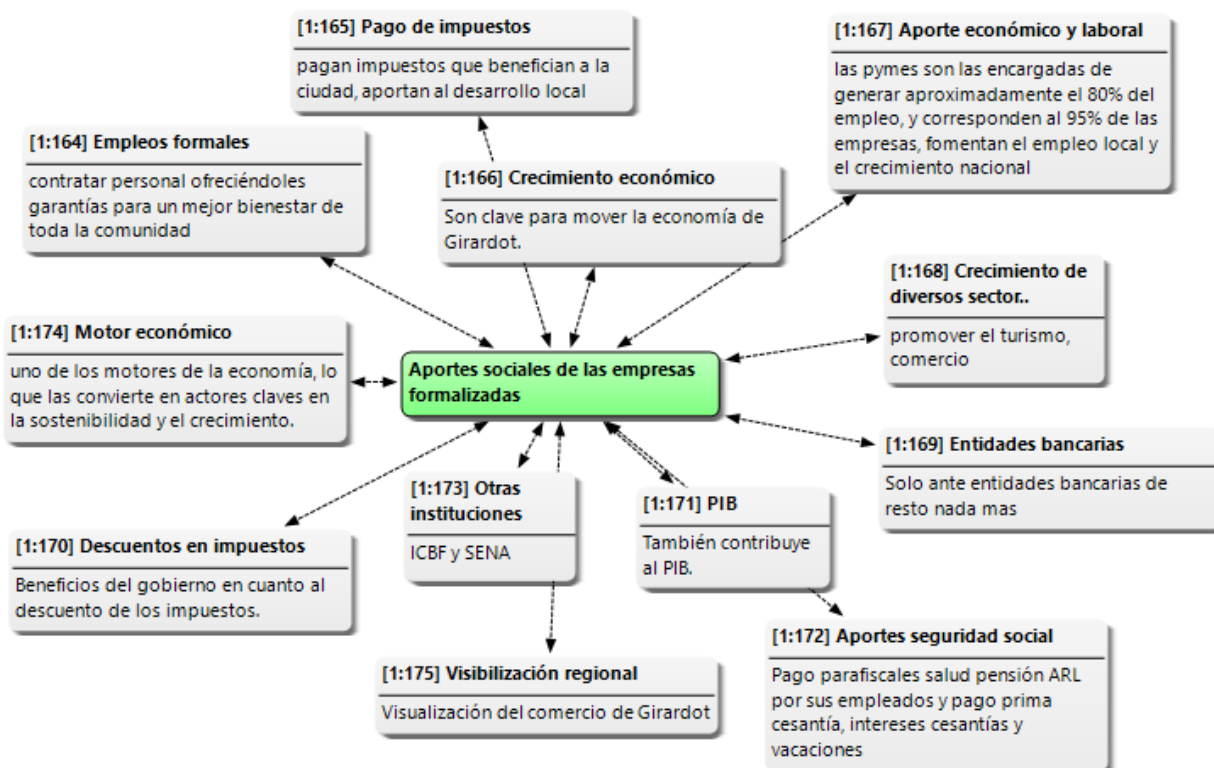
Nota. En la figura se sintetizan por medio de una red semántica las percepciones desde las preguntas abiertas.

Por último, se indagó sobre los aportes sociales que brindan las empresas formalizadas (figura 30), en este sentido, han manifestado que las obligaciones son también un reflejo del aporte social, como los serían: los impuestos pagados para el desarrollo de la región, el crecimiento económico que beneficia al municipio, el aporte laboral y de seguridad social para el bienestar de los pobladores y trabajadores, se activan otros sectores económicos diversos de la

región, las entidades bancarias benefician a los emprendedores y se benefician ellas, el crecimiento del PIB de la región y nacional, el apoyo y articulación con otras entidades de índole educativo y de bienestar social. En síntesis, son conscientes de que la formalización es una manera efectiva de aportar al desarrollo local y regional, desde el capital social y el bienestar general de todas las partes interesadas.

Figura 31.

Red semántica de los aportes sociales generados por las empresas formalizadas



Nota. En la figura se sintetizan por medio de una red semántica las percepciones desde las preguntas abiertas.

Estrategia de educación financiera para la formalización de MiPymes

La gestión financiera proyectada en una estrategia es parte fundamental para la supervivencia de cualquier empresa, sin importar su tamaño. Sin embargo, en el caso de las MiPymes, las estrategias financieras deben ser aún más cuidadosamente planeadas y ejecutadas.

Debido a que este tipo de organizaciones, tienen recursos limitados y enfrentan mayores desafíos en un entorno empresarial altamente competitivo. Por ello, poder contar con estrategias financieras efectivas es fundamental para garantizar una gestión adecuada de los recursos y la toma de decisiones acertadas que contribuyan al crecimiento y la sostenibilidad de una empresa.

Cabe agregar que, en las MiPymes desde la gestión de flujo de efectivo hasta la obtención de financiamiento, se deben abordar una serie de estrategias prácticas que pueden ayudar a las empresas a alcanzar sus metas financieras y alcanzar el éxito en el mercado actual (Díaz y Villa, 2024). Las cuales están compuestas por un conjunto de acciones que de manera general se centran en planificar y efectuar talleres, charlas y asesorías que contribuyan con los emprendedores informales, para que estos puedan formalizar sus proyectos y verificar su crecimiento financiero de manera efectiva.

Siendo así, se considera que de manera general estas estrategias están basadas en que las MiPymes logren aumentar el flujo de efectivo, lo que es necesario para sostener la solidez financiera y el desarrollo empresarial a largo plazo. En efecto, es necesario que las organizaciones conozcan que, para lograr este propósito, es fundamental establecer tácticas financieras eficaces que faciliten la gestión eficiente de los ingresos y los egresos (Amorós, 2021). Algunas de estas tácticas implican mejorar los plazos de cobro a los clientes, negociar términos de pago ventajosos con los proveedores, supervisar rigurosamente los gastos operativos y reducir los costos innecesarios.

Adicionalmente, según Yoza et al (2021) una táctica financiera esencial para las empresas de menor tamaño es la diversificación de los canales de ingresos. Ya que, confiar en un solo producto o servicio puede conllevar un alto riesgo, porque cualquier variación en la demanda o alteraciones en el mercado pueden repercutir gravemente en los ingresos de la empresa. De

hecho, cuando se diversifican los canales de ingresos, la compañía puede reducir este riesgo y establecer un flujo de ingresos más constante y sostenible. Esto se puede lograr a través de la ampliación de la gama de productos o servicios, la investigación de nuevos mercados o la colaboración con aliados estratégicos y financiamientos (Gonzalez et al., 2021).

Con el objetivo de asegurar la solidez económica, la formalización y el desarrollo sostenible de una MiPymes, es crucial gestionar los costos de operación de forma efectiva. Para ello, se realiza un análisis detallado de cada uno de los gastos de la empresa y descubrir mecanismos para mejorarlos. En conformidad con lo anterior, los objetivos financieros viables en una empresa o MiPymes en este caso, buscan llevar a cabo un análisis detallado de la situación financiera presente y establecer metas definidas y realizables (Vasquez et al., 2021). Es necesario tener en cuenta elementos como los ingresos, los gastos, y las obligaciones financieras para evaluar la factibilidad de las metas propuestas.

En función de ello, es fundamental tener en cuenta que la formalización y el crecimiento empresarial en términos financieros en una MiPymes puede ser complicada y desafiante. En este contexto, recurrir a asesoramiento financiero profesional se convierte en una táctica efectiva para asegurar una gestión apropiada de las finanzas de las organizaciones de Girardot, por ende, se establecen principalmente tres líneas de acción de las cuales derivan todos los procedimientos que se formulan dentro de la estrategia de formalización y crecimiento financiero para MiPymes del municipio Girardot, Cundinamarca, Colombia. Las cuales se centran en, establecer programas de sensibilización sobre "Beneficios y Compromisos de la Formalización", efectuar talleres prácticos en "Gestión Financiera y Endeudamiento Inteligente" y planificar módulos que incluyan costos reales de la formalidad vs. Informalidad, así como, creación de una "Ruta de

Acompañamiento para la Formalización" que simplifique los trámites y conecte a los emprendedores con asesores.

Tabla 3.

Estrategia de educación financiera para el fortalecimiento de MiPymes

Finalidad: Diseñar una estrategia de formalización y crecimiento financiero de las MiPymes del municipio de Girardot, Cundinamarca, Colombia.	
<u>Objetivo de la estrategia:</u>	Evitar la informalidad empresarial y fortalecer la formalización y crecimiento financiero para las MiPymes del municipio de Girardot, Cundinamarca, Colombia.
	<p>Proporcionar inclusión y acceso segmentado.</p> <p>Fortalecer la gestión financiera integral.</p> <p>Efectuar un financiamiento responsable y estratégico.</p> <p>Ejercer factores de mitigación y gestión de riesgos.</p> <p>Establecer cooperación público-privada.</p> <p>Considerar elementos de innovación y digitalización.</p>
<u>Principios rectores</u>	<p>Diseñar programación específica correspondiente al tamaño de la empresa (micro, pequeña o mediana), y el sector al que pertenece.</p> <p>-Efectuar organización y control financiero. -Fortalecer la estructura de capital. -Priorizar la liquidez empresarial.</p> <p>-Evaluar costos. -Generar evaluaciones de carácter, capacidad, capital, colateral y condiciones del mercado.</p> <p>Enfocarse en proteger los activos empresariales y evitar cualquier tipo de imprevisto que pueda afectar las finanzas.</p> <p>Efectuar alianzas financieras y oportunidades que estén sujetas a la banca pública o privada.</p> <p>Establecer los mecanismos que permitan contar con una digitalización financiera.</p>
<u>Líneas de acción</u>	<p>Precisar Programa de sensibilización sobre beneficios y compromisos de la formalización.</p> <p>Implementar talleres prácticos en gestión financiera y endeudamiento inteligente, incluyendo módulos sobre costos reales de la formalidad vs. informalidad.</p> <p>-Fortalecer la gestión de negocio, mediante, la planificación del flujo de caja, separar ingresos de gastos personales o ajenos a la empresa, calcular de forma correcta los costos y precios. -Establecer acciones que faciliten el acceso y uso efectivo de créditos como, evaluar la solvencia antes de planificar la solicitud de un crédito, orientarse correctamente sobre las mejores opciones de alternativas financieras con distintas entidades bancarias, y evaluar la mas conveniente. -Enfocarse en la planificación de digitalización y tecnología de vanguardia, mediante instalación de software que evita errores contables, y establecer tecnología de seguridad digital para no ser víctimas de fraudes.</p>

	<p>Planificar una ruta de acompañamiento para la formalización que simplifique los trámites y conecte a los emprendedores con asesores.</p>	<p>-Centrarse en los elementos que permitan la sostenibilidad y resistencia de la empresa, como acumular reservas económicas para poder solventar imprevistos, enfocarse en la estabilidad a largo plazo, teniendo en cuenta que las decisiones que se tomen no afecten la sostenibilidad.</p> <p>-Considerar la formalización y cumplimiento, evitando sanciones y cumpliendo con las obligaciones tributarias de la región, mantener claros los derechos como MiPymes antes las entidades financieras.</p>
<p><u>Actividades y metodología</u></p> <p>Planificar acciones y métodos que contribuyen en el crecimiento financiero.</p>		<p>-Establecer orden de prioridad correspondientes a las finanzas, efectuando una planificación financiera precisa donde se le de importancia a los aspectos mas necesarios para la productividad y sostenibilidad de la empresa, mediante charlas informativas a los emprendedores.</p> <p>-Instalar tecnología digital capaz de verificar la situación actual de la institución empresarial, mostrando su efectividad para todas las líneas de acción a través de talleres.</p> <p>-Proyectar ingresos y egresos mensuales, mediante asesoría personalizada a los responsables de las MiPymes.</p> <p>-Preocuparse por mantener un efectivo historial crediticio.</p> <p>-Ejecutar análisis en cuanto a los proyectos de inversión.</p> <p>-Efectuar acciones que lleven a la organización a tener que invertir, destacando que esto le permitirá crecer.</p> <p>-Obtener recursos externos de financiación de manera responsable, mediante solicitudes o asignaciones de créditos.</p> <p>-Actualizar mecanismos de ventas y cobro, mediante nuevas alternativas de venta como los mecanismos online, por ejemplo, y lo mismo pasa con los mecanismos de cobro, los cuales deben ser considerados fundamentales dentro de las comodidades que requiere el cliente y la necesidad de la empresa de ser productiva.</p> <p>-Tener en cuenta los gastos fijos y ser cuidadosos con los gastos variables o adicionales.</p> <p>-Como metodología también es importante evaluar el éxito y los fracasos de otras MiPymes para ser utilizados como referencia, mediante alianzas con la cámara de comercio.</p> <p>-Es fundamental también usar problemas reales en el ámbito financiero para que el empresario tenga que darle solución.</p>
<p><u>Recursos necesarios</u></p>	<p>Dentro de la estrategia de formalización y crecimiento financiero, es necesario considerar recurso que van más allá del capital.</p>	<p>-Recibir asesoría legal y tributaria, elemento que es necesario para definir la estructura societaria y cumplir con obligaciones fiscales, requiere de recursos humanos.</p> <p>-Dentro de los recursos necesarios es importante contar con identidad digital, para lo que se requiere recurso humano, financiero y económico.</p>

	<ul style="list-style-type: none"> -Aportaciones o inversión interna por parte de los socios, para lo que se necesita contar con recursos financieros. -Contar con financiamientos por créditos bancarios, requiere de la disposición de recurso humano. -Adicionalmente, es necesario contar con herramientas o software que te permitan la venta online, lo que conlleva tener que contar con recursos económicos, y tecnológicos principalmente. -Utilización de plataformas de monitorio financiero en tiempo real, recurso tecnológico y financiero. -Efectuar talleres de participación y adecuación que reflejen los procedimientos de formalización y de crecimiento productivo, para ello se debe contar con recurso humano, tecnológico y económico. - Tener un grupo de trabajo (ya sea interno o externo) que comprenda la gestión de riesgos y la planificación estratégica es lo que distingue a una Mipyme que se mantiene en el mercado de una que logra crecer desproporcionadamente, recurso humano.
<p><u>Indicadores de evaluación</u></p> <p>Verificación de cumplimiento y efectividad de la estrategia. A través de número de asistentes, % de asistentes que inician trámites de formalización, mejora en el conocimiento financiero y cantidad de emprendedores informales que conviertan sus emprendimientos en organizaciones formales.</p>	<ul style="list-style-type: none"> -Verificar el porcentaje de empleados con contrato formal. -Evaluar si efectivamente la empresa a sido beneficiaria de algún crédito bancario. -Considerar el numero de cumplimientos y pagos fiscales que realiza la institución. -Tomar en cuenta si existe algún tipo de contrato con empresas más grandes. -Medir la rentabilidad. -Evaluar constantemente si el patrimonio neto se mantiene. -Constatar que la organización presente la liquidez necesaria. -Valorar los niveles de endeudamiento empresarial. -Realizar constantemente verificación de inventario, siendo este un mecanismo que ayuda a controlar la inversión y llevar un control efectivo. -Verificar la tasa de crecimiento de ventas. -Evaluar si se mantiene el punto de equilibrio, sin obtención de pérdidas.

Nota. En la tabla se sintetizan los elementos constitutivos de educación financiera.

Conclusiones

La constitución de una empresa representa un elemento fundamental para construir una estructura robusta que favorezca su desarrollo sostenible. Este trámite, además de satisfacer las normativas legales, proporciona acceso a oportunidades, que van desde la posibilidad de obtener financiamiento hasta el fortalecimiento de la reputación y el establecimiento de colaboraciones estratégicas. Por tanto, para optimizar estos beneficios, resulta imperativo vincular la formalización con inversiones estratégicas que refuercen todas las facetas de la organización. En efecto, mediante el presente estudio se consideraron algunos objetivos sobre los cuales se realizaron procedimientos que permitieron efectuar resultados, de los cuales en el presente apartado se evidencian los más importantes.

En primer lugar, se lograron diagnosticar las prácticas de gestión financiera y las actitudes hacia el endeudamiento de los propietarios de mipymes en Girardot. Para ello se realizó una caracterización del sector donde de un total de 200 MiPymes se formuló una limitación reduciendo los resultados a 50 MiPymes lo que limitó un poco la generación de los hallazgos; sin embargo, dicha caracterización permitió dar a conocer que el 62% de esas organizaciones era micro empresas. De la misma manera, la mayoría de ellas tenían entre 1 a 20 años de funcionabilidad en el municipio de Girardot, asunto que también es coherente con la creación constante de nuevos emprendimientos y surgimiento postpandemia de nuevas empresas.

No obstante, se aplicó una encuesta de gestión financiera y endeudamiento, donde a través de las interrogantes planteadas se lograron obtener datos de importancia, mediante acotaciones como, usar el crédito o la financiación con terceros permite que la empresa tenga un mejor desempeño, destacando que el 46% estuvo de acuerdo, lo que deja claro que referente a la totalidad de empresas, a pesar que un porcentaje elevado manifiesta que los créditos si son

efectivos para las MiPymes pero, al mismo tiempo vale considerar que un porcentaje significativo no está de acuerdo, es decir no consideran los financiamientos crediticios como una oportunidad de mejora. Del mismo modo se fueron efectuando todas las respuestas, verificándose una disparidad entre los resultados de cada una de ellas, por lo que se puede descifrar mediante los datos obtenidos que, el municipio de Girardot cuenta con mucho desconocimiento de acuerdo a las exigencias de formalización y de crecimiento financiero, razón por la cual existe la problemática planteada, donde hay empresas que no cumplen con las exigencias establecidas y adicionalmente se genera la economía informal.

Aunado a ello, posteriormente se analizaron las percepciones de los empresarios de las mipymes y directivos/gerentes frente a la viabilidad y necesidad de acciones estratégicas en educación financiera para la formalización. Ello mediante una entrevista para establecer la viabilidad y necesidad de acciones estratégicas en educación financiera para la formalización, donde los hallazgos demostraron que, los datos obtenidos de dicha entrevista se sometieron a un software conocido como Atlas ti que permitió codificar las respuestas y emplear una red semántica que demostró las percepciones en cuanto a los elementos apriorísticos que se emplearon, mostraron la variabilidad de perspectivas existentes detectando que efectivamente Girardot requería de una estrategia de formalización y mejoramiento financiero.

A propósito de ello, se propusieron acciones estratégicas que respondan a las necesidades de educación financiera para la formalización y crecimiento de las mipymes de la ciudad de Girardot, Cundinamarca, Colombia, mediante la cual se establecieron tres líneas de acciones fundamentales, de las cuales se desglosan un conjunto de actividades y requerimientos básicos para el fortalecimiento y la mejora financiera de las MiPymes en Girardot, la cual se establece

que debe ser efectuada mediante talleres, charlas y otras alternativas que garanticen la adquisición de conocimientos y el fortalecimiento del sector MiPymes en el municipio.

Recomendaciones

Después de examinar la situación existente y los retos significativos identificados en la administración de las micro, pequeñas y medianas empresas en cuestión, a continuación, se exponen un conjunto de recomendaciones estratégicas. Estas iniciativas tienen como propósito poder aliviar las limitaciones operativas detectadas y poder actuar como una guía para llevar a cabo una formalización holística y fomentar una cultura de optimización financiera constante. La meta última es convertir la estructura organizativa en un impulsor de competitividad y viabilidad en el largo plazo. Sin embargo, a pesar de haber consolidado una estrategia de formalización y mejoramiento financiero de la MiPymes en Girardot, es posible identificar algunos elementos que no fueron desarrollados en la presente investigación, pero no dejan de ser importantes para próximos estudios.

Se recomienda a la alcaldía del municipio Girardot efectuar planes que permitan apoyar efectivamente a la formalización de empresas, donde a los empresarios se les brinde el apoyo, el conocimiento y los requisitos que les permitan poder consolidar una empresa de manera formal, contribuyendo sin duda alguna al desarrollo económico del sector.

A la cámara de comercio del municipio Girardot se le sugiere motivar a los emprendedores mediante alternativas que les permitan confiar en ellos mismos, logrando ayudarlos a direccionar sus emprendimientos en empresas formales, lo que a través de algunas exigencias les garantizará poder contar con apoyo financiero crediticio para la mayor proyección organizacional y la sustentabilidad de las mismas.

Se sugiere al gremio de empresarios que hacen vida en el municipio Girardot mantener constantemente innovando en el mejoramiento financiero de las empresas, considerando el

avance tecnológico y todos los elementos vanguardistas que en la actualidad generan una inversión que conlleva a la sustentabilidad financiera de las organizaciones.

Referencias bibliográficas

- Acosta, I., Espitia, L., y Montoya, C. (2023). *Ruta de la formalización desde la gerencia de proyectos mediante acompañamiento a las microempresas del sector textil en el municipio de Sibaté*. [Corporación Universitaria Minuto de Dios].
<https://repository.uniminuto.edu/handle/10656/18128>
- Alcaldía Municipal de Girardot. (2024). *Plan de Desarrollo Municipal Girardot 2024-2028* (Alcaldía M).
- Amorós, A. (2021). Desafíos de las mipymes de America Larina y el Caribe en si internacionalización. *Revista Cubana de Ecomía Internacional*, 8(1), 1–34.
[file:///C:/Users/Usuario/Downloads/165-262-1-SM \(1\).pdf](file:///C:/Users/Usuario/Downloads/165-262-1-SM%20(1).pdf)
- Aponte, A. (2020). La necesidad de la planeación estratégica para la profesionalización de la pequeña y mediana empresa (pyme). *Negonotas Docentes*, 15, 64–73.
<https://doi.org/10.52143/2346-1357.726>
- Aranibar-Ramos, E., Ríos-Vera, K., y Zanabria-Cabrera, L. (2023). Educación financiera desde un enfoque cuantitativo y revisión sistemática de literatura: aproximaciones recientes y tendencias. *Quipukamayoc*, 31(65), 85–98. <https://doi.org/10.15381/quipu.v31i65.25005>
- Baltodano-García, G., y Leyva, O. (2024). Innovación, liderazgo y desafíos estructurales en América Latina: un análisis multidimensional. *Política, Globalidad y Ciudadanía*, 10(20), 01–05. <https://doi.org/10.29105/rpgyc10.20-332>
- Barrera, J., y Parra, S. (2024). Educación financiera y servicios de microcrédito en empresas de la ciudad de Bogotá – Colombia. *Revista Venezolana de Gerencia*, 29(105), 239–253.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9283016>
- Batara, S., Firman, M., Hernita, S., Seri, S., Herminawaty, A., y Muhammad, I. (2021).

- Economic growth, increasing productivity of SMEs, and open innovation. *Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity*, 7(1), 20.
<https://doi.org/10.3390/joitmc7010020>
- Batthyány, K., y Cabrera, M. (2011). *Metodología de la investigación en Ciencias Sociales. Apuntes para un curso inicial*. Universidad de la República.
- Bernal, C. (2010). *Metodología de la investigación (3ª)*. Pearson Educación.
- Bonilla, D., y Duque, E. (2020). Estudio sobre opciones de financiación para las pequeñas y medianas empresas de la ciudad de Medellín. *Revista CINTEX*, 25(1), 54–67.
<https://doi.org/10.33131/24222208.359>
- Bravo, A. (2021). Impacto Del Marketing Digital En Las Pymes Del Empoderio Comercial Gamarra - Lima 2019 -2020. *Horizonte Empresarial*, 8(1), 1–11.
<https://doi.org/10.26495/rce.v8i1.1626>
- Cabero-Almenara, J., Barroso-Osuna, J., Palacios, A., y Llorente-Cejudo, C. (2020). Marcos de competencias digitales para docentes universitarios: su evaluación a través del coeficiente competencia experta. *Revista Electrónica Interuniversitaria de Formación del Profesorado*, 23(3), 1–18. <https://doi.org/10.6018/reifop.414501>
- Cámara de Comercio de Girardot. (2022). *Sectores económicos en la ciudad de Girardot (1990-2020)*. Copyright. <https://drive.google.com/file/d/1yjUKgiPzYwYIHAKjDtXvFEJ-pYtckuo/view>
- Castellano, N., y López, E. (2021). Estudio comparativo de los componentes de la calidad de vida laboral. *Visión de Futuro*, 25, No 1 (Enero-Junio).
<https://doi.org/10.36995/j.visiondefuturo.2021.25.01.003.es>
- Castro, Y., Martínez, A., y Perea, C. (2025). Estudio para la implementación de un protocolo de

- desarrollo sostenible en mipymes de Santander, Colombia. *European Public & Social Innovation Review*, 10, 1–19. <https://doi.org/10.31637/epsir-2025-1446>
- Cepeda, M. Y. (2018). *Nivel de educación financiera en finanzas corporativas para las Pymes en Santander*. Universidad Autónoma de Bucaramanga (UNAB).
- Chu, K., Alcívar, L., Fernández, T., Córdova, A., y Fajardo, R. (2024). Emprendimiento informal y el impacto en la economía de los hogares en el sector 7 de octubre del cantón Quevedo, provincia de Los Ríos año 2024. *Código Científico Revista de Investigación*, 5(2), 1471–1487. <https://doi.org/10.55813/gaea/ccri/v5/n2/594>
- Confecámaras. (2025). *En 2024 se crearon en el país 297.475 empresas, señala informe de Confecámaras*. Confecámaras.
- Corbetta, P. (2007). *Metodología y técnicas de investigación social*. <https://luisdoubrontg.school.blog/wp-content/uploads/2021/04/corbetta-metodologia-y-tecnicas-de-investigacion-social.pdf>
- Delgado, Y., y Ramírez, J. (2022). *Indicadores de formalización empresarial en empresas pequeñas y medianas del sur y oriente del Tolima* [Universidad Cooperativa de Colombia]. <https://hdl.handle.net/20.500.12494/45969>
- Díaz, G., y Villa, Á. (2024). Inclusión financiera y tecnologías de la información y comunicación en las MiPymes en Colombia. Caso micronegocios período 2019-2021. *Tendencias*, 25(1), 139–165. <https://doi.org/10.22267/rtend.242501.244>
- Dini, M., y Stumpo, G. (2020). *Mipymes en América Latina: un frágil desempeño y nuevos desafíos para las políticas de fomento*. CEPAL. <https://www.cepal.org/es/publicaciones/44148-mipymes-america-latina-un-fragil-desempeno-nuevos-desafios-politicas-fomento>

- Eduteka. (2021). *Desarrollo de la competencia para manejar información: actualización del modelo Gavilán (CMI)*. Editeka. <https://eduteka.icesi.edu.co/pdfdir/evento-eduteka-2021-taller-desarrollo-competencia-para-manejar-informacion-actualizacion-modelo-gavilan.pdf>
- Escandón-Barbosa, D., Urbano, D., Hurtado-Ayala, A., Salas, J., y Dominguez, A. (2019). Formal institutions, informal institutions and entrepreneurial activity: A comparative relationship between rural and urban areas in Colombia. *Journal of Urban Management*, 8(3), 458–471. <https://doi.org/10.1016/j.jum.2019.06.002>
- Espino-Barranco, L., Hernández-Calzada, M., y Pérez-Hernández, C. (2021). Educación financiera en el ecosistema emprendedor. *Investigación Administrativa*, 50–2, 1–19. <https://doi.org/10.35426/IAv50n128.02>
- Espino, L., y Hernández, M. (2019). Plataforma de inteligencia financiera para los emprendimientos en México. *Dialnet*, 14(7), 65–84. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7788098>
- Florez, L., y Yagüel, Y. (2022). *Modelo de formalización empresarial para el sector comercio en el municipio de La Mesa Cundinamarca* [Universitaria Minuto de Dios]. <https://hdl.handle.net/10656/14534>
- Gallego, D., Bustamante, L., Echeverri, C., Jiménez, J., y Quintero, L. (2018). La importancia de los recursos financieros personales y su relación con la inteligencia financiera: revisión documental. *Revista Virtual Universidad Católica del Norte*, 55, 173–191. <https://doi.org/10.35575/rvucn.n55a7>
- Gavilanes, M. (2024). Las estrategias de marketing para el crecimiento de las fintech en el Ecuador. *ASCE*, 3(2), 22–35. <https://doi.org/10.70577/ASCE/22.35/2024>
- Gil, D., Alvarez, C., y Trujillo-Vargas, L. (2025). Gestión del riesgo y evaluación de la eficacia

- de los controles de mitigación en las empresas de servicios públicos de Antioquía, Colombia. *Revista de Estudios Latinoamericanos sobre Reducción del Riesgo de Desastres REDER*, 9(1), 67. <https://doi.org/10.55467/reder.v9i1.178>
- González-Vega, A., Molina, R., López, A., y López, G. (2022). La entrevista cualitativa como técnica de investigación en el estudio de las organizaciones. *New Trends in Qualitative Research*, 14, 1–12. <https://doi.org/10.36367/ntqr.14.2022.e571>
- Gonzalez, B., Figueroa, G., Gómez, I., y Tortolero, R. (2021). La gestión del talento humano para la innovación en las MiPyMes de la ciudad de Durango, México. *Gestionar: revista de empresa y gobierno*, 1(4), 32–42. <https://doi.org/10.35622/j.rg.2021.04.003>
- González, J. S., y Llanes, M. C. (2024). *Una mirada a las mipymes en Colombia*. BBVA Research.
- Gutiérrez, F., y Leguizamón, M. (2021). Alfabetización informacional: una vía de acceso a la información confiable. *Revista Historia de la Educación Latinoamericana*, 23(36). <https://doi.org/10.19053/01227238.11620>
- Guzman, D. (2023). La Alfabetización informacional y el impacto de la inteligencia artificial en la educación peruana. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(5), 7842–7853. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i5.8369
- Henao, K. (2021). *Ventajas y desventajas de la informalidad en el registro mercantil de los microempresarios en el municipio de Girardot* [Corporación Universitaria Minuto de Dios]. <https://hdl.handle.net/10656/12643>
- Hernández, N., Mapén, F., y Barroso, F. (2021). Capacidades financieras en las micro, pequeñas y medianas empresas. *Publicaciones e Investigación*, 15(3), 1–9. <https://doi.org/10.22490/25394088.5554>

- Hernández, R., Fernández, C., y Baptista, M. del P. (2014). *Metodología de la investigación* (6ª). McGraw-Hill.
- Hidalgo, R., y Reategui, M. (2023). *Beneficios tributarios y formalización empresarial de las micro y pequeñas empresas de la provincia de San Martín 2022* [Universidad Nacional de San Martín]. <http://hdl.handle.net/11458/4998>
- Hurtado, R., y Pinargote, H. (2021). Factores limitantes del crecimiento económico en las PYMES de Quinindé. *Journal of Economic and Social Science Research*, 1(1), 49–60. <https://doi.org/10.55813/gaea/jessr/v1/n1/20>
- López-Lapo, J., Hernández, S., Peláez, L., Sarmiento, G., Peña, M., Cueva, N., y Sánchez, J. (2022). Educación financiera en América latina. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(1), 3810–3826. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1770
- López, J. (2025). *Colombia está ubicada entre los siete países de América Latina de mayor informalidad*. Pacto Global Colombia: <https://www.pactoglobal-colombia.org/news/colombia-esta-ubicada-entre-los-siete-paises-de-america-latina-de-mayor-informalidad.html>
- Luna, K., Sarmiento, W., y Tinto, J. (2018). Estudio del riesgo financiero (5c) bajo el enfoque difuso. *Revista Economía y Política*, XIV(28), 47–58. <https://doi.org/10.25097/rep.n28.2018.04>
- Maldonado, A., Vergara, G., y Niveló, M. (2024). Desafíos del control interno en Encebollados El Manaba, Santo Domingo, Ecuador. *CIENCIAMATRIA*, 10(2), 1–11. <https://cienciamatriarevista.org.ve/index.php/cm/oai>.
- Monsalvo-Herrera, A., y Jiménez-Barbosa, W. (2025). Impacto de la planeación territorial en la descentralización en Colombia. *Revista Científica General José María Córdova*, 23(51),

611–634. <https://doi.org/10.21830/19006586.1469>

Morillo, O. (2024). La teoría económica de la informalidad: la implosión controlada de la teoría neoclásica y la alternativa popular de la demanda efectiva. *Ensayos de Economía*, 34(65), 47–66. <https://doi.org/10.15446/ede.v34n65.110896>

Muñoz-Céspedes, E., Ibar-Alonso, R., y Cuervo-Mir, M. (2022). Metodologías para la medición de las competencias financieras: un análisis de cuestionarios. *Revista Electrónica de Comunicaciones y Trabajos de ASEPUMA*, 23(2), 1–18. <https://doi.org/10.24309/recta.2022.23.2.03>

Otero-Cortés, A., Acosta, K., Arango, L., Aristizábal, D., Avila-Montealegre, O., Becerra, Ó., Fernández, C., Florez, L., Galvis-Aponte, L. A., Grajales-Olarte, A., Granda-Carvajal, C., Franz Hamann, F., Jaramillo-Echeverri, J., Medina, C., Morales-Piñero, J., Morales, A., Morales, L., Ospina-Tejeiro, J., Posso, C., ... Sarasti, A. (2025). Nueva evidencia sobre la informalidad laboral y empresarial en Colombia. *Ensayos sobre Política Económica*, 1–75. <https://doi.org/10.32468/espe108>

Pérez, E. (2021). *Educación financiera y finanzas personales de los pequeños y micro empresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba – 2021* [Universidad Cesar Vallejo]. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/66611>

Pérez, T., Vargas, E., Cruz, J., y Villafuerte, A. (2021). Educación financiera, gestión financiera en usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín. *UCV HACER*, 10(2), 1–11. <https://doi.org/10.18050/RevUCVHACER.v10n2a1>

Polanco, A., y Rodríguez, J. (2025). *Análisis de rentabilidad y estabilidad medioambiental a través de inversiones en bonos temáticos en Colombia para el periodo 2017-2024* [Universidad EAFIT]. <https://hdl.handle.net/10784/35473>

- Polo, M., Haro, A., Barreno, C., Arias, M., y Salazar, C. (2023). Educación financiera basada en los conocimientos financieros: un análisis en los beneficiarios del programa campo emprende. *Tesla Revista Científica*, 3(2), e128. <https://doi.org/10.55204/trc.v3i2.e182>
- Programa de Gobierno. (2024). *Girardot social e incluyente 2024-2027* (Alcaldía M). <https://repositoriocdim.esap.edu.co/handle/20.500.14471/27126>
- Quintero, J. (2018). *Las pymes en Colombia y las barreras para su desarrollo y perdurabilidad* [Universidad Militar Nueva Granada]. <https://repository.umng.edu.co/server/api/core/bitstreams/8b3a4c8a-bc0a-485f-a4d5-4e0ed5942156/content>
- Ríos, M., Toro, R., Vallejos, A., y Sánchez, Y. (2022). Inteligencia financiera e inteligencia emocional desde una perspectiva de género, Chiclayo. *Horizonte Empresarial*, 9(1), 69–84. <https://doi.org/10.26495/rce.v9i1.2184>
- Robledo-Ardila, C. (2021). El desarrollo profesional del individuo en las teorías de la organización: una mirada crítica. *Multidisciplinary Business Review*, 14(1), 1–12. <https://doi.org/10.35692/07183992.14.1.3>
- Sanchez, C. (2024). *Formalización y crecimiento empresarial en las pymes del distrito de Los Olivos, Lima 2023* [Universidad Cesar Vallejo]. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/137116>
- Sánchez, M., Fernández, M., y Díaz, J. (2021). Técnicas e instrumentos de recolección de información: análisis y procesamiento realizado por el investigador cualitativo. *Revista Científica UISRAEL*, 8(1), 107–121. <https://doi.org/10.35290/rcui.v8n1.2021.400>
- Soto, A. (2024). Análisis del nivel de educación financiera de las pymes del departamento de Boyacá. *CITAS*, 10(2), 127–143. <https://doi.org/10.15332/24224529.10132>
- Vasquez, G., Parrales, D., y Morales, V. (2021). Proceso administrativo: factor determinante en

el desarrollo organizacional de las mipymes. *Revista Publicando*, 8(31), 1–21.

<https://doi.org/10.51528/rp.vol8.id2249>

Vásquez, J. (2021). *Informalidad en Colombia 2000-2020 : un análisis histórico dentro de un contexto pandémico* [EAFIT]. <http://hdl.handle.net/10784/30037>

Yoza, X., Villafuerte, R., y Parrales, M. (2021). Crecimiento empresarial: estrategia de desarrollo del mercado en el sector MIPYMES. *Revista Publicando*, 8(31), 1–14.

<https://doi.org/10.51528/rp.vol8.id2236>

Apéndices

Apéndice A.

Encuesta para la medición del nivel de educación financiera

Nombre y Apellido: _____

Empresa: _____ **NIT:** _____

Sector económico al que pertenece: _____

Tamaño de la empresa: _____

Responda con claridad las preguntas abiertas indicadas en el presente instrumento.

1. ¿Qué es para usted la formalización empresarial?
2. ¿Considera que es importante para la sostenibilidad de la empresa, el crecimiento financiero? ¿Indique por qué?
3. ¿Qué opina de la temática del comercio informal en Girardot?
4. Según su experiencia, ¿Cuáles son los elementos que contribuyen al auge de la informalidad comercial?
5. ¿Cuáles son los aspectos que evitan que los comerciantes consideren la posibilidad de formalizar sus emprendimientos?
6. ¿Cree usted, que los entes competentes de Girardot motivan a las personas y las culturizan respecto a la formalización empresarial?
7. ¿Indique si puede una empresa ser sustentable y optar por la adjudicación de beneficios financieros sin estar formalmente constituida?
8. ¿Cuáles serían los beneficios de ser una institución empresarial formal?

9. ¿Describe porque es importante considerar una estrategia de formalización y crecimiento financiero para las MiPymes?
10. ¿Consideraría la posibilidad de formalizar su empresa y cuál es la razón por la que no lo había hecho? De ser una empresa formal indique su experiencia.
11. ¿Por qué razón la formalización empresarial es una acción que requiere un compromiso legal?
12. ¿Cree que todos los comerciantes tienen experiencia en la formalización de una empresa?
13. Mencione si considera que existen más beneficios o más barreras de formalización.
14. Mencione los aportes sociales que generan las MiPymes efectivamente constituidas y sustentables.

Utilizando la siguiente escala, indique con una X la opción que refleja su actitud hacia la administración del efectivo de su empresa en el corto y largo plazo.

#	Afirmaciones	Muy de acuerdo	De acuerdo	Neutral	En desacuerdo	Muy en desacuerdo
1	Usar el crédito o la financiación con terceros permite que la empresa tenga un mejor desempeño.					
2	Es política de la empresa hacer inversión en activos corrientes con financiación de largo plazo.					
3	Utilizar financiación de terceros o ajena puede ser muy peligroso.					
4	Es política de la empresa pagar siempre al contado a proveedores y acreedores varios.					
5	Es política de la empresa tener como Principal fuente de dinero, la financiación ajena o de terceros.					
6	Para el buen desempeño de la empresa, es necesario generar efectivo o saldo de caja operacional mínimo.					
7	Es política de la empresa, cuando se pueda ahorrar algo de dinero.					
8	Para la empresa es prioridad pagar Las deudas o compromisos financieros lo antes posible.					
9	La empresa es cuidadosa con la utilización del efectivo para cubrir gastos de operación y financieros.					
10	La facilidad para obtener financiación ajena de corto o largo plazo es una causa del endeudamiento.					
11	Es política de la empresa hacer inversión en activos de propiedad, planta y equipo con financiación de largo plazo.					

Apéndice B.

Estadísticos de fiabilidad

Resumen de procesamiento de casos			
		N	%
Casos	Válido	50	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	50	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Estadísticas de fiabilidad		
Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
0,615	0,640	11

Estadísticas de elemento de resumen							
	Media	Mínimo	Máximo	Rango	Máximo / Mínimo	Varianza	N de elementos
Medias de elemento	3,762	2,520	4,660	2,140	1,849	0,383	11
Varianzas de elemento	1,062	,392	1,561	1,169	3,979	0,135	11

Estadísticas de total de elemento					
	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Correlación múltiple al cuadrado	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
1 Usar el crédito o la financiación con terceros permite que la empresa tenga un mejor desempeño.	37,70	21,398	0,394	0,385	0,565

2 Es política de la empresa hacer inversión en activos corrientes con financiación de largo plazo.	37,98	22,755	0,291	0,314	0,588
3 Utilizar financiación de terceros o ajena puede ser muy peligroso.	37,72	24,451	0,062	0,081	0,641
4 Es política de la empresa pagar siempre al contado a proveedores y acreedores varios.	37,84	25,198	0,001	0,261	0,652
5 Es política de la empresa tener como Principal fuente de dinero, la financiación ajena o de terceros.	38,86	21,102	0,349	0,430	0,574
6 Para el buen desempeño de la empresa, es necesario generar efectivo o saldo de caja operacional mínimo.	37,40	21,673	0,385	0,371	0,568
7 Es política de la empresa, cuando se pueda ahorrar algo de dinero.	37,06	22,588	0,353	0,402	0,577
8 Para la empresa es prioridad pagar Las deudas o compromisos financieros lo antes posible.	36,72	23,675	0,397	0,485	0,581
9 La empresa es cuidadosa con la utilización del efectivo para cubrir gastos de operación y financieros.	36,74	24,196	0,249	0,549	0,599
10 La facilidad para obtener financiación ajena de corto o largo plazo es una causa del endeudamiento.	37,92	21,789	0,376	0,341	0,570
11 Es política de la empresa hacer inversión en activos de propiedad, planta y equipo con financiación de largo plazo.	37,86	21,225	0,321	0,360	0,581

Apéndice C.*Datos personales de los participantes*

Nombre y apellido	Nombre de la empresa	NIT
Robanny Arias	TALLER MEGA AUTOS RAS S.A.S	901847875
Josue Abril	La Bodega del pollo	901888206
magda esperanza lozano rojas	bienes y raices inmobiliaria	39551073
Luz fanny nossa ballesteros	Ruiz y cia s en c	808001888-9
Alirio Galeano	Agroavicola girardot	901178387
Adriana Andrade hernandez	AA GRUPO INMOBILIARIO	39559845
Wilson Reyes	Distribuidor Exito sas	901210467-5
MARTIN RIVERA	FUMIGIR LTDA	900264237
DANIELA QUIMBAYO SERRANO	JUANSE STORE	1070618580-1
ANDREA RAMIREZ COLORADO	VITAL VET CO	1072703998-5
Luz Angela Reyes Moreno	CDA Motos Girardot	901315443
Ramiro Hernandez Mejía	Giramazda	86002519-2
Jaime Eduardo Benavides Guerra	Edificio Centro Comercial el Tunel	808.000.589-7
María Fernanda castro	Verónica line spa	1070610026
Karol Fra	Comercializadora Mcgrain	901319873
Yeny Rodríguez	Empresarial Calidad Asesores S.A.S.	901.155.563-9
Marcela Mejía	Pescadería El muelle Rio y Mar	39584984-1
John james Ortiz Díaz	Auto eléctrico james	93479049
Luz Ramirez	Animalandia	38253267
Edna Yohana Garcia Vanegas	copesar Girardot SAS	900718918
Yoraima Jaimes	Compañía selman sas	900601945
Henry Bernal Velasquez	Hierros la 20 sas	900421963-9
Gloria Rodriguez	Gloria Rodriguez peluquería	39575271-9
Olga Lucia Buitrago Franco	GRUPO FERRETERO PVC TAIRONA	901862949-0

Jorny Alexander Forero Angel	Tapimotos Special Girardot	80.489.225-0
Luis Alberto Lombo Pava	fotocopias Mapas	206228900
MARIA CAMILA ARAGON SERRANO	IBARI SWIMWEAR	1003556641
Sergio Andrés chaux zafra	Pantera café bar	901513365
Juan Carlos Gómez Ortiz	Condominio bello horizonte 123	890601385-9
David fernando medina moreno	Ferrelectricos duoled	1070620606
OSCAR GREGORIO RODRIGUEZ LIZCANO	ACUATEC RODRIGUEZ INGENIRIA SAS	900.629.327-9
Óscar Andrés Rodríguez Sáenz	Tecnicultas la presicion	94072571-4
Jeovanna Lissette Herrera Troncoso	Sebra sas	900983777-6
Hernán Rodríguez caballero	RYR asociados consultores tributarios	900942983
ANGEL YESID ZAOMRA C	MONOAUTOS GONZALEZ E.U	900142598-6
JHON ARGEMIRO MEDINA GUZMAN	COMERCIALIZADORA PINTUMEZCLAS	80095029
Harwin pava	Serviventiladores	1110482918
Adriana Milena Navas Ortiz	Puriozono	1070594067-7
Diego clavijo jaramillo	La bodeguita	1067847295
Claudio Morales	Higar del anciano desamparado de Girardot	800192405-4
Jaime pava	Servicio tecnico automotriz Jaime pava	1070591707-9
Wilder García	Universo Tecnologico	80540254
Maria lopez piñeros	La subienda	48656810-1
Felipe ortiz	Tonner del sumapaz	1069178350-1
Daniela Ospina	Glaseadora demócrata	860515620
Heliodoro Varon yasso	Veterinaria annimals	79642074-7
Daniel villamil	Frenos villamil	11316598-1
Yuly reina	spa queens	53005824-8
William Tovar luna	Equirent Girardot	39550939-1
Claudia Salazar	Pañalera	39.584.946 - 1

Apéndice D.

Transcripción de entrevistas realizadas a los empresarios de Girardot

1. ¿Qué es para usted la formalización empresarial?	
E_01	Estar con todos los documentos según la exigencia de todos los entes
E_02	Para mí, la formalización empresarial es cuando uno pone su negocio en regla, con papeles, registro en Cámara de Comercio y todo lo legal. Es básicamente pasar de trabajar “a lo informal” a tener una empresa reconocida por el Estado.
E_03	reunir todos los requisitos exigidos por el gobierno nacional y municipal
E_04	Es cumplir con todos los requisitos que exige la ley para funcionar legalmente y perseverar en el tiempo
E_05	Estar al día con la documentación que exige el comercio
E_06	Estar dentro de los registros legales a nivel empresarial. Con los estamentos del estado y llevar la contabilidad y finanzas organizada
E_07	es constituir la empresa legalmente ante los entes de control
E_08	Cuando se constituye una empresa, se debe hacer conforme a las leyes, comerciales, fiscales, laborales etc.
E_09	Pasar un negocio de informal a formal, dando cumplimiento a los requerimientos que acrediten el funcionamiento del establecimiento y se cumpla con el respectivo pago a los entes que lo aprueban.
E_10	No sé, ese término, pero infiero que es tener todo legal con documentos
E_11	Que cumpla con las normas que aplican en el país.
E_12	Es estar en orden, con todo lo que concierne a la empresa creada o por crear.
E_13	Es la legalización de la empresa ante las autoridades competentes.
E_14	Tener documentación al día
E_15	Es tener la empresa 100 % legal en todos los aspectos, nómina, contabilidad etc..
E_16	Cuando se cumple con la normatividad legal y tributaria, siendo confiable para su entorno financiero
E_17	Operar legalmente cumpliendo por ley
E_18	Es el proceso de incorporar un negocio informal a la economía
E_19	Formación de empresa legal cumpliendo requisitos mínimos exigidos por el gobierno, con respaldo profesional
E_20	Es cumplir legalmente con lo establecido por el gobierno
E_21	La constitución legal de la empresa ante las entidades correspondientes.
E_22	Hacer que la empresa cumpla con los estándares formales de la empresa en el cumplimiento de las obligaciones laborales tributarias y de comercio
E_23	Tener todos los papeles al día y legalmente
E_24	Es un proceso de formalización para estar legalmente constituidos que nos permite acceder a beneficios
E_25	Es el registro o inscripción a los entes municipales y del estado cámaras de comercio, Dian, Industria y comercio otros

E_26	Es estar matriculado en cámara de comercio, llevar contabilidad y cuentas en bancos
E_27	Cuando un negocio o emprendimiento se constituye legalmente
E_28	Datos para tomar decisiones
E_29	Cumplir con la normativa de ley
E_30	Contabilidad
E_31	Es cumplir con todas las normas que aplican para la empresa y que estas funcionen de forma legal.
E_32	La organización de los procesos
E_33	Es legalizar un negocio y cumplir con todos los requisitos de ley para su buen funcionamiento
E_34	Cumplí con todos los requerimientos legales
E_35	Cuando la empresa esta formal mente constituida y cumple con las normativas vigentes
E_36	Es estar en regla con los requisitos que solicita las autoridades
E_37	NS/NR
E_38	Cumplir con la normatividad legal del Código Sustantivo del Trabajo y del Código de Comercio
E_39	Quena empresa esté sujeta a todas las normas vigentes legales. Como por ejemplo cámara comercio. Rut, facturación electrónica etc.
E_40	Es entrar en el conjunto de normas y mecanismos q nos lleven funcionar con legalidad administrativa, financiera y tributaria
E_41	Es cumplir con los requisitos de ley para entrar al mercado formalmente
E_42	Tener conocimiento de manejo de empleados, contabilidad, impuestos, noticias nacionales e internacionales, conocimiento de la competencia
E_43	Tener toda la documentación en regla
E_44	Una empresa que este bajo todos los parámetros departamentales.
E_45	Un elemento muy importante para tomar mejores decisiones
E_46	Es una empresa que tiene razón social. Está inscrita ante cámara y comercio y tiene RUT
E_47	Hacer empresa con principios y valores
E_48	La formalización empresarial es el proceso mediante el cual el negocio tiene toda su documentación legal para operar
E_49	La legalización y el desarrollo organizacional
E_50	Estar en regla los

2. ¿Considera que es importante para la sostenibilidad de la empresa, el crecimiento financiero? ¿Indique por qué?	
E_01	Es importante para poder apalancar compromisos de la empresa
E_02	Sí, claro. Si una empresa no crece financieramente, se estanca y termina cerrando. El crecimiento es lo que permite pagar empleados, invertir, mejorar el local y mantenerse en el tiempo.
E_03	obvio es sinónimo de productividad

E_04	Si es importante porque así será una empresa exitosa y rentable que en todos los sectores sea dinámica que se adapte a todos los cambios si no crece puede perecer en mediano plazo
E_05	Es una herramienta fundamental para su desarrollo
E_06	Por qué es la fuente de apalancamiento y eficiencia empresarial
E_07	Sí, porque sin financiación no se podría sostener la empresa
E_08	Hay que ahorrar un porcentaje de mínimo el 20% de las utilidades para reinversión en la empresa, al tener liquidez se logran mejores condiciones con los proveedores
E_09	Claro, ese es el objetivo principal a la hora de emprender ya que la visión y proyección es hacer de su negocio un lugar grande y reconocido.
E_10	Pienso que es más importante tener un punto de equilibrio primero, con los ahora hacer crecer y reinvertir
E_11	Si, el crecimiento financiero es fundamental para la sostenibilidad de una empresa, ya que le permite operar, invertir, innovar y expandirse a largo plazo
E_12	Si es importante, para poder seguir invirtiendo y así crecer en ventas y que crezca la empresa
E_13	Si. Porque le permite a la empresa funcionar, invertir y crecer.
E_14	Si es necesario
E_15	Si, cuando una empresa tiene futuro sabe que el crecimiento financiero es una red de apoyo para seguir con sus metas.
E_16	Sí claro, porque hay mejor músculo financiero y crecimiento en el tiempo
E_17	Si ya que con ello nos hace crecer como empresa y dar una libre de endeudamiento
E_18	Si, es importante por qué debido al crecimiento hay empleo
E_19	Se debe llegar a un equilibrio financiero donde los costos no deben súper los ingresos
E_20	Si da aplacamiento a las empresas
E_21	Importante; ya que le da valor a la empresa.
E_22	Completamente
E_23	Si, por que esto abre más puertas
E_24	Es importante porque me asegura sostenibilidad y esto me ayuda a tomar decisiones estratégicas para el buen funcionamiento de la empresa
E_25	Sí, el crecimiento financiero nos da más oportunidades de mercado, más empleos más estabilidad crecimiento.
E_26	Una de las formas de sostenibilidad es el apalancamiento financiero a corto plazo
E_27	Si es importante. Porque aumenta sus ingresos y utilidades que permite afrontar imprevistos y permite ampliar el negocio para ofrecer mejores precios y servicios, además reduce la dependencia del endeudamiento
E_28	Una empresa es para ganar dinero y crecer
E_29	Debe de ser para que haya fortalecimiento y músculo financiero
E_30	Si para el financiamiento
E_31	Es importante, porque no solo contribuye al éxito individual de las entidades, sino que también juega un papel crucial en la estabilidad y el crecimiento de la empresa a largo plazo.

E_32	Si claro porque al a ver una sostenibilidad financiera se ve el crecimiento empresarial
E_33	Si es una puerta que se abre para futuras inversiones
E_34	Por supuesto para tener mayores oportunidades en el mercado
E_35	Es la oportunidad de aumentar la productividad y el flujo de caja
E_36	Si da más seguridad al sector financiero
E_37	Si van de la mano con el progreso
E_38	Porque el crecimiento financiero ayuda a robustecer los activos y patrimonio de una empresa para ser reinvertidos y generar más empleo
E_39	El crecimiento financiero te indica que la empresa está creciendo positivamente y es el resultado de que la empresa va por buen camino.
E_40	Si es importante, se asegura la prestación de un buen servicio
E_41	Si es importante, porque permite que la empresa innove, invierta, adquiera, aplicando buenas prácticas para un manejo financiero saludable
E_42	Si, para poder ampliar y espantarlos con nuevos productos, locaciones e inversiones en publicidad
E_43	Si
E_44	Es de vital importancia para generar flujos de reintegro de inversión. Porque una empresa no funciona sin capacidad financiera sea propia o apalancada
E_45	Si el apalancamiento es una ayuda en el proceso de crecer empresarialmente
E_46	Si. Porque en la medida que haya más ingresos se puede invertir en equipos y ampliar el portafolio de servicios. Si hay crecimiento financiero quiere decir que el negocio es rentable
E_47	En estos momentos no manejo crédito financiero
E_48	Sí, el crecimiento financiero es fundamental para la sostenibilidad de una empresa, porque garantiza que el negocio pueda mantenerse, adaptarse y crecer en el tiempo.
E_49	Por la reconversión en los activos fijos y corrientes
E_50	Flujo de caja

3. ¿Qué opina de la temática del comercio informal en Girardot?	
E_01	Que afecta mucho a las empresas como la mía q trata de cumplir con todas las exigencias, debido a q por ser informal cobran demasiado barato.
E_02	El comercio informal en Girardot es muy común. Mucha gente vive de eso porque no hay tantas oportunidades ni apoyo para emprender formalmente. Pero también genera desorden y competencia desigual con los que sí pagan impuestos.
E_03	muy generalizada
E_04	Muy grave cada vez es más la población que se dedica a la informalidad es además el reflejo de la falta de empresas que generen empleo

E_05	Es complejo y obstaculiza le empresa organizada
E_06	Es un obstáculo para el progreso y desarrollo Económico y social
E_07	que no es conveniente para nosotros las empresas bien constituidas
E_08	Es un sector dinámico de la economía que, si bien genera ingresos y fuentes de trabajo, no aporta a la seguridad social, los empleados carecen de beneficios laborales como el aporte a la seguridad social, prestaciones sociales, evasión de impuestos entre otros
E_09	En Girardot falta mucho apoyo al emprendedor, diseñar estrategias, métodos de pago, entre otras para las personas que están empezando a emprender y no cuentan más que con los recursos para su materia prima.
E_10	Me parece excelente porque fuera de todo seguimos siendo un país sub desarrollado, la informalidad mueve la economía y ayudar a los micro empresarios, lastimosamente no tenemos el musculo financiero para competir con una multinacional
E_11	Daña el comercio de las personas que formalizan empresa.
E_12	Es tenaz, nadie se quiere organizar bien, los gobiernos tampoco ayudan. por eso hay tanto.
E_13	Que se deben buscar alternativas para formalizar el comercio en Girardot.
E_14	Se deben formalizar
E_15	Injusto ya que como empresa formal pagamos impuestos.
E_16	Falta de conocimiento de las personas, beneficios y falta de educación financiera
E_17	Que debería ser más organizado.
E_18	Sería una buena opción de empleo
E_19	Es una necesidad por la falta de empresas que ofrezcan oferta laboral bien pagada
E_20	El comercio informal quita estabilidad a las empresas, pues no hay competencia leal en sus actividades pues ellos no cumplen con las obligaciones tributarias
E_21	Parte importante de la economía; la cual debería ser apoyada.
E_22	Complicada y hace daño al sector formal
E_23	No me parece ya que hay empresas que si cumplen con todo y por eso hay que pagar cosas
E_24	Que es una gran desventaja para las empresas que estamos formalizadas ya que al ser informal no generan los Mismos gastos y esto le permite dar un mejor precio no por calidad si no por desigualdad de condiciones
E_25	Difícil de Opinar
E_26	Sigue aumentando cada año, debido a la falta de oportunidad laboral u poco conocimiento de cómo haber empresa
E_27	Es una oportunidad de generar ingresos las personas que no encuentran un empleo formal, pero es competencia frente a los negocios formales
E_28	Mala competencia.
E_29	Es una lucha para el comercio formal
E_30	Es un problema social
E_31	Son personas que buscan una oportunidad de empleo para obtener ingresos al menos de subsistencia, esta situación se acentúa aún más ante la falta de políticas gubernamentales que faciliten la inclusión en el mercado laboral.

E_32	Es un tema que se debe manejar con las entidades gubernamentales
E_33	La mayoría le falta más conocimiento y por eso no hacen las cosas bien
E_34	Es compleja, muy informal.
E_35	Debe formalizarse, para poder encontrar en ella un buen servicio con garantías y una sana competencia
E_36	Es muy amplia, no le ponen atención el sector financiero
E_37	NS/NR
E_38	ES falta de inversión y de gestión del Gobierno Departamental y Municipal para atraer inversionistas que creen empresas en la ciudad
E_39	A veces cuando la micro empresa es muy pequeña y no hay recursos suficientes es difícil pagar impuestos y tener todas las herramientas tecnológicas que se necesitan hoy día para cumplir normas como facturación electrónica y otras, entonces las personas se ven obligados a trabajar de manera informal.
E_40	Es una opción para muchos, pero no es la mejor ya q no permite cubrir la seguridad y las necesidades de empleados y empleadores
E_41	Produce efectos negativos a la economía en general, afectando a las empresas pues estas si deben cumplir con todas las obligaciones de ley y fiscales; conlleva a que las personas tengan salarios más bajos, y sin afiliaciones a seguridad social
E_42	Nos perjudica a nosotros que si pagamos todo lo de ley y más el arriendo
E_43	Falta de garantías para ayudar al informal
E_44	Es algo complicado porque falta apoyo del gobierno a los pequeños comercios. Pero todos deberíamos tener formalizado los comercios
E_45	Injusto
E_46	2. Ya que el comercio informal no está estructurado para que genere ingresos que apoyen al crecimiento del municipio con pago de impuestos y demás. Adicional deberían estar es espacios establecidos
E_47	No genera recaudo y el estado no los controla
E_48	El comercio informal surge principalmente por la falta de empleo formal, el turismo estacional y la necesidad inmediata de generar ingresos. En una ciudad turística como Girardot, donde la economía se activa por temporadas.
E_49	Nunca crece
E_50	Esta mal

4. Según su experiencia, ¿Cuáles son los elementos que contribuyen al auge de la informalidad comercial?	
E_01	NS/NR
E_02	NS/NR
E_03	NS/NR

E_04	NS/NR
E_05	NS/NR
E_06	NS/NR
E_07	NS/NR
E_08	NS/NR
E_09	NS/NR
E_10	Las leyes de contratación de empleados, y la dificultad de competencia con los grandes empresarios
E_11	La carga de impuestos que se deben pagar
E_12	Hay varios, entre ellos el gobierno no apoya a los que quieren surgir mucha burocracia, muchas trabas para hacer empresa. Y lo otro a las personas les gusta lo fácil "algunas" no quieren avanzar. Les gusta lo fácil.
E_13	Falta de oportunidades laborales.
E_14	Falta de oportunidades
E_15	Los altos costos de los impuestos.
E_16	Falta de educación financiera No entender el funcionamiento de la economía solidaria y el beneficio de todo su entorno
E_17	Que la administración no esté organizada en sus políticas para evitarlo y que ellos como vendedores informales no tengan un espacio para beneficio de ellos y de la administración
E_18	Al alto desempleo y a las pocas fuentes de trabajo formal
E_19	Falta de empleo, pocas empresas y abusos de parte de algunas empresas en explotar a los empleados
E_20	Falta control entes gubernamentales
E_21	En estos últimos años; la crisis económica; el ciudadano (la mayoría) ya no tiene la capacidad de compra en súper mercados o de cadenas; compra lo del diario en la tienda o en la carreta de la calle.
E_22	la cantidad desbordada de la carga tributaria en nuestro país
E_23	La falta de seguridad
E_24	La Falta de control de Los entes encargados del recaudo de impuestos y la legalización de las empresas
E_25	Los informales son en su mayoría los emprendedores pequeños que desafortunadamente no encuentran ayudas del municipio, departamento, estado, bancos y con los pocos recursos sólo pueden invertir en pequeños inventarios, arrendamientos, los pagos de impuestos para ser formal son muy altos en la Ciudad de Girardot y la demás carga De contribuyente Dian
E_26	el desempleo y pocas garantías por parte del gobierno para crear empresa.
E_27	Falta de oportunidades
E_28	Poca inversión inicial y falta de oportunidad
E_29	Falta de control
E_30	Falta de garantías y exceso de impuestos
E_31	La falta de oportunidades laborales.
E_32	La falta de oportunidades
E_33	Los altos costos de arriendos e impuestos

E_34	Falta de conocimiento del tema legal y tributarios.
E_35	Los múltiples impuestos y la sobrevaloración del arriendo comercial
E_36	El formalismo y requisitos de los bancos y del sector
E_37	NS/NR
E_38	Falta de industria en el municipio para generar empleo
E_39	La falta de recursos a la hora de iniciar.
E_40	Los altos costos tributarios, de arrendamientos de contratación laboral
E_41	La falta de oportunidades laborales, falta de educación de las personas y los costos para formalizar empresa; el desplazamiento forzado entre otros.
E_42	Falta de control policial y de la alcaldía y también porque no pagan impuestos, arriendo, etc.
E_43	El costo de la papelería
E_44	Los impuestos elevados y los comercios electrónicos
E_45	Impuestos y alto costo en adquirir propiedad
E_46	Falta de empresa en Girardot para generar empleo y falta de apoyo del municipio con programas de capacitación y apoyo financiero
E_47	Lo difícil que es hacer empresa
E_48	muchas personas ven en la informalidad una alternativa de subsistencia.
E_49	La alta carga impositiva, fiscal y tributaria
E_50	Los altos costos

5. ¿Cuáles son los aspectos que evitan que los comerciantes consideren la posibilidad de formalizar sus emprendimientos?	
E_01	NS/NR
E_02	NS/NR
E_03	NS/NR
E_04	NS/NR
E_05	NS/NR
E_06	NS/NR
E_07	NS/NR
E_08	NS/NR
E_09	NS/NR
E_10	La leyes
E_11	Poco apoyo de la entidades estatales y altos cargos en los impuestos

E_12	Aspecto económico, no hay apoyo de la banca, no hay apoyo del gobierno.
E_13	Los costos, los tramites y los impuestos.
E_14	El pago anual
E_15	Alto costo de arriendos, capacidad económica e impuestos.
E_16	Impuestos Tasas de interés Incertidumbre de la economía y política del país
E_17	Las trabas en los procesos y falta de financiación.
E_18	Los aspectos que impiden a los comerciantes formalizar sus negocios incluyen costos elevados, la complejidad de los trámites y regulaciones, y el desconocimiento de los procesos y beneficios
E_19	Los altos costos de impuesto exigidos por la administración y el gobierno
E_20	Pago impuestos y seguimientos entes de control
E_21	Los altos costos de arrendamientos; servicios públicos; impuestos; no permite una formalidad a un emprendedor.
E_22	Exagerados impuestos
E_23	Que les parece mal fácil y les sale más barato
E_24	La carga de impuestos, la Falta de conocimiento
E_25	Necesidad de créditos, credibilidad con proveedores y la necesidad de estar legal con todo
E_26	El aumento de impuestos a los comerciantes y falta de apoyo por parte de la cámara de comercio
E_27	El desempleo, altos costos para la formalización, falta de acceso a crédito con facilidad
E_28	Contratar contador abogado y costo de formalizar
E_29	Falta de estudiar el mercado
E_30	Muchas responsabilidades y alto costo de operación
E_31	El no contar con las licencias y permisos necesarios para operar su negocio y no tener el suficiente conocimiento de qué tramites se deben realizar y contar con los recursos necesarios para esta formalidad.
E_32	Por la situación económica que hay veces atraviesa el país
E_33	Los impuestos
E_34	No alcanzan la liquidez en las empresas.
E_35	La educación financiera y organizacional en los emprendedores
E_36	Las trabas e inconvenientes que colocan las entidades vinculadas, camara e comercio, alcaldía, dian etc
E_37	Los impuestos
E_38	Por los altos costos de operación de una empresa
E_39	La falta de recursos y quizás la falta de un poco más de acompañamiento en temas de información de beneficios de trabajar de manera formal.
E_40	Trámites de creación de empresa y régimen tributario
E_41	Los impuestos y demás aranceles

E_42	Bajas ventas, muchos impuestos.
E_43	Falta de organización
E_44	Los elevados pagos de diferentes impuestos
E_45	Impuestos altos
E_46	Pago de impuestos. Programas de capacitación. No hay Cultura de negocio formal
E_47	La economía y problemas políticos
E_48	Pago de impuestos, arriendo, servicios y seguridad social, costos de trámites y registros iniciales Temor a que los ingresos no alcancen para sostener los gastos formales.
E_49	Por los excesivos costos de la formalización
E_50	Los altos costos

6. ¿Cree usted, que los entes competentes de Girardot motivan a las personas y las culturizan respecto a la formalización empresarial?	
E_01	No
E_02	La verdad, muy poco. Hacen charlas o campañas de vez en cuando, pero no llegan a todos los comerciantes. Falta más acompañamiento y orientación práctica.
E_03	no
E_04	No creo porque el nivel educativo y social de las personas es muy bajo y trabajan para el diario
E_05	No
E_06	Falta más fomento de la formalización
E_07	no
E_08	Se requiere más presencia de Cámara de Comercio, universidades, la misma alcaldía, donde les indiquen que formándose pueden obtener mejores resultados, y acceder a recursos les pueden dar ese empujón
E_09	No, los entes del municipio como bomberos, cámara de comercio, Saico y Asipro, entre otros, llegan con el fin de intimidar al comerciante en vez de educar, culturizar y apoyar la gestión o proceso pertinente.
E_10	Si pueden cambiar las leyes para contratación de empleados y diferenciación entre un micro empresario a un multi nacional seria excelente, pero eso no es la realidad, así que vivo mejor en la realidad y la realidad es que apoyo la informalidad
E_11	En mi conocimiento no
E_12	No, cada cual tira para el lado que le conviene, los que fueron elegidos solo miran, como se llenan de dinero.
E_13	No.
E_14	No lo sé

E_15	Si, pero muy poco.
E_16	Muy poco, podrían hacer más
E_17	No
E_18	No es posible para Google Search determinar si los entes competentes de Girardot motivan a las personas y las culturizan respecto a la formalización empresarial, ya que eso es una opinión
E_19	Muy poco
E_20	No
E_21	Algunos; pero no les dan las garantías.
E_22	Regularmente
E_23	Si, por que no hacen nada
E_24	No
E_25	muy poco Pero más que culturizar motivar es que den beneficios monetarios en cuanto a los primeros años de formalización
E_26	No, el municipio y la cámara de comercio no apoyan y no educan a las personas en la creación de empresa.
E_27	Un poco
E_28	No
E_29	No
E_30	Actualmente si
E_31	No. En realidad, formalizar un negocio necesita muchos trámites y las personas se sienten desmotivadas, porque esto implica mucho dinero y además pagar impuestos que muchas veces sus negocios no dan para tanto.
E_32	En algunas ocasiones
E_33	La cámara y comercio debería de presentar más asesoría sobre estos temas
E_34	No hay información, en el municipio que explique los distintos impuestos.
E_35	NO
E_36	no
E_37	No
E_38	No
E_39	No mucho.
E_40	NS/NR
E_41	No
E_42	No
E_43	Si
E_44	No
E_45	No. Dejan que los vendedores ambulantes trabajen en la calle. Eso los motiva a ser más informales
E_46	No lo hay

E_47	Para nada
E_48	No dan escasos beneficios visibles por formalizarse, programas de apoyo poco accesibles o mal divulgados.
E_49	No
E_50	No

7. ¿Indique si puede una empresa ser sustentable y optar por la adjudicación de beneficios financieros sin estar formalmente constituida?	
E_01	No
E_02	No, eso es muy difícil. Si uno no está formalizado, los bancos y entidades no le prestan ni lo apoyan. Para acceder a créditos o programas, toca tener todo en regla.
E_03	es posible
E_04	Si no está legalmente constituida no puede aplicar a beneficios porque tienden a desertar fácilmente
E_05	No
E_06	Es complejo por la evaluación del riesgo financiero
E_07	no
E_08	Es muy difícil, el informal en su gran mayoría desconoce estrategias amigables con el medio ambiente, el comercio y la plaza de mercado por ej. son un foco de desaseo y plagas,
E_09	No
E_10	Ojalá fuera así pero no he conocido de ninguna
E_11	No, ya que son muchos los requisitos que las entidades solicitan para acceder a estos
E_12	No puede. necesita estar constituida, cámara de comercio, Dian entre otros.
E_13	No.
E_14	No
E_15	Complicado.
E_16	Creería que no
E_17	No
E_18	No, una empresa no puede obtener beneficios financieros de forma legal y formal sin estar constituida legalmente.
E_19	No hay apoyo financiero por parte de los bancos si no se tiene el soporte de responder a la financiación
E_20	No
E_21	Si puede ser sustentable; pero no pueden obtener los beneficios financieros por que las entidades financieras solo se dirigen a las legalmente constituidas.

E_22	No
E_23	No
E_24	No
E_25	No
E_26	Si, sería bueno que se le sería ese apoyo, con eso se promueve a la formalidad
E_27	Sí claro
E_28	No
E_29	Deberá de llevar unos requisitos mínimos.
E_30	No creo
E_31	Sí. Si demuestra tener un negocio organizado.
E_32	Sería difícil hay que estar constituido como empresa
E_33	No creo
E_34	No podría por qué debe cumplir por no estar legalmente constituido.
E_35	Sí. No tendrá el mismo crecimiento, pero si se puede
E_36	no
E_37	No
E_38	No
E_39	No sé.
E_40	No se
E_41	No puede, para obtener créditos debe estar legalmente constituida.
E_42	No creo porque necesita demostrar que es sustentable con papeles o documentos legales ante la ley
E_43	Si
E_44	No
E_45	Si es sustentable
E_46	No. Y que la empresa puede ser sustentable, pero si no tiene marco legal no podrá optar a créditos. Beneficios por parte del municipio
E_47	Sin estar constituida muy difícil
E_48	No es nada probable las entidades deben estar respaldadas por algo
E_49	Muy difícil
E_50	No

8. ¿Cuáles serían los beneficios de ser una institución empresarial formal?

E_01	Hay más opción de contratar servicios con grandes empresas.
E_02	Acceder a créditos, participar en licitaciones, tener confianza de los clientes, crecer sin miedo a sanciones y poder generar empleo con seguridad.
E_03	confianza frente a sus clientes y proveedores
E_04	Controla sus ingresos y gastos a tiempo. Puede planear y ejecutar proyectos que muy seguramente serán exitosos. Paga sus obligaciones a tiempo. Es reconocida y puede optar por préstamos y participar en licitación es o competir en el mercado
E_05	Entre otras los créditos y la confianza de los proveedores
E_06	Toda la empresa gana más competitividad. Mayor poder de negociación con los agentes externos
E_07	acceder a contratos estatales y particulares y financiación en los bancos
E_08	Se obtiene reconocimiento de la sociedad, acceso a fuentes de crédito a mejores tasas con el sector financiero, son la puerta de entrada con los clientes, etc.
E_09	Facilidad de préstamos y credibilidad comercial
E_10	No se
E_11	Seguridad jurídica, acceso a financiamiento y licitaciones, mayor confianza para clientes y proveedores, y el cumplimiento de obligaciones laborales y fiscales
E_12	Los Créditos de los proveedores y créditos de la banca nacional.
E_13	Créditos y beneficios tributarios.
E_14	Beneficios en el banco
E_15	Deducciones, empleo digno, cuantificación de sus ingresos...
E_16	Mi opinión personal, pienso q uno crea empresa para ayudar a crear país , no es un beneficio propio , es para los colaboradores y quienes se benefician del servicio prestado , y cuando es formal es más fácil llegar a todos, credibilidad financiera, proveedores y comunidad
E_17	Tener beneficios de bancos y del municipio
E_18	Ser una institución empresarial formal ofrece seguridad jurídica, acceso a mejores mercados y financiamiento, y genera mayor credibilidad ante clientes y socios
E_19	Darse a conocer ante la población citadina y visitante
E_20	Créditos con entidades financieras, descuentos tributarios
E_21	Se protege la empresa; tiene mucha oportunidad de mercados; obtiene acceso a créditos con financiamientos; participación a licitaciones públicas o privadas; capacitaciones y asesorías del estado; confianza y credibilidad ante proveedores y clientes.
E_22	son pocos los incentivos lo hacemos porque nos gusta la legalidad y transparencia para acceder a los créditos y cumplir con las exigencias de proveedores fabricantes
E_23	Que puede facilitar muchas cosas
E_24	Podemos tener acceso a aplacamiento financiero por parte de bancos y proveedores
E_25	Créditos, credibilidad, crecimiento, estabilidad, legalidad
E_26	Tiene más credibilidad y facilidad acceso a financiación por parte de las entidades financieras.
E_27	Facilidad para el trámite de crédito, participar en eventos de publicidad importantes
E_28	Formalidad frente a proveedores y empleados

E_29	Capacidad de comercio
E_30	Financiamiento
E_31	podrá acceder a servicios de calidad, obtener créditos que antes no estaban a su alcance, y establecer relaciones comerciales más sólidas.
E_32	Brindar oportunidades de trabajo
E_33	Mayor credibilidad en los clientes y se tiene más acceso financiero
E_34	No conozco, para poder participar en los programas del gobierno
E_35	Credibilidad en los clientes, proveedores, entidades financieras, y como resultado un crecimiento mucho más rápido y seguro
E_36	cumplir con los requisitos de ley
E_37	La apertura de la financiación bancaria
E_38	Acceso al sector financiero, generación de empleo, desarrollo para el municipio donde se desarrolla
E_39	Facilidad a la hora de créditos tanto bancarios, como créditos con proveedores.
E_40	Posibilidades de contratación y comercialización formal, acceso a créditos
E_41	Acceder a créditos bancarios, con proveedores para adquirir mercancía, y genera buena reputación
E_42	Evitarse inconvenientes con las autoridades y poder acceder a un crédito más fácil
E_43	Mejor funcionamiento empresarial
E_44	Beneficios tributarios y financieros
E_45	Bajo impuesto y ayudar en el mercadeo
E_46	Poder optar a créditos. Convenios interinstitucionales. Capacitaciones.
E_47	Genera compromiso, pero es mucha responsabilidad
E_48	Sacar préstamos y a veces alivios tributarios ☺☺
E_49	Poder ampliar su radio de acción empresariales
E_50	Accede a créditos

9. ¿Describe porque es importante considerar una estrategia de formalización y crecimiento financiero para las MiPymes?	
E_01	Es importante porque habría una competencia más leal
E_02	Porque sin una buena estrategia uno no avanza. Formalizarse y planear el crecimiento financiero permite que el negocio dure, no solo sobreviva. Además, ayuda a proyectarse y atraer aliados o inversionistas.
E_03	para el auge económico
E_04	Porque las pides pueden crecer y pasar a ser empresas más grandes. Pueden planear sus futuros proyectos. Si se organizan sobreviven en este mercado tan competido. Pueden acceder a créditos

	bancarios
E_05	Porque una empresa organizada tiene mayor credibilidad
E_06	Por qué permiten una mayor competitividad. Solidez y potencializa el desarrollo y crecimiento
E_07	para tener crecimiento como empresa y sostenibilidad
E_08	Al estar formalizado se facilita el acceso a mercados nacionales e internacionales, capacitación, posibilidad de acceder a recursos no reembolsables
E_09	Para ayudar a crecer el negocio
E_10	Si quieres crecer como una empresa más grande
E_11	Genera beneficios para la sociedad
E_12	Poder participar en licitaciones. Poder entrar al mercado nacional, ya que se necesita la factura electrónica.
E_13	Porque pueden crecer como empresa.
E_14	Ya que se pueden pedir créditos
E_15	Cualquier capacitación ayuda o llámese por otro nombre siempre va tener un efecto positivo ya que las pequeñas empresas somos invisibles para estas cosas.
E_16	Como lo menciono anteriormente, para ayudar al crecimiento organizado de la economía del país
E_17	Por qué te da oportunidad aprender
E_18	importante que las MiPymes implementen una estrategia de formalización y crecimiento financiero para mejorar su sostenibilidad, competitividad y acceso a oportunidades, ya que esto les permite obtener
E_19	Se necesita el apoyo, orientación y capacitación para que haya crecimiento empresarial formal
E_20	Con el fin de acceder a créditos que permitan la expansión de las pequeñas empresas
E_21	Es una parte importante de la economía; es ahí donde se mueve la mayor parte.
E_22	Total
E_23	Para poder mejorar
E_24	Por qué sin una estrategia las empresas corren el riesgo de desaparecer
E_25	Sería un apoyo y aprendizaje de muchos aspectos de empresa que tal vez desconocemos
E_26	Se puede obtener crecimiento del negocio con el apalancamiento financiero.
E_27	Para ofrecer oportunidad de trabajo
E_28	Crecer legalmente
E_29	Llevándolo o perfilándolo a la formalidad
E_30	Menos impuestos
E_31	Porque garantiza el cumplimiento de la ley, y también abre puertas a oportunidades de crecimiento y estabilidad.
E_32	Para saber tener una formación empresarial y administrativa
E_33	Una de las estrategias es la credibilidad en el mercado
E_34	Para poder crecer como empresa.
E_35	Porque el tener un apalancamiento financiero forma es lo primordial para invertir en el proyecto

E_36	para que circule el crédito
E_37	NS/NR
E_38	Para generación de empleo y una mejor calidad de vida para los empleados.
E_39	Es importante porque para crecer es fundamental estar formalizado.
E_40	Ayudaría mucho a organizar sus finanzas y crecimiento económico
E_41	Permitiría acceder a créditos financieros, licitar, competir en el mercado expandiéndose
E_42	En mi caso es importante porque necesito expandir mi empresa y no tengo herramientas educativas para hacerlo
E_43	Para una mayor productividad
E_44	Para mejorar el crecimiento de cada territorio
E_45	Impulsa al crecimiento
E_46	Es la forma de tener un negocio que tenga la capacitación de proyección y crecimiento
E_47	Son una fuente de trabajo legal
E_48	Garantiza la legalidad y estabilidad del negocio La formalización permite a las MiPymes operar dentro del marco legal, evitando sanciones y cierres, facilidad el acceso a financiación y apoyo institucional
E_49	Es favorable siempre y cuando esta estrategia sea atractiva y justa
E_50	Porque es crecimiento para la región

10. ¿Consideraría la posibilidad de formalizar su empresa y cuál es la razón por la que no lo había hecho? De ser una empresa formal indique su experiencia.	
E_01	Nos ha ido muy bien porque hemos tenido más probabilidades de adquirir clientes y el apoyo financiero de los bancos
E_02	Sí, lo consideraría. Antes no lo había hecho por desconocimiento y por los costos, pero sé que a largo plazo es lo mejor. Una empresa formal tiene más puertas abiertas y tranquilidad.
E_03	no la imagino informal
E_04	Siempre hemos sido formales por el tipo de negocio. Accedes fácilmente a créditos. Perseveras en el tiempo. Reconocimiento comercial. Estabilidad económica y comercial
E_05	Mi empresa está formalizada
E_06	Los clientes valoran el respaldo que da la Formalidad igual todos los demás agentes externos
E_07	Siempre he sido formal
E_08	No es nuestro caso, desde un comienzo nos formalizamos, nuestro personal goza de todos los beneficios laborales, somos una empresa que pertenece al régimen común, estamos certificados por parte de las secretarías de salud de Cundinamarca, Tolima
E_09	Esta formal como pequeña empresa, cuando el negocio logre el crecimiento esperado se pasará a empresa

E_10	Mi empresa es formal
E_11	MI experiencia como empresa formaliza accedimos a un beneficio tributario y tenemos más opciones de financiamiento ante los bancos.
E_12	Ya la tengo formalizada.
E_13	Actualmente la empresa es formal, pero para formalizarla se tuvo que invertir muchos recursos.
E_14	No era importante
E_15	Es formal y es lo mejor.
E_16	Muchas veces no es gratificante ya que el tema de impuestos y ver cómo se los roba el gobierno es desmotivante, pero de todas maneras nacimos para servir y hay q hacer las cosas bien
E_17	Por qué así tendría beneficios
E_18	decisión de formalizar una empresa implica considerar la apertura de oportunidades de crecimiento, financiamiento y credibilidad, aunque a menudo se pospone debido
E_19	Ser formal ha hecho que sea conocido recomendado y visto por la ciudadanía
E_20	Si debería formalizar para acceder a oportunidades de licitación con el estado y otras empresas del sector
E_21	Si hay muchos beneficios cuando se está legalmente constituida; pero es muy difícil sostenerla y que tenga un constante crecimiento debido a los impuestos que los gobiernos han generado año tras año.
E_22	Siempre he estado en la formalidad
E_23	Mi empresa es formal
E_24	Mi empresa está legalmente formalizada
E_25	tengo mi empresa formal desde el año 1997. Ser empresa formal me a dado mayor posibilidad de créditos, credibilidad en proveedores y clientes otros
E_26	Se obtienen beneficios como reconocimiento, credibilidad y genera confianza
E_27	Tranquilidad, y oportunidades
E_28	Ser una empresa formal tiene sus costos, pero es lo mejor
E_29	La parte tributaria crece con frecuencia
E_30	Ha sido difícil porque el costo de operación es muy alto
E_31	Somos una empresa formal
E_32	El hacer empresa es una experiencia muy difícil, pero al mismo tiempo satisfactoria
E_33	La experiencia es buena sobre todo por las referencias de nuestros clientes
E_34	Estoy formalizado
E_35	Esta formalizada
E_36	Ya está formalizada
E_37	NS/NR
E_38	Al ser una empresa formal la experiencia es que es muy difícil cubrir los gastos operativos para generar empleo.
E_39	Al estar formalizado es más fácil acceder a créditos con proveedores.

E_40	Es una empresa formal.
E_41	Cumplo con las obligaciones formales de ley; esto me ha permitido tener acceso a créditos con proveedores y bancos, y crecimiento de la empresa así como credibilidad y expansión en el mercado
E_42	Es bueno ser una empresa formal porque se tiene a los empleados con todas las consideraciones de ley se tiene respaldo de las empresas y nos venden y se tiene visibilidad a nivel local
E_43	Esta formalizada
E_44	Ya está formalizada
E_45	Tranquilidad y paz
E_46	El ser formal te lleva a reconocimiento a nivel general (financiero. Comercial. Municipal)
E_47	Son muchos los altibajos
E_48	Si tengo mi empresa formal
E_49	Se podría crecer formalmente siempre y cuando la dinámica de la oferta y de la demanda sea muy positiva.
E_50	Es duro y caro

11. ¿Por qué razón la formalización empresarial es una acción que requiere un compromiso legal?	
E_01	Porque es necesario cumplir con todos los requisitos q exigen los diferentes entes
E_02	Porque uno se compromete a cumplir con normas, pagar impuestos y responder legalmente como empresario. No es solo un papel, es una responsabilidad ante el Estado y la comunidad
E_03	confianza y seguridad para clientes, empleados y proveedores
E_04	Porque desde que arrancas estas adquiriendo obligaciones tributarias locales económicas sociales, si estas constituido estas inscrito en diferentes entes cámara de comercio Dian industria y comercio
E_05	Toda empresa debe ser legal y organizada
E_06	Es inherente a la formalidad se acoge a lo que está establecido
E_07	porque como empresa debemos cumplir las normas del estado
E_08	Cuando se toma la decisión de formalizarse se adquieren derechos y obligaciones
E_09	Para poder tener garantías también del mismo
E_10	Leyes
E_11	Implica cumplir con normativas y regulaciones para obtener seguridad jurídica, legitimidad y acceso a beneficios
E_12	Para que el gobierno, pueda cobrar sus impuestos. Ese es mi punto.
E_13	Por el recaudo de impuestos para el municipio.
E_14	Por q se debe hacer pagos

E_15	Porque conocemos exactamente que egresos tenemos y que ingresos.
E_16	Porque la normatividad legal y tributaria hay q cumplirla, es un círculo de la economía q hay q cumplir con el principio de que todos cumplen
E_17	Por qué se constituye y como hay beneficios también hay deberes
E_18	Brinda seguridad jurídica. Protege el nombre de la empresa y la legitimidad del negocio.
E_19	La confianza en ser una empresa formal atrae más clientes y se evita multas y sanciones
E_20	Para el cumplimiento de obligaciones tributarias
E_21	Porque deben estar regulados; cumplir normas las cuales protegen a la misma empresa; a clientes; empleados; y así mismo obtener beneficios y oportunidades.
E_22	Lo exige la ley y hay multas
E_23	Para facilitar
E_24	Por qué pasamos a ser recaudadores de dinero del estado
E_25	Mi empresa es pyme Persona natural.
E_26	por qué es una obligación prácticamente crear empresa de una forma legal, para cumplir nuestras obligaciones tributarias con el país
E_27	Compromiso de pago
E_28	Pues todo se debe hacer público
E_29	Para el desarrollo
E_30	Si
E_31	Porque se debe cumplir con los requisitos de ley, la formalización del negocio permite acceder a mercados nacionales e internacionales, porque la formalidad es visibilidad, no solamente en los en los mercados, sino también en el sistema financiero.
E_32	Para poder funcionar sin ningún problema ante entidades del gobierno y financieras
E_33	Porque si se trabaja bajo la legalidad en todos los sentidos
E_34	Por qué todos los programas están para las empresas formalmente establecidas
E_35	Esta estipulada en cada uno de los códigos que se relacionan con la actividad
E_36	porque debe cumplir derechos y deberes
E_37	NS/NR
E_38	Para el cumplimiento de las normas colombianas
E_39	Requiere compromiso legal, ya que debes pagar impuestos y se puede volver un problema serio si no cumples con estos.
E_40	La formalizaron involucra el cumplimiento de la legislación comercial
E_41	porque implica adoptar un estatus legal y cumplir con normativas, lo que otorga seguridad jurídica, acceso a oportunidades (como créditos y licitaciones) y protección legal para el negocio. Al formalizarse, una empresa se compromete a cumplir con sus obligaciones fiscales y laborales, beneficiando a su crecimiento, credibilidad y estabilidad en el mercado.
E_42	Precisamente para poder pagar todos los impuestos estar en regla con todo lo de la ley y poder capitalizar más fácilmente

E_43	Para su funcionamiento
E_44	Porque depende de los estatutos y lineamientos de los consejos y departamentos
E_45	Responsabilidad social con todos los actores de la actividad
E_46	Debemos competir al mismo nivel si estoy formalizado o no. De donde provienen los recursos
E_47	Formalizar es ser legal
E_48	Fortalecen la economía del municipio o región. Impulsan el comercio local y encadenamientos productivos con otros negocios
E_49	Para que haya respaldo institucional
E_50	Así está planteado

12. ¿Cree que todos los comerciantes tienen experiencia en la formalización de una empresa?	
E_01	No, falta mucho acompañamiento e instrucción.
E_02	No, para nada. Muchos ni saben por dónde empezar. A veces falta información o acompañamiento, sobre todo a los que tienen negocios pequeños.
E_03	No
E_04	No
E_05	No
E_06	No. Falta mayor gestión de las entidades y autoridades del estado por apalancar más el desarrollo y crecimiento en la formalidad
E_07	No
E_08	No
E_09	No
E_10	No
E_11	No
E_12	No
E_13	No.
E_14	No
E_15	No
E_16	No
E_17	No
E_18	No, no se puede asumir que todos los comerciantes tengan experiencia en la formalización de una empresa,
E_19	No
E_20	No
E_21	No. La mayoría inician con algo que les pueda dar un ingreso económico para el sustento; si logra

	crecer; acuden a personas que tengan conocimiento para poder regirse a las normas o leyes.
E_22	muy poca
E_23	No
E_24	No
E_25	No
E_26	No, ya que la cámara de comercio y entes gubernamentales no promueven estas formaciones
E_27	No
E_28	No
E_29	No
E_30	No
E_31	No, creo que todas las personas no cuentan con la capacitación o la voluntad de hacer formal su negocio.
E_32	La experiencia se va dando con el tiempo, pero si hace falta experiencia en algunas ocasiones
E_33	No
E_34	Casi nula
E_35	NO
E_36	NO
E_37	No
E_38	No
E_39	No
E_40	No todos la tienen
E_41	No tienen
E_42	No
E_43	Si
E_44	No
E_45	No
E_46	No
E_47	No
E_48	No el 85% no tienen experiencia y el capital para iniciar un negocio
E_49	Casi no
E_50	No

13. Mencione si considera que existen más beneficios o más barreras de formalización.	
E_01	Beneficios
E_02	Diría que hay más beneficios, pero las barreras son las que más pesan al principio. Si hubiera más apoyo y facilidad en los trámites, más gente se animaría a formalizarse.
E_03	Barreras por los altos costos
E_04	Hay muchas barreras para la formalización
E_05	Si hay muchas barreras
E_06	Por falta de información iniciar se hace complejo
E_07	Hay más beneficios en la formalización
E_08	Indiscutiblemente el proceso de formalización presenta barreras como son los costos iniciales, se requiere por parte del gobierno, municipal, departamental y nacional asesoramiento para la formalización, la inscripción en cámara de comercio debería ser a menor costo, las Pymes que tuvieran tasas fiscales preferenciales, créditos blandos por parte del sector financiero,
E_09	Beneficios
E_10	Barreras
E_11	Hay más beneficios con una buena orientación al formalizar.
E_12	Hay más barreras, más trabas.
E_13	Hay más barreras.
E_14	No lo sé
E_15	Pienso que beneficios a hoy.
E_16	Depende como menciono de su formación en el tema, las barreras o beneficios siempre las hay, depende de tu educación para entender porque visualizas más unas q otras
E_17	Barreras
E_18	Generalmente, las barreras de formalización, como los costos y la complejidad de los trámites, son percibidas como mayores que los beneficios, aunque los beneficios a largo plazo son significativos,
E_19	Más barreras
E_20	Barreras De formalización no hay, beneficios de excepciones en pago impuestos y facilidades por acceder a créditos
E_21	Formalizar es fácil; quien no tiene la formación financiera no puede acceder a los beneficios; por desconocimiento.
E_22	Casi no
E_23	Beneficios
E_24	Más Barreras que beneficios
E_25	Barreras
E_26	también la falta de interés de las personas en aprender
E_27	Beneficios
E_28	Costos y conocimientos son una barrera
E_29	Todas las barreras

E_30	La ignorancia
E_31	Existen más beneficios. Se puede acceder a servicios de calidad, obtener créditos que antes no estaban a su alcance, y establecer relaciones comerciales más sólidas.
E_32	Si faltan más talleres de formalización
E_33	Pues depende del tipo de negocio
E_34	Hay mucho trámite y costoso
E_35	Mas beneficios
E_36	Beneficios
E_37	Barreras
E_38	Actualmente existen más barreras para formalizar una empresa.
E_39	Beneficios ya que para crear es fundamental estar formalizado
E_40	Más beneficios
E_41	Creo que hay más barreras que beneficios.
E_42	Para mí la formalización es el estudio de los temas a considerar como economía contabilidad inversión, teniendo en cuenta Eso sí se me ha dificultado
E_43	Mas beneficios
E_44	Beneficios
E_45	Impuestos y dinero para su creación
E_46	Hay más barreras que beneficios
E_47	No
E_48	Legalidad y seguridad jurídica para operar sin riesgo de sanciones. Acceso a créditos, apoyos y algunas veces programas del Estado.
E_49	Más barreras en la práctica
E_50	Barreras

14. Mencione los aportes sociales que generan las MiPymes efectivamente constituidas y sustentables.	
E_01	Poder contratar personal ofreciéndoles garantías para un mejor bienestar de toda la comunidad
E_02	Generan empleo, pagan impuestos que benefician a la ciudad, aportan al desarrollo local y dan ejemplo de responsabilidad. Son clave para mover la economía de Girardot.
E_03	Crece el empleo formal
E_04	Generan empleo. Apoyan a familias
E_05	Mayor empleo
E_06	Le dan un sentido de igualdad al desarrollo económico social

E_07	Los aportes a seguridad social, impuestos pagados al Estado
E_08	Según indicadores, las pymes son las encargadas de generar aproximadamente el 80% del empleo, y corresponden al 95% de las empresas, fomentan el empleo local y el crecimiento nacional
E_09	Generar empleo, promover el turismo, comercio.
E_10	Solo ante entidades bancarias de resto nada mas
E_11	Generación de empleo, crecimiento de la economía
E_12	Beneficios del gobierno en cuanto al descuento de los impuestos. Mas trabajo, ocupación de personal. Y otros.
E_13	Empleo formal. También contribuye al PIB.
E_14	Reconocimiento
E_15	N
E_16	Circulación de la economía. Generación de trabajo. Bienestar social
E_17	Si
E_18	Aunque las MiPymes generan una parte significativa del empleo, el valor que agregan en sus procesos es limitado.
E_19	Ni idea
E_20	Pago parafiscales salud pensión ARL por sus empleados y pago prima cesantía, intereses cesantías y vacaciones
E_21	Genera empleo; ofrece a los colaboradores programas de capacitación; ayuda y aporta a la economía; paga impuestos; hay vínculos financieros.
E_22	los de ley
E_23	No lo se
E_24	ICBF y SENA
E_25	Empleos Crecimiento de región y país
E_26	Generación de empleo y buen grado de desarrollo u prosperidad para el municipio
E_27	Apoyo
E_28	Se genera trabajo de calidad
E_29	Desarrollo
E_30	Garantía y empleo
E_31	Estas empresas juegan un papel social y económico muy importante al ser fuentes de empleo y uno de los motores de la economía, lo que las convierte en actores claves en la sostenibilidad y el crecimiento.
E_32	En hacer los aportes estamos siendo legales ante el país
E_33	Salud, pensión, ARL, caja de compensación Sena ICBF
E_34	No recuerdo
E_35	Empleo formalizado y servicios con garantía
E_36	Formalización de empleos

E_37	Desarrollo social
E_38	Pago de impuestos para ser reinvertidos en la ciudad.
E_39	Empleo y dinamismo de la economía.
E_40	Generación de empleo, vinculación en convenios
E_41	Las MiPymes representan más del 99% de las empresas del país, generan aproximadamente 79% del empleo y aportan 40% al Producto Interno Bruto (PIB); mejorar la economía, la formalidad laborales
E_42	Empleo, Impuestos, Desarrollo municipal, Cobertura regional, Visualización del comercio de Girardot
E_43	Aportes a la salud
E_44	Crear empleo reducir pobreza crecimiento del PIB entre otros
E_45	Seguridad
E_46	Genera empleos. Genera ingresos al municipio. Aporta comercio al municipio
E_47	Generan contribución al sistema
E_48	Crean puestos de trabajo estables con acceso a seguridad social, salud y pensión. Reducen el desempleo y la informalidad laboral
E_49	Generación de empleo, por ejemplo
E_50	Muchas