

Economía formal e inclusiva

Juan Pablo León Martínez

Juliana Jiménez Bulla

Universidad de Ibagué

Facultad de ciencias económicas y administrativas

Contaduría pública

Ibagué, 2019

## Tabla de contenido

### Contenido

Lista de figuras.....	3
Lista de anexos.....	5
Glosario .....	5
Resumen .....	6
Introducción.....	8
Resultados.....	8
Conclusiones.....	9
Recomendaciones .....	9
Bibliografía.....	10

### Lista de figuras

<i>Socios clave</i>	<i>Actividades claves</i>	<i>Propuesta de valor</i>	<i>Relación con clientes</i>	<i>Segmento de clientes</i>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Los bancos</li> <li>• El gobierno</li> <li>• Datacrédito</li> </ul> <p><i>Gobernanza academia, estado, empresas y sociedad civil para la educación económica y financiera como el comité intersectorial</i></p>	<p><i>Generación de conciencia basada en los programas de educación económica y financiera que le exigen al sector financiero formal dirigida a promover exenciones del 4x1000). Consolidación de la gobernanza para la Educación Económica y Financiera Instrumentos: Innovación de política del comité orientado por misiones</i></p>	<p><i>Diseño de instrumentos con la misión de aumentar significativamente la confianza en el Gobierno por medio del mayor uso de las exenciones del 4x1000</i></p>	<p><i>Fidelización y captación de clientes.</i></p>	<p><i>Los clientes del sector informal financiero que se ven abocados a la informalidad porque hay una percepción de inequidad por la perpetuidad de una medida supuestamente provisional como era el impuesto del 4 x 1000 (Williams, 2017.)</i></p>

	<b><i>Recursos claves</i></b>		<b><i>Canales</i></b>
	<i>Convenios con los bancos, subsidio del gobierno para los programas de educación económica y financiera y el recurso humano profesional necesario para el buen desarrollo de este tipo de programas.</i>		<i>Campañas de promoción en: programas curriculares que pertenecen a la educación básica, media y superior; boletines del consumidor; gremios bancarios y cooperativas de ahorro.</i>
<b><i>Estructura de costos</i></b>		<b><i>Fuente de ingresos</i></b>	
<i>Cursos rápidos con una inversión de medio salario mínimo y cursos de mayor profundización de hasta un salario mínimo.</i>		<i>Los programas de capacitación en los fondos de los canales mencionados arriba.</i>	

## **Lista de anexos**

- Archivo en word de la introducción del proyecto del semillero de pensamiento económico titulado "Economía formal e inclusiva"
- Archivo en word de 3 convocatorias (2 de maestría y 1 de doctorado) de JI para la Universidad de Ibagué en el marco de la Alianza EFI
- Formato de la encuesta para las personas que conformarán el grupo de JI en el marco de la Alianza EFI
- Archivo en Excel donde se da a conocer las actividades en las cuales la Universidad de Ibagué tiene participación.
- Síntesis de las ventajas y limitaciones de la visión convencional de la informalidad (VCI)
- Proceso de elaboración del Canvas y su importancia
- diseño de política pública de formalización basado en la técnica canvas
- relación de los artículos con la manera en que se utiliza el modelo Canvas en Filipinas y Holanda con respecto al área local
- Archivo en Excel de los Instrumentos e iniciativas de EF en Colombia

## **Glosario**

- Alianza EFI: Es un programa que tiene como objetivo incentivar los proyectos científicos en el país y mejorar la calidad de las Instituciones de Educación Superior, impulsando proyectos de investigación e innovación que promuevan el desarrollo de las regiones y respondan a las necesidades del sector productivo.
- Economía informal: Se denomina economía informal a la actividad económica oculta solo por razones de elusión fiscal o de controles administrativos (por ejemplo, el trabajo doméstico no declarado, la venta ambulante espontánea o la infravaloración del precio escriturado en una compraventa inmobiliaria). Emplea a más del 60 % de la población activa mundial.

- **Formalización económica:** En el lenguaje económico se conoce como formalización (laboral o empresarial) la transición de un trabajador o de una empresa de la economía informal a la formal.
- **Inclusión social:** La inclusión social es comprendida como las acciones que se realizan para lograr que los grupos que han sido social e históricamente excluidos por sus condiciones de desigualdad o vulnerabilidad puedan ejercer su derecho a la participación y sean tenidos en cuenta en las decisiones que les involucran.
- **Informalidad financiera:** La falta de acceso a canales formales de crédito.
- **Política pública:** Las políticas públicas son los proyectos/actividades que un Estado diseña y gestiona a través de un gobierno y una administración pública con fines de satisfacer las necesidades de una sociedad.
- **Canvas:** El Modelo Canvas es una herramienta para definir y crear modelos de negocio innovadores que simplifica 4 grandes áreas: clientes, oferta, infraestructura y viabilidad económica en un recuadro con 9 divisiones. Segmentos de mercado, propuesta de valor, canal, relación con el cliente, fuentes de ingreso, recursos clave, actividades clave, socios clave y estructura de costos.
- **Investigación apreciativa:** Es un proceso y una metodología que impulsa el cambio, incrementa las fortalezas y las convierte en hábitos, promueve el crecimiento, la ilusión y la motivación

## **Resumen**

Este proyecto se centra en la comprensión de la informalidad económica en el contexto rural colombiano, prestando particular atención a sus implicaciones en términos de inclusión productiva y social. En esta línea, el proyecto se enfoca en tres manifestaciones especialmente relevantes de la informalidad rural: i) informalidad financiera; ii) minería ilegal; e iii) inseguridad de los derechos de propiedad sobre la tierra.

Desde la perspectiva de la informalidad financiera, la falta de acceso a canales formales de crédito puede ser determinante en la decisión de los hogares productores rurales de no

adoptar nuevas tecnologías, o participar de canales de comercialización alternativos que les permitan generar mayores ingresos. Así mismo, el inadecuado nivel de aseguramiento formal puede tener consecuencias negativas para las decisiones de producción y la capacidad de generación de ingresos sostenibles en el largo plazo.

En cuanto a la minería ilegal, esta actividad no sólo tiene un impacto potencial negativo directo, a través de la limitada capacidad de adoptar tecnologías y generar ingresos, sino también indirecto, con consecuencias perjudiciales sobre el medio ambiente y la salud.

Finalmente, la inseguridad sobre los derechos de propiedad de la tierra puede limitar la inversión productiva, tanto a través de una limitada oferta de recursos para financiar dichas inversiones, como a través de una menor demanda de inversión. Esto debido a la incertidumbre asociada al mayor riesgo de perder el acceso a una tierra sobre la cual, los derechos de propiedad no están completamente definidos.

Enfocándose en estas tres manifestaciones del problema de la informalidad rural en Colombia, este proyecto tiene como primer objetivo diagnosticar el alcance de cada una de estas dimensiones de la informalidad económica rural, en contextos de particular importancia para el país. A partir de este diagnóstico, basado tanto en métodos cuantitativos (e.g., encuestas y experimentos económicos) como cualitativos (e.g., estudios de caso y entrevistas), se diseñarán intervenciones e instrumentos con el potencial de mitigar la informalidad económica en alguna de sus manifestaciones arriba mencionadas. La aplicación de estos instrumentos se hará teniendo en cuenta la necesidad de realizar una evaluación cuantitativa y cualitativa de los mismos. Dicha evaluación tiene como objetivo proporcionar evidencia que permita informar el debate y diseño de políticas centradas en la inclusión económica de los hogares productores rurales, y en un sentido más amplio, en la mejora del bienestar socioeconómico en las zonas rurales del país.

## **Introducción**

Este trabajo tiene como finalidad identificar las barreras a la formalización económica en el sector rural, ya que la economía informal tiene un gran impacto y trascendencia en nuestra sociedad. Esta representa una gran fuerza de trabajo, en donde miles de personas por falta de oportunidades e incentivos del gobierno, se ven forzadas a este tipo de economía.

A partir de la metodología de investigación apreciativa se elaborará una propuesta de innovación de política para la formalización empresarial y laboral usando la herramienta canvas.

## **Resultados**

Durante lo realizado a lo largo de esta asistencia de investigación, que fue basada en revisión bibliográfica e investigación apreciativa, pudimos entender más a fondo el concepto de economía formal e inclusiva y así poder identificar las barreras para pasar de lo formal a lo informal. La mayoría de estas son impuestas por el gobierno ya que el costo de esto es muy alto y no proponen ninguna clase de incentivo al que decida ser parte de este proceso de transición. Otra de las barreras identificadas es la falta de educación financiera e innovación de políticas para que las personas vuelvan al sistema financiero formal mediante el conocimiento de los beneficios que esto con trae.

Como solución a estas barreras, se desarrolló un análisis de lienzo canvas. Una innovación de política pública con el fin de aumentar significativamente la confianza en el Gobierno por medio del mayor uso de las exenciones del 4x1000. Esto, a partir de generación de conciencia basada en los programas de educación económica y financiera que le exigen al sector financiero formal dirigida a promover exenciones del 4x1000.

Es así como una innovación de política de instrumentos para la formalización a partir de este análisis puede incrementar la confianza en el Gobierno a través del desarrollo de una política en pro de mayor equidad redistributiva y procedimental en el sector financiero formal.

## **Conclusiones**

- Teniendo en cuenta lo realizado a lo largo de la asistencia de investigación, se pudo identificar que la herramienta canvas sirve para elaborar políticas de innovación pública, con el fin de incentivar a las personas que están en la informalidad del área rural, a ser parte de este proceso de transición a la formalidad.
- Las actividades realizadas en este proyecto sirvieron para evidenciar los retos o necesidades desde la demanda que atiende el sector informal, debido a una inconformidad por las barreras impuestas por el gobierno y por falta de incentivos de este.
- Bajo el proceso de asistencia de investigación logramos desarrollar distintas aptitudes que se requieren en la vida profesional, como la disposición para el trabajo en equipo, la curiosidad, la crítica, la apertura mental y la persistencia.

## **Recomendaciones**

Las futuras investigaciones deberían dar continuidad a los resultados y análisis realizados en esta asistencia de investigación. Dichas investigaciones futuras deberían contrastar las iniciativas del Gobierno en cuanto a Educación financiera con la educación que imparten las instituciones de educación básica, media y superior. Fortaleciéndola, y abarcando así a personas de todas las edades en el área rural, generando formalización, inclusión y acceso a las ventajas del sector financiero y volver a este, más equitativo.

Se recomienda también atender las necesidades de la demanda informal, para así seguir construyendo políticas de innovación pública, y que cada vez sean mas personas las que se vean incentivadas a estar en la formalidad económica.

## Bibliografía

- *Universidad del Rosario (2018)*. Lanzamiento de Colombia científica. Recuperado de: <https://www.urosario.edu.co/Periodico-NovaEtVetera/Nuestra-U/Lanzamiento-de-Colombia-Cientifica/>
- *Economía informal (2019)*. Wikipedia. Recuperado de: [https://es.wikipedia.org/wiki/Econom%C3%ADa\\_informal](https://es.wikipedia.org/wiki/Econom%C3%ADa_informal)
- *Formalización (2019)*. Wikipedia. Recuperado de: <https://es.wikipedia.org/wiki/Formalizaci%C3%B3n>
- *Ministerio de educación (2017)*, Inclusión social. Recuperado de: <https://www.mineducacion.gov.co/1759/w3-article-350650.html>
- *Alianza EFI, ecosistema científico (2018)*. Recuperado de: Proyecto rural. Pág. 8.
- *Políticas públicas (2019)*. Wikipedia. Recuperado de: [https://es.m.wikipedia.org/wiki/Pol%C3%ADticas\\_p%C3%BAblicas](https://es.m.wikipedia.org/wiki/Pol%C3%ADticas_p%C3%BAblicas)
- *¿Qué es la indagación apreciativa? (2017)*. Instituto diálogos e indagación apreciativa. Recuperado de: <http://www.institutoideia.es/indagacion-apreciativa/que-es-la-indagacion-apreciativa/>
- *Qué es el modelo canvas y como aplicarlo a tu negocio (2015)*. IEBS. Recuperado de: <https://www.iebschool.com/blog/que-es-el-modelo-canvas-y-como-aplicarlo-a-tu-negocio-agile-scrum/>
- *Alianza EFI, ecosistema científico (2018)*. Recuperado de: Proyecto rural. Pág. 8-9
- *Iván Hernández y Eliana Granada (2019)*. Diálogos de innovación, capítulo: Innovación en la política pública: hacia una propuesta desde la demanda de instrumentos para la formalización empresarial y laboral.