

 Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña - Colombia Vigilancia Mineducación	UNIVERSIDAD FRANCISCO DE PAULA SANTANDER OCAÑA			
	Documento	Código	Fecha	Revisión
	FORMATO HOJA DE RESUMEN PARA TRABAJO DE GRADO	F-AC-DBL-007	10-04-2012	A
	Dependencia	Aprobado	Pág.	
DIVISIÓN DE BIBLIOTECA		SUBDIRECTOR ACADEMICO	i(112)	

RESUMEN – TRABAJO DE GRADO

AUTORES	EDISER JAWER PEINADO CADENA LAURA BIBIANA ORTEGA VERGEL
FACULTAD	FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS
PLAN DE ESTUDIOS	CONTADURÍA PÚBLICA
DIRECTOR	ELIANA ANDREA HERRERA QUINTERO
TÍTULO DE LA TESIS	DEMOSTRACIÓN DEL IMPACTO ECONÓMICO DEL CRÉDITO INFORMAL EN LOS COMERCIANTES DEL MUNICIPIO DE PELAYA CESAR

RESUMEN (70 palabras aproximadamente)

EN EL PRESENTE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN SE ANALIZARON A LOS COMERCIANTES DEL MUNICIPIO DE PELAYA CESAR CON EL FIN DE DEMOSTRAR EL IMPACTO QUE CAUSA EL CRÉDITO INFORMAL EN LA MODALIDAD GOTA A GOTA. SE IDENTIFICARON LAS CAUSAS DE SU USO, LOS EFECTOS QUE GENERA Y DE IGUAL FORMA SE DISEÑA UN PLAN DE CAPACITACIÓN FINANCIERA QUE SIRVA COMO HERRAMIENTA DE EDUCACIÓN PARA TODA LA POBLACIÓN AFECTADA.

CARACTERÍSTICAS

PÁGINAS: 112	PLANOS:	ILUSTRACIONES: 22	CD-ROM: 1
--------------	---------	-------------------	-----------



Vía Acolsure, Sede el Algodonal, Ocaña, Colombia - Código postal: 546552
 Línea gratuita nacional: 01 8000 121 022 - PBX: (+57) (7) 569 00 88 - Fax: Ext. 104
 info@ufpso.edu.co - www.ufpso.edu.co

**DEMOSTRACIÓN DEL IMPACTO ECONÓMICO DEL CRÉDITO INFORMAL
EN LOS COMERCIANTES DEL MUNICIPIO DE PELAYA CESAR**

AUTORES:

EDISER JAWER PEINADO CADENA

LAURA BIBIANA ORTEGA VERGEL

Proyecto de grado presentado como requisito para optar el título de Contador Público

Director:

ELIANA ANDREA HERRERA QUINTERO

Especialista en Gerencia Financiera y Tributaria

**UNIVERSIDAD FRANCISCO DE PAULA SANTANDER OCAÑA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS
CONTADURÍA PÚBLICA**

Ocaña, Colombia

Febrero de 2020

Índice

Capítulo 1. Demostración del impacto económico del crédito informal en los comerciantes del municipio de Pelaya Cesar	1
1.1 Planteamiento del problema.....	1
1.2 Formulación del problema	4
1.3 Objetivos.....	4
1.3.1 Objetivo General.	4
1.3.2 Objetivos Específicos.	4
1.4 Justificación	5
1.5 Delimitaciones	8
1.5.1 Delimitación geográfica.....	8
1.5.2 Delimitación conceptual.	8
1.5.3 Delimitación operativa.....	9
1.5.4 Delimitación temporal.	9
Capítulo 2. Marco Referencial.....	1
2.1 Marco Histórico del crédito informal.....	1
2.1.1 Marco Histórico del Crédito Informal América Latina.	2
2.1.2 Panorama del Crédito Informal en Colombia.	4
2.1.3 Crédito informal en el municipio de Pelaya Cesar.....	8
2.2 Marco Conceptual	9
2.2.1 Ahorro.....	9
2.2.2 Apalancamiento.....	9
2.2.3 Capital.....	9
2.2.4 Crédito.	9
2.2.5 Crédito informal	10
2.2.6 Crédito tradicional.	10
2.2.7 Desarrollo organizacional.	10
2.2.8 Finanzas.	11
2.2.9 Gastos.	11
2.2.10 Historia crediticia.	12

2.2.11 Insolvencia.	12
2.2.12 Inteligencia financiera.	12
2.2.13 MIPYMES.	12
2.2.14 Prestamista.	13
2.2.15 Rentabilidad.	13
2.2.16 Tasa de interés.	13
2.2.17 Usura.	13
2.3 Marco Teórico.	14
2.3.1 Teoría del dinero y el crédito.	14
2.3.2 Créditos alternativos: teorías del mercado del crédito informal.	15
2.3.3 Crédito formal e informal de los hogares en Colombia.	16
2.3.4 Banca de las oportunidades.	17
2.3.5 Plan Nacional de Desarrollo.	19
2.4 Marco Legal.	20
2.4.1 Ley 45 de 1990.	20
2.4.2 Decreto 1730 de 1991 y 663 de 1993.	20
2.4.3 Ley 31 de 1992.	20
2.4.4 Ley 35 de 1993.	21
2.4.5 Ley 510 de 1999.	21
2.4.6 Ley 599 del 2000.	21
Capítulo 3. Diseño Metodológico.	22
3.1 Tipo de investigación.	22
3.2 Población y muestra.	22
3.2.1 Población objetivo.	22
3.2.2 Muestra seleccionada.	23
3.3 Diseño de instrumentos de recolección de la información y técnicas de análisis de datos.	23
3.4 Análisis de información.	24
Capítulo 4. Resultados de la investigación.	26
4.1. Resultados obtenidos mediante el trabajo de campo.	26
4.2. Identificar las causas que conllevan a los comerciantes de Pelaya Cesar a acceder al crédito informal “gota a gota”.	38

4.3. Establecer las consecuencias que produce el uso del crédito informal “gota a gota” a los comerciantes de Pelaya Cesar	48
4.4. Plan de capacitación financiera	61
Capítulo 5. Conclusiones	63
Capítulo 6. Recomendaciones	65
Referencias	67

Lista de Tablas

Tabla 1. Diferencias entre los préstamos bancarios y el “gota a gota”	6
Tabla 2. El comerciante y el tiempo que lleva ejerciendo la actividad comercial.....	26
Tabla 3. Establecimiento de comercio con único dueño o en sociedad	28
Tabla 4. Número de empleados en los establecimientos de comercio	29
Tabla 5. Análisis sobre la posesión del bien inmueble del comerciante	30
Tabla 6. Análisis de los comerciantes con préstamos en entidades financieras formales.....	31
Tabla 7. Crédito informal en relación a las actividades económicas	32
Tabla 8. Razones económicas que conllevan a hacer uso del crédito informal.....	34
Tabla 9. Crédito informal frente a obligaciones financieras	36
Tabla 10. Categorización de las actividades económicas	39
Tabla 11. Comerciantes y la relación con el crédito informal.....	40
Tabla 12. Análisis sobre el por qué se usa el "gota a gota" y no un crédito formal con una entidad financiera	42
Tabla 13. Razones por la que los créditos informales (gota gota) son atractivos para los comerciantes	44
Tabla 14. Análisis sobre las obligaciones económicas que tienen los comerciantes.....	46
Tabla 15. Tasa de interés pagada por utilizar créditos informales (gota a gota)	48
Tabla 16. Comparativo entre créditos formales e informales (gota a gota)	50
Tabla 17. Valor del préstamo de los comerciantes utilizando el sistema de crédito informal (gota a gota).....	50
Tabla 18. Créditos informales realizados en el año 2019	52
Tabla 19. Clasificación de actividades económicas y el número de Créditos informales realizados en el año 2019.....	53
Tabla 20. Altos intereses pagados por créditos informales (gota a gota).....	55
Tabla 21. Análisis sobre las amenazas, agresiones físicas o verbales que reciben los comerciantes por parte de los prestamistas informales (gota a gota).....	56
Tabla 22. Análisis sobre el uso del préstamo informal (gota a gota) y las consecuencias que este genera	58
Tabla 23. Análisis en los comerciantes sobre la decisión de seguir utilizando o no el crédito informal (gota gota)	60

Lista de Figuras

Figura 1. El comerciante y el tiempo que lleva ejerciendo la actividad comercial	27
Figura 2. Establecimientos de comercio con único dueño o en sociedad	28
Figura 3. Número de empleados en los establecimientos de comercio.....	29
Figura 4. Análisis sobre la posesión de bien inmueble (casa) del comerciante.....	30
Figura 5. Análisis de los comerciantes con préstamos en entidades financieras formales	31
Figura 6. Crédito informal en relación a las actividades económicas.....	33
Figura 7. Razones económicas que conllevan a hacer uso del crédito informal (gota a gota)	35
Figura 8. Crédito informal frente a las obligaciones financieras	37
Figura 9. Categorización de las actividades económicas	39
Figura 10. Comerciantes y la relación con el crédito informal (gota a gota)	41
Figura 11. Análisis sobre el por qué se usa el "gota a gota" y no un crédito formal con una entidad financiera.....	42
Figura 12. Razones por la que los créditos informales (gota a gota) son atractivos para los comerciantes.	45
Figura 13. Análisis sobre las obligaciones económicas que tienen los comerciantes.....	47
Figura 14. Tasa de interés pagada por utilizar créditos informales (gota a gota).....	49
Figura 15. Valor del préstamo de los comerciantes utilizando el sistema de crédito informal (gota a gota).....	51
Figura 16. Créditos informales realizados en el año 2019	52
Figura 17. Clasificación de actividades económicas y el número de Créditos informales realizados en el año 2019	54
Figura 18. Altos intereses pagados por créditos informales (gota a gota)	55
Figura 19. Análisis sobre las amenazas, agresiones físicas o verbales que reciben los comerciantes por parte de los prestamistas informales (gota a gota).....	57
Figura 20. Análisis sobre el uso del préstamo informal (gota a gota) y las consecuencias que este genera	59
Figura 21. Análisis en los comerciantes sobre la decisión de seguir utilizando o no el crédito informal (gota a gota)	60
Figura 22. Plan de capacitación financiera.....	62

Lista de apéndices

Apéndice A. Encuesta	73
Apéndice B. Plan de capacitación financiera	75

Resumen

La presente investigación se realizó en torno a las personas naturales inscritas como comerciantes en la Cámara de Comercio del municipio de Aguachica Cesar, con el ánimo de demostrar el impacto económico del crédito informal en los comerciantes del municipio de Pelaya Cesar, brindando así, herramientas que generen un cambio de mentalidad en los comerciantes frente a la usura que genera esta informalidad.

De acuerdo a lo anterior, se realizó una encuesta cerrada como técnica de recolección de información, por medio de la cual se analizó la conducta de los comerciantes frente al tema y de esta forma se obtuvo evidencia para determinar e identificar las causas y efectos de este flagelo, se propusieron estrategias para concientizar a la población objetivo y contribuir al mejoramiento del sector comercio de esta región.

Introducción

Pelaya cesar es un municipio que basa su economía en el comercio, la agricultura y la ganadería. Los comerciantes de esta localidad sufren por un flagelo que se manifiesta de forma silenciosa y adeudada a toda una sociedad. El desconocimiento de aspectos legales, contables y financieros han llevado a que los préstamos gota a gota sean parte de su cultura, ocasionando que la economía del municipio vaya en descenso. Este es un negocio que endeuda a las personas, por no llevar un control financiero de su capital de trabajo, creando problemas socioeconómicos, limitando la creación de historial crediticio e incentivando de manera colateral flagelos derivados de bandas criminales.

Hoy día, los créditos informales son considerados una amenaza, las poblaciones se ven afectadas por los casos de violencia que se presentan a raíz de esta actividad ilegal. Los comerciantes que utilizan esta financiación ilícita son los que más sufren; debido a que, pagan intereses que sobrepasan la tasa de usura establecida por la ley, además generan dependencia no sana, debido a que, el cliente se ve obligado a seguir utilizando esta modalidad para poder solventar las deudas que adquieren. Sin embargo, para las personas que ejercen una actividad comercial los préstamos informales representan una solución inmediata a sus problemas de liquidez, la rapidez y facilidad del crédito hacen contraste con los intereses elevados que se deben pagar.

Es así, que el presente trabajo de investigación se enfoca en la demostración del impacto económico del crédito informal en los comerciantes del municipio de Pelaya cesar, en el cual se

pudo estudiar de forma detalla aspectos determinantes que permitieron identificar las causas de su uso y los efectos que produce.

Para el desarrollo de la investigación se utiliza la metodología descriptiva con un enfoque cualitativo, la cual es una herramienta indispensable para analizar minuciosamente el tema en cuestión y para generar posibles soluciones o mejoras, que contribuyan al crecimiento y afianzamiento económico del sector comercio.

Capítulo 1. Demostración del impacto económico del crédito informal en los comerciantes del municipio de Pelaya Cesar

1.1 Planteamiento del problema

Tener claridad sobre los deberes y obligaciones de las entidades financieras es un punto clave para poder realizar créditos de cualquier índole. Se consideran establecimientos de crédito las instituciones financieras cuya función principal consista en captar en moneda legal recursos del público en depósitos a la vista (cuentas de ahorro, corriente) o a término (CDT y CDAT'S), para colocarlos nuevamente a través de préstamos, descuentos, anticipos u otras operaciones activas de crédito. (Superintendencia, 2017)

Por lo anterior, se deduce que una entidad financiera es controlada y supervisada por entes gubernamentales que garantizan el buen servicio a la sociedad, es por esto que, las entidades bancarias no pueden superar topes establecidos por ley. “Para el año 2019 la tasa de usura se sitúa en 29.55% efectivo anual para la modalidad de crédito de consumo y ordinario” (Superintendencia, 2019)

Por lo tanto, todo ente captador de dinero, que no esté dentro de los rangos que establece la ley estará cometiendo un delito.

Mediante diversos estudios realizados en Colombia los cuales analizan la demanda de créditos informales como Marulanda y Paredes (2006), Cano, Peñaranda y Romero (2007) y Reddy, Bruhn y Tan (2013), dan a conocer que las personas residentes en los estratos 1, 2, 3 y las

microempresas son quienes acceden a estos créditos, adquiriéndolos a través de amigos, conocidos, casas de empeño o prestamistas, más conocidos como ‘gota a gota’.

Actualmente en Colombia se vive una problemática social y económica a causa del préstamo informal.” Más de cuatrocientos mil microempresarios acuden al crédito informal extra bancario, pagando intereses de hasta 200% efectivo anual, y muchas personas de los estratos más bajos, exponen su supervivencia al acudir a dichos préstamos, conocidos como gota a gota, ya que superan las tasas de 20% mensual”. (Superintendencia, 2019)

Al acudir a una entidad financiera, los comerciantes del municipio de Pelaya, Cesar se encuentran con los requisitos exigidos por la entidad bancaria y es aquí donde tienen dificultad para que aprueben la solicitud del crédito; (no tienen vida crediticia, tienen reportes en centrales de riesgos, no cuentan con respaldo para adquirir el crédito).

Esto hace que, quienes necesiten apalancamiento financiero busquen una opción más rápida que dé solución a su iliquidez; es aquí, donde se encaminan hacia el crédito informal; sin darse cuenta que estos generan una dependencia no sana, porque las ganancias del negocio van al pago de intereses y al saldo de la cuota diaria.

Esta actividad ilícita siempre está disponible; es un medio de financiación de fácil acceso, y no se necesita batallar con tantos requisitos como en una entidad financiera. Los comerciantes del municipio de Pelaya, Cesar se ven afectados, la rentabilidad de sus negocios es mínima, y los intereses que asumen por préstamos informales supera su capacidad de pago.

El desconocimiento de aspectos legales, contables y financieros han llevado a que los préstamos gota a gota sean parte de su cultura, ocasionando que la economía del municipio vaya en descenso. Este es un negocio que endeuda a las personas, por no llevar un control financiero de su capital de trabajo, creando problemas socioeconómicos, limitando la creación de historial crediticio e incentivando de manera colateral flagelos derivados de bandas criminales.

Hoy día, los créditos informales son considerados una amenaza, las poblaciones se ven afectadas por los casos de violencia que se presentan a raíz de esta actividad ilegal. Los comerciantes que utilizan esta financiación ilícita son los que más sufren; debido a que, pagan intereses que sobrepasan la tasa de usura establecida por la ley, además generan dependencia no sana, debido a que, el cliente se ve obligado a seguir utilizando esta modalidad para poder solventar las deudas que adquieren (endeudarse para pagar un crédito). Sin embargo, para las personas que ejercen una actividad comercial los préstamos informales representan una solución inmediata a sus problemas de liquidez, la rapidez y facilidad del crédito hacen contraste con los intereses elevados que se deben pagar.

La informalidad no se centra solamente en la afectación al ámbito económico y financiero, además de esto, existe una vinculación con el área social. En la actualidad los prestamistas informales son sinónimo de violencia y fuerza bruta, los comerciantes tienden a ser extorsionados, manipulados y obligados a pagar intereses exorbitantes ocasionando que la economía de los comerciantes y el municipio de Pelaya, cesar sea cada vez más deprimente.

1.2 Formulación del problema

¿El crédito informal “gota a gota” genera crisis socio-económica en los comerciantes del municipio de Pelaya Cesar?

1.3 Objetivos

1.3.1 Objetivo General. Demostrar el impacto socio-económico que genera el crédito informal “gota a gota” en comerciantes del municipio de Pelaya Cesar.

1.3.2 Objetivos Específicos. Identificar las causas que conllevan a los comerciantes de Pelaya Cesar a acceder al crédito informal “gota a gota”.

Establecer las consecuencias que produce el uso del crédito informal “gota a gota”, a los comerciantes de Pelaya Cesar.

Diseñar un plan de capacitación financiera para los comerciantes de Pelaya Cesar, el cual permita mejorar el manejo de los recursos e ingresos sin necesidad de recurrir al crédito informal.

1.4 Justificación

La idea de investigar sobre el préstamo informal “gota a gota” en el municipio de Pelaya, se da por la preocupación que genera este crédito ilegal; se ha vuelto una constante que los prestamistas intimidan al usuario al momento de realizar el cobro, convirtiéndose en un problema económico y social que perturba la tranquilidad y el bolsillo de los habitantes de este municipio. Los intereses pagados son excesivamente altos puesto que alcanzan hasta un 200% efectivo anual. Además de que a esta modalidad se le asocia con grupos al margen de la ley, lo cual hace esta práctica aún más peligrosa.

Al igual que en Pelaya son muchos los municipios envueltos en este flagelo, tal es el caso de la ciudad de San José de Cúcuta donde se han presentado diversos casos y se manifiesta que algunos prestamistas fallecidos en sus investigaciones judiciales han sido vinculados con mafias que lavan dinero, otros como fuente indirecta del narcotráfico. (Rincón, 2018)

Esta actividad ilegal hace eco en todo el país, y con su paso afecta toda la población. Muchos comerciantes buscan un apalancamiento financiero y proceden a inclinarse por este mecanismo para conseguirlo. El uso de créditos informales se debe a diversos factores, como reportes en centrales de riesgo, poca educación financiera o la urgencia de efectivo.

Lo particular de este crédito se encuentra en el alto interés que se debe cancelar. Finalmente, el comerciante de Pelaya, estaría pagando más que si tuviera un préstamo bancario.

Por lo general, el interés que maneja esta modalidad llega a ser más alto que la tasa de usura establecido por la Superintendencia Financiera.

El microempresario acude al préstamo informal para dar solución a sus problemas de liquidez a corto plazo, con el fin de solventar sus deudas y apalancar sus negocios. Por lo tanto, es necesario que la población conozca las ventajas y desventajas de realizar un préstamo a un sector que no está reconocido legalmente, para que puedan descubrir lo que implica utilizar este tipo de mecanismos que no son seguros en la sociedad actual y que endeudan a quienes lo utilizan.

Es importante hacer la comparación de intereses pagado en préstamos legales e ilegales, el conocimiento de este tema es fundamental para no caer en la estafa de los prestamistas informales que con facilidad se multiplican.

Tabla 1

Diferencias entre los préstamos bancarios y el “gota a gota”

	Crédito informal gota a gota	Crédito formal de consumo	Microcrédito
Tasa efectiva anual	791,61%	29,559%	54,98%
Pago total préstamo	\$1.351.590	\$573.680	\$628.915
Interés pagado en el año	\$51.590	\$73.680	\$128.915
Monto : \$1.000.000			
Tasa efectiva anual	791,61%	29,559%	54,98%
Pago total préstamo	\$2.703.180	\$1.147.360	\$1.257.830
Interés pagado en el año	\$1.703.180	\$147.360	\$257.830
Monto : \$5.000.000			
Tasa efectiva anual	791,61%	29,559%	54,98%
Pago total préstamo	\$13.515.898	\$5.736.801	\$6.289.152
Interés pagado en el año	\$8.515.898	\$736.801	\$1.289.152

Fuente. Portal web, La República

Como se puede apreciar en el cuadro anterior, la tasa efectiva anual de crédito informal se eleva en un 700% más que los bancos comerciales o cooperativas de ahorro y créditos; tal es el caso que muchas de las personas que adquirieren estos préstamos, generan múltiples consecuencias como; detrimento en su patrimonio, crisis financiera, fatiga emocional, depresión e incluso el suicidio.

Un crédito informal “gota a gota” es rápido e ilegal y ofrece una solución temporal a las personas que necesitan un monto de dinero urgente. De tal forma que; quienes acuden a él, suelen hacerlo porque no pueden acceder a un crédito bancario, no tienen una fuente de ingresos, un patrimonio que respalde la deuda, o simplemente para evitarse los papeleos que le exige una entidad financiera, o por no tener una estructura de capital adecuada en el manejo de su capital de trabajo. “Se dice que el crédito informal “gota a gota” es utilizado hoy por cuatro de cada cinco colombianos que se ven obligados a endeudarse a tasas de interés promedio superiores al 275% anual. Es decir, casi nueve veces por encima de la tasa de usura de los bancos que es de 31,53% para créditos de consumo”. (Superintendencia, 2019)

La economía del municipio de Pelaya, Cesar tiene mayor participación e influencia en el sector comercio, principalmente en la distribución de los productos que en él se consumen, estos son generadores de empleo y contribuyentes del impuesto de industria y comercio. El problema radica en el uso del préstamo “gota a gota”, que últimamente se ha vuelto la fuente principal de financiamiento para los comerciantes de esta población. El uso excesivo de este crédito informal ha hecho que el sector comercio se afecte a tal punto de verse obligados a cerrar establecimientos; las deudas adquiridas en la informalidad producen estragos en la economía de

toda la población. Ocasionando desabastecimiento en la región, disminución en la ganancia por los altos intereses pagados y deteriorando así la economía de los comerciantes.

Lo que se busca con esta investigación es hacer un estudio detallado de la situación actual de los comerciantes frente al préstamo informal “gota a gota”, identificando las causas que conllevan a la utilización de estos créditos y las consecuencias que producen. De igual forma desarrollar e implementar herramientas que ayuden a mejorar la situación actual de todos los implicados como: capacitaciones realizadas en convenio con la alcaldía municipal, abordando temas del caso.

1.5 Delimitaciones

1.5.1 Delimitación geográfica. La presente investigación se realizará en el municipio de Pelaya, Cesar teniendo como población a los comerciantes registrados en Cámara de Comercio y en la Secretaría de Hacienda Pública municipal.

1.5.2 Delimitación conceptual. Esta investigación recopilará y analizará la información referente al problema que causa el alto uso de créditos informales “gota a gota” en los comerciantes del municipio de Pelaya, Cesar. Para la total comprensión de esta investigación se hace necesario tener en cuenta el significado de los siguientes términos: ahorro, apalancamiento, crédito, crédito formal, crédito informal, desarrollo organizacional, historia crediticia, insolvencia, prestamistas, tasa de interés, usura.

1.5.3 Delimitación operativa. La posible contingencia o dificultad que se puede presentar en la presente investigación es: La concientización y aceptación por parte de los comerciantes de Pelaya, Cesar sobre el problema económico que está generando el uso de crédito informal “gota a gota”.

1.5.4 Delimitación temporal. El tiempo designado para llevar a cabo este proceso investigativo es de cuatro (4) meses.

Capítulo 2. Marco Referencial

2.1 Marco Histórico del crédito informal

Basados en el sustento de entender un antecedente como “Todo aquello que da origen a mi pregunta problema de investigación” Tamayo y Tamayo (2005) y bajo el sustento de que un antecedente documental “está construido por otro investigador, y se encuentra escrito en libros y documento temáticos” (Tamayo y Tamayo, 2005); el actual proyecto investigativo cuenta con un sustento de antecedentes a partir de diferentes investigaciones realizadas a nivel internacional, nacional y local, todos estos relacionados con el estudio del crédito informal; razón por la cual se convierten en soporte de la presente investigación, pues esta busca determinar el impacto que tienen el crédito informal “gota a gota” en los comerciantes del municipio de Pelaya Cesar.

Los antecedentes de trabajos realizados en el análisis de los créditos financieros desde la informalidad no son nuevos y se realizan no solo en contextos nacionales, sino también en contextos internacionales. La idea de relacionar esta modalidad de préstamos con los comerciantes del municipio de Pelaya Cesar, radica en la necesidad de conocer a fondo aspectos que se involucran directamente con esta clase de créditos.

El tema del “gota a gota” se convierte en un problema económico y social, debido a que supera la barrera de ilegalidad llegando a los hogares y comercios de toda una región.

2.1.1 Marco Histórico del Crédito Informal América Latina. La informalidad es un fenómeno que se extiende con rapidez, afectando a varios países de América Latina, la falta de conocimiento en aspectos económicos hace que el auge de los créditos sea mayor.

Para aclarar el panorama, se hace énfasis en los titulares de la prensa, donde de manera explícita muestran toda la problemática que generan dichos préstamos en distintos países del continente americano.

El Diario la República (2019) en su titular “El ‘gota a gota’ es un delito que los colombianos han exportado en América Latina” presenta la problemática de una forma clara y hace énfasis en que se necesita trabajar más en la educación financiera para reducir este tipo de flagelos.

Diversos países se están viendo afectados por los préstamos informales en México estos créditos son utilizados, como canal para lavar dinero. En Bolivia se presentan casos similares evidenciando la problemática a raíz del gota a gota donde se muestra que el dinero prestado proviene de actividades ilícitas.

En Argentina también se han presentado estos casos. En septiembre del año pasado, el portal gaucho Infobae (2018) tituló un informe como ‘Gota a gota’, la modalidad mafiosa importada de Colombia que llegó a Buenos Aires’. En este se detalla cómo la Policía de la ciudad detuvo a tres personas que se dedicaban al sistema de préstamos de dinero a tasas exageradas con montos en efectivo de más de US\$2.600.

De tal forma que los principales afectados son los comerciantes y consumidores de estrato 1 y 2 quienes tienen que pagar tasas de interés totalmente elevadas que dejan casi en cero sus esfuerzos productivos.

Según Rodríguez y Romero (2013) en su tesis denominada “el análisis del impacto socioeconómico del crédito informal en los pequeños comerciantes en la parroquia de Chillogallo al sur de la ciudad de Quito” muestra que los comerciantes de dicho municipio acuden a estos créditos por la rapidez de la entrega del dinero y por el poco requisito que solicitan estos prestamistas. También se pudo evidenciar que los comerciantes no denuncian porque se sienten intimidados. Esto se debe a que, no existe ningún tipo de garantía que proteja a los denunciantes. Además, se puede observar que las instituciones financieras no son flexibles en el otorgamiento del crédito; de tal forma que, quien necesita apalancamiento financiero prefiere evitarse los largos trámites y adquiere un crédito informal, rápido y sencillo.

Efectivamente la problemática cruza fronteras y sin titubear se hace sentir en todos los rincones del continente; es importante que los comerciantes del municipio de Pelaya Cesar consideren la implementación de medidas que permitan mitigar dicha situación. Porque como es sabido, esta práctica ilegal causa problemas económicos y sociales, disminuyendo el patrimonio de los comerciantes y endeudando al consumidor. (Rodríguez y Romero, 2013)

También Raccanello (2013) en su libro “Un acercamiento a la eficiencia del micro financiamiento en México” en el capítulo 6 “Fuentes Informales de Financiamiento”, señala que de acuerdo al estereotipo del modus-operandi de los prestamistas se puede observar que el uso de

la violencia para la recuperación de los préstamos se presenta en muchos de los casos. De tal forma que casi una tercera parte por este autor comentó el haber sufrido actos de agresión y/o intimidación y más si los fondos tienen un origen criminal, de tal manera que el objetivo no se centra en el cobro de los intereses sino en tomar posesión del patrimonio de los prestatarios de manera forzosa.

De igual forma León, Ricardo (2011). En su Trabajo de Investigación previo a la obtención del Grado de Magíster en Ciencias Judiciales, denominado “el delito de usura y su impacto socioeconómico en el mercado amazonas de la ciudad de Ibarra”. Muestra que la serie de falencias que tiene el ordenamiento jurídico ecuatoriano respecto del delito de usura, delito que prácticamente se ha generalizado en todo el país, lo cual ha provocado principalmente la desintegración familiar, el abuso de unos cuantos y la pobreza de miles de ciudadanos que no encuentran la protección debida por parte del estado lo cual es aprovechado por inescrupulosos que han encontrado en la usura su fuente de riqueza. (León, 2011)

Todos los casos descritos anteriormente muestran el alcance de los créditos informales y el modo operandi del mismo, es importante que las autoridades competentes del municipio de Pelaya Cesar apliquen controles que mitiguen el uso de estos créditos que hacen daño al comercio, pues no generan rentabilidad y causan dependencia por los altos intereses pagados.

2.1.2 Panorama del Crédito Informal en Colombia. Los créditos informales en la modalidad “gota a gota” están generando problemas en el sector comercio, financiero y en los hogares de toda la comunidad. Este tipo de préstamo se ha hecho muy popular en todas las

regiones del País, la facilidad de su adquisición lo hace muy atractivo y en gran parte, a esto se debe su gran uso.

La implementación de estas prácticas ilegales da una solución de momento a la insolvencia económica, pero genera dependencia y crea problemas a largo plazo debido a su modo de operar, (intimidación a los comerciantes, cobro de intereses altos).

Por otra parte, se encuentran los bancos y las entidades financieras, quienes otorgan los créditos legales, respetando las tasas de usura y creando historia crediticia al usuario. Obtener un crédito viene acompañado de una serie de requisitos exigido por la entidad, es aquí donde muchos comerciantes se ven obligados a adquirir un préstamo informal puesto que, no cuentan con el perfil para obtener el crédito.

Tal como lo explican, Cerón y moreno (2015), en su tesis “impacto socioeconómico del crédito informal en los pequeños comerciantes de la galería del municipio de Tuluá”. Donde muestran que el 52% de los pequeños comerciantes de la galería del Municipio de Tuluá prefieren recurrir a los prestamistas informales, por la rapidez y facilidad con que se obtiene el crédito; a diferencia de los Bancos que, según el resultado de la encuesta realizada, es la entidad que con mayor frecuencia les ha rechazado la solicitud del crédito, a la población investigada. Por lo que se ven obligados a pagar intereses que oscilan entre 130% y 260% anual, tasa exagerada frente a la que ofrece el Banco, la cual está en un promedio de 20% anual y además brinda una mayor seguridad.

Son muchos los casos que se han presentado; diversos medios de comunicación se hacen presentes con investigaciones que registran casos relacionados con secuestros, muertes, toma de propiedades como conductas generadas por los prestamistas cuando sus clientes se alcanzan en las cuotas y se hace imposible realizar dichos pagos, tal como lo registra en sus páginas principales Noticias Caracol (2018), “Le mandaron a los de la moto: pesadilla de una mujer que pidió prestado a un gota a gota”.

En el artículo escrito por Rincón-Báez, W. U. y Sollar-Hurtado, A. J. (2015). “Perspectiva socioeconómica de los vendedores informales de Chapinero, en Bogotá, Colombia. Cooperativismo y Desarrollo”. Hace énfasis en que los entes gubernamentales deben implementar herramientas que ayuden a mitigar los factores que aumentan la pobreza, el desempleo y la desigualdad. los comerciantes se inclinan hacia los créditos informales por la necesidad de subsanar una deuda y es aquí donde inicia la decadencia de sus negocios, pues se vuelven esclavos de la informalidad y los altos intereses. Con esto se quiere decir que, se debe fomentar el bienestar de los ciudadanos debido a que son muchos los motivos los que impulsan a adquirir un prestamos informal. (Rincón, Soler, 2015)

De acuerdo a Cindy Montoya, en su artículo “El racionamiento de crédito a las microempresas en Colombia. Un estudio de los tipos de racionamiento”. Donde nos dice que para implementar estrategias dirigidas a la profundización del sistema financiero en Colombia y a la inclusión de las microempresas en una dinámica de crecimiento y desarrollo sustentado en igualdad de oportunidades, se debe primero que todo tener en cuenta a los estratos uno, dos y tres. También muestra que en Colombia las microempresas de estratos bajos son racionadas

principalmente por costos de transacción, seguidos por el racionamiento por precios y autoexclusión. (Montoya, 2011)

También Ibarra (2008), en su Tesis (Magíster en Administración de Empresas) Universidad del Norte. Programa de Maestría en Administración de Empresas, 2008.” Impacto financiero de los presta diarios en microempresarios del barrio Santa María del sur occidente en Barranquilla”. Donde afirma La sevicia y el peligro de este sistema de préstamos ilegales, opera en zonas marginales y pequeños comercios de la Costa Atlántica entre otras. De igual forma dice que las causas que conllevan a adquirir créditos informales por medio de créditos “gota a gota” es la facilidad con la que se obtienen. Estos préstamos no necesitan documentación y es inmediato su desembolso. Además el servicio es personalizado, por lo cual no se necesita salir del negocio para obtener el dinero necesario para satisfacer las necesidades que tengan en el momento. (Ibarra, 2008)

Reyes, PC Ordoñez (2016), en su estudio denominado “Dinámica de las economías sumergidas gota a gota, en el barrio san francisco de la localidad ciudad Bolívar de Bogotá”. Muestra que los consumidores están pagando altos intereses por el uso de créditos “gota a gota”, además que en la actualidad conceden préstamos con monto mínimo de \$1 millón, que el que 74% de los comerciantes desconoce que los préstamos gota a gota son préstamos ilegales El 63% de comerciantes, tiene actualmente un préstamo con un gota a gota. De igual forma hace referencia a la gran limitación de acceso al sector financiero formal, causa por la cual se y ha generado el surgimiento de distintas alternativas asociadas a los créditos informales. También afirma que los préstamos gota a gota vienen afectando la convivencia y seguridad ciudadana, al

estar relacionados a delitos como el homicidio, extorsión, lesiones personales, intimidaciones, entre otras, irrumpiendo en la tranquilidad de los ciudadanos. (Reyes, 2016)

2.1.3 Crédito informal en el municipio de Pelaya Cesar. El crédito informal aumenta el grado de pobreza e informalidad desencadenando enfermedades físicas y mentales, además es una práctica ilegal el cobro exagerado de intereses, el cual no se denuncia por miedo y los únicos que realmente se benefician son los dueños de los préstamos.

El municipio de Pelaya Cesar, es un pueblo que basa su economía en la agricultura, ganadería, comercio. La mayoría de su población pertenece a los estratos uno y dos. Las fuentes de empleo son escasas debido a que no hay empresas que brinden oportunidades laborales. La informalidad es muy común en este municipio y esto quedó evidenciado en el plan de intervenciones colectivas (PIC) programa ejecutado por el Hospital Francisco Canossa de Pelaya, en el cual se pudo identificar que el 83% de la población que ejerce una actividad comercial lo hace desde la informalidad y solo un 17% cuenta con registro mercantil. (plan de intervenciones colectivas, 2019)

Los pequeños comerciantes viven del sustento diario y muchas veces se ven obligados a recurrir a los créditos informales con el fin de obtener un apalancamiento financiero que les permita sanar deudas o invertir en sus negocios.

2.2 Marco Conceptual

2.2.1 Ahorro. El ahorro es algo que debe ser estimulado en la vida de cada persona y evitando los gastos incensarios o pocos relevantes en el lapso de cada persona, por tanto, el ahorro “Es tomar una porción del ingreso no destinada al consumo, y conservarla en cualquier ente económico empresarial o personal para ser utilizado en un futuro” (López, 2016)

2.2.2 Apalancamiento. Uso de costos fijos en un intento por incrementar (apalancar) la rentabilidad. Es la relación entre crédito y capital propio invertido en una operación financiera. Al reducir el capital inicial que es necesario aportar, se produce un aumento de la rentabilidad obtenida. (James C. Van Horne, John M. Wachowicz. 2002, p.434)

2.2.3 Capital. Consta en su manifestación más simple de dinero y mercancías, pero el dinero es meramente una forma de mercancía. El capital pues se compone de mercancías. Más el valor de las mercancías según el supuesto, está determinado en primera instancia por el precio del trabajo que las produce, por el salario. (Marx, 2006)

2.2.4 Crédito. Albrecht Forstmann (1960) en su libro Dinero y crédito señala que el crédito, en su esencia íntima, se funda en los bienes reales y sólo significa una transferencia de bienes de capital con el fin de que sean explotados.

2.2.5 Crédito informal. El crédito informal es considerado ilegal, y se caracteriza por proveer un préstamo con intereses por encima de la tasa de usura, en el artículo 305 del Código Penal se manifiesta que se incurrirá en delito quien supere los montos establecidos, y se pagará penalmente dicho acto. En relación con el tema, Castro (2008) en su artículo “Gota a gota, negocio caudaloso” manifiesta que:

La realidad muestra que los préstamos populares, conocidos como ‘gota a gota’, han funcionado por décadas en Colombia. En algunas regiones son toda una tradición, con una estrategia publicitaria muy efectiva: el voz a voz. La lucrativa actividad tiene como principales clientes a comerciantes y empleados de negocios que manejan dinero a diario, como peluquerías, panaderías, centrales de abastos, etc. Están excluidos de este servicio los asalariados.

2.2.6 Crédito tradicional. El crédito tradicional está representado por el denominado de consumo y ordinario, el cual tiene pactada una tasa de interés usada para cobrar a las personas que logran una inserción al sistema financiero tradicional por primera vez o poseen insuficiente experiencia crediticia. En el promedio de las entidades financieras se asemeja al crédito de consumo. (Villegas, Jahn, Lochmuller, 2014).

2.2.7 Desarrollo organizacional. Se define como aquellas actuaciones dentro de la organización destinadas a aumentar su eficacia. Según Bennis y Beckhard 1970, el desarrollo organizacional es una compleja estrategia que pretende cambiar las creencias, actitudes, valores

y estructura de las organizaciones para que puedan adaptarse mejor a las nuevas tecnologías, mercados y desafíos.

Bennis (1966) afirmó lo siguiente: “Una respuesta al cambio, estrategia educativa cuya finalidad es cambiar las creencias, actitudes, valores y estructura de las organizaciones de tal forma que éstos puedan adaptarse mejor a nuevas tecnologías, mercados y retos, así como al ritmo vertiginoso del cambio mismo”.

Beckhard (1970) afirmó lo siguiente: “Un esfuerzo planificado de toda la organización y administrado desde la alta gerencia para aumentar la efectividad y el bienestar de la organización por medio de intervenciones planificadas en los procesos de la entidad, las cuales aplican los conocimientos de las ciencias del comportamiento” (Bennis, 1970)

2.2.8 Finanzas. Las finanzas estudian la manera en que los recursos escasos se asignan a través del tiempo. Al llevar a la práctica sus decisiones, la gente se apoya en el sistema financiero que se define como el conjunto de mercados y otras instituciones mediante el cual se realizan las transacciones financieras y el intercambio de activos y riesgos. (Bodie, 2003)

2.2.9 Gastos. Este concepto es fundamental tenerlo en la presente investigación debido a que son los gastos quienes afectan claramente las finanzas personales de cada persona es así que “los gastos son todas las salidas de dinero, que se producen durante el periodo que abarca el presupuesto que realiza cualquier miembro de la unidad familiar” (López, 2016)

2.2.10 Historia crediticia. Informe emitido por una entidad especializada donde se detallan los antecedentes de pagos e impagos de una persona. Es un instrumento utilizado por los bancos para evaluar la solvencia y capacidad de pago del solicitante de un préstamo. Es la suma de los antecedentes financieros de un consumidor. (López, 2016)

2.2.11 Insolvencia. La insolvencia financiera se refiere al hecho de que la empresa no cumpla con el pago de sus obligaciones en su estructura de financiamiento. (Guimaraes, A., & Silva, T. (2008).

2.2.12 Inteligencia financiera. Tener inteligencia financiera es significativo para las finanzas de cada individuo, con esto se evitará caer en un desperdicio incensario del dinero, es así que la Inteligencia Financiera “es esa parte de nuestra inteligencia que utilizamos para resolver problemas de dinero” (Kiyosaki, 2015)

2.2.13 MIPYMES. En Colombia, según la Ley para el Fomento de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa, Ley 590 del 2000, define: “las micro incluidas las famiempresas pequeña y mediana empresa, son toda unidad de explotación económica, realizada por persona natural o jurídica, en actividades empresariales, agropecuarias, industriales, comerciales o de servicio, rural o urbana”. Las PYMES se clasifican así: Microempresa: Personal no superior a 10 trabajadores. Activos totales inferiores a 501 salarios mínimos mensuales legales vigentes Pequeña Empresa: Personal entre 11 y 50 trabajadores. Activos totales mayores a 501 y menores a 5.001 salarios mínimos mensuales legales vigentes. Mediana: Personal entre 51 y 200

trabajadores. Activos totales entre 5.001 y 15.000 salarios mínimos mensuales legales vigentes.

2.2.14 Prestamista. Es la persona que recibe el cheque de nómina de una persona a cambio de dinero más las tarifas. El prestamista conserva el cheque, hasta el día de nómina de la persona que es cuando deposita el cheque o la persona se presenta con el dinero prestado y recupera su cheque. (Bach, 2009)

2.2.15 Rentabilidad. Es el resultado positivo que se obtiene en el proceso o culminación de una determinada actividad, operación o inversión sobre lo inicialmente invertido. (Ordóñez, 2014)

2.2.16 Tasa de interés. La tasa de interés es el precio del dinero en el mercado financiero. Al igual que el precio de cualquier producto, cuando hay más dinero la tasa baja y cuando hay escasez sube. Cuando la tasa de interés sube, los demandantes desean comprar menos, es decir, solicitan menos recursos en préstamo a los intermediarios financieros, mientras que los oferentes buscan colocar más recursos (en cuentas de ahorros, CDT, etc.). Lo contrario sucede cuando baja la tasa: los demandantes del mercado financiero solicitan más créditos, y los oferentes retiran sus ahorros (Banco de la República, 2013).

2.2.17 Usura. “Delito que se comete por el aprovechamiento de la necesidad, la ligereza o la inexperiencia de una persona para hacerle dar o prometer, en cualquier forma, para sí o para otro, intereses u otras ventajas pecuniarias evidentemente desproporcionadas con su prestación, u

otorgar recaudos o garantías de carácter extorsivo o se puede configurar por la adquisición de un crédito de estas características, por su transferencia o por la simple pretensión del derecho a éste siempre que se conozca su origen. (Molina, 2016)

2.3 Marco Teórico

2.3.1 Teoría del dinero y el crédito. Se han realizado diversos estudios sobre el tema en cuestión y sus aportes han sido en definitiva de mucha importancia para poder comprender el problema del dinero y del crédito. Para mejor comprensión se mencionan algunos conceptos que sobre este problema han apuntado diferentes autores.

Ludwig von Mises (1936) nos permite adentrar en el mundo de la economía y facilita la comprensión de los ciclos económicos. Esta teoría se origina en su obra de 1912, “Teoría del dinero y el crédito”. Este economista austriaco de origen judío, historiador y filósofo, estructuró su teoría del ciclo económico partiendo de tres ideas anteriormente inconexas. Por un lado, se sirvió de la demostración de David Ricardo de cómo el Gobierno y el sistema bancario tienden a ampliar las disponibilidades dinerarias y crediticias, provocando un alza generalizada de los precios (el auge) y una subsecuente evasión de oro, que, a su vez, da lugar a una contracción monetaria y a una caída de precios (la depresión).

También Albrecht Forstmann (1960) en su libro Dinero y crédito (1960) señaló que el crédito, según su esencia verdadera, es de carácter real y, según su forma de carácter monetario,

el análisis del mismo presupone, por un lado, un examen de sus fundamentos económicos reales, y, por el otro, la comprensión de las relaciones monetarias que determinan su estructura

2.3.2 Créditos alternativos: teorías del mercado del crédito informal. El crédito informal tiene características que difieren un poco de los préstamos convencionales, cada uno posee características particulares pero que definen su esencia. Los préstamos informales parten de un ámbito ilegal y son ofrecidos por particulares, en un contrato de acuerdos verbales con pequeño o ningún colateral, lo cual hace atractiva esta opción a corto plazo por su disponibilidad inmediata, aunque a largo plazo generan altos riesgos para los usuarios. La usura es el común denominador en este tipo de créditos, los intereses pagados son muy altos de tal forma que el consumidor cada día endeuda más.

El Origen del Crédito Informal se da por la necesidad de cubrir la demanda no satisfecha del crédito formal ya que en su mayoría existe gran cantidad de pequeños comerciantes y personas en general que necesitan de dinero para financiar sus actividades comerciales y sus necesidades diarias.

Los créditos formales significan largas filas y un cumulo de requisitos por cumplir, de tal forma que es un poco dispendioso para quien necesita una solución inmediata a sus problemas de liquidez; Lamentablemente por el difícil acceso a la obtención de crédito en las instituciones financieras formales las personas se ven obligadas a acudir a los usureros. Los “gota a gota” son personas que se aprovechan de la difícil situación por la que están pasando sus víctimas y se valen de eso para aprovecharse de ellas y cobrarles altas tasa de interés.

Existe una frecuente vinculación del mercado del crédito con otros mercados, tales como tierra, vivienda, mano de obra o cultivos. Las tasas de interés de los créditos informales son diferentes y varían según el lugar geográfico, el origen de los fondos y las características del préstamo. Generalmente, las tasas de interés ofrecidas son más altas que el promedio de las tasas de interés de los bancos y con una significativa dispersión, presentando aparentemente oportunidades de arbitraje. (Díaz, 2011)

2.3.3 Crédito formal e informal de los hogares en Colombia. Los créditos obtenidos en los hogares en determinado tiempo les permite destinar recursos para satisfacer sus necesidades de consumo, adquirir vivienda o realizar inversiones productivas. El crédito es un punto determinante para el desarrollo económico de una familia o una sociedad, el apalancamiento financiero es un alivio económico que permite subsanar deuda o invertir en un negocio productivo.

La cuestión radica en determinar la importancia del crédito y que beneficio presentará. los créditos formales parten del punto legal, en definitiva, se debe cumplir con un mínimo de requisitos para poder obtener un crédito formal con una entidad bancaria; además de un estudio previo que determina la aprobación del mismo. El informal se caracteriza por ser un crédito rápido, de fácil acceso y sin estudios previos. Las consecuencias son asumir los altos intereses esto hace que, quien utiliza este tipo de créditos se llene de deudas. (Iregui, Melo, Ramírez, Tribín, 2016)

En Colombia, el crédito a los hogares proveniente del sector formal ha venido aumentando como porcentaje del producto interno bruto (PIB), pasando del 9% en 2005 al 20% en 2015. Sin embargo, este porcentaje es bajo, si se compara con otros países. Según las estadísticas de crédito total del Banco de Pagos Internacionales, en 2014, el promedio del crédito total a los hogares como porcentaje del PIB de las economías avanzadas fue del 72% y el de las economías emergentes del 31%. Al considerar algunos países de América Latina, el porcentaje de Colombia es inferior al de Brasil (25%) y Chile (38%), pero superior al de Argentina (6%) y México (15%). (Iregui, Melo, Ramírez, Tribín, 2016)

2.3.4 Banca de las oportunidades. La Banca de las Oportunidades es un programa del Gobierno Nacional, administrado por Bancoldex, para promover la inclusión financiera en Colombia.

Su principal objetivo es promover el acceso a servicios financieros a familias en pobreza, microempresarios, pequeña y mediana empresa y emprendedores con el fin de reducir la pobreza, promover la igualdad social y estimular el desarrollo económico en Colombia.

Los proyectos de inclusión financiera se desarrollan con el apoyo de la “Red de Banca de las Oportunidades” conformada por bancos, compañías de financiamiento, cooperativas con actividad financiera, ONG micro crediticias y compañías de seguros. (Banca, 2019)

La banca de las oportunidades(2019) realiza programas con el fin de promover la inclusión financiera, en los cuales se encuentran: Programa de Garantías Banca de las

Oportunidades, Proyecto para la dinamización de los Seguros Inclusivos en Colombia, Programa de Ampliación de cobertura territorial Zonas de Consolidación, Programa de Ampliación de Cobertura Territorial, Programa de Ampliación de Cobertura en zonas sin acceso a servicios financieros, Programas de asistencia técnica al sector financiero para el fortalecimiento institucional, Programas de asistencia técnica al sector financiero para el diseño de nuevos productos.

Estos programas se realizan con el fin de brindar asesoría, dar a conocer la importancia del crédito y sus usos, promover el acceso a los servicios financieros, incentivar la cofinanciación de proyectos y asistencias técnicas que permitan cumplir con las metas en materia de cobertura financiera, fortalecimiento institucional de la red y acceso y desarrollo de servicios financieros ajustados a las necesidades de la población.

Según estadísticas de la banca de oportunidades (2019), los adultos con algún producto financiero a marzo de 2019 en establecimientos de crédito, cooperativas financieras vigiladas por Supersolidaria y ONG especializadas en microcrédito comprenden un 82.3%, siendo este un indicador de inclusión financiera.

Este indicador muestra la realidad de un país que está sumido en los créditos; la necesidad de emprender y surgir con nuevos negocios, hace que el comerciante y los hogares adquieran préstamos para cumplir este objetivo. También se suma la necesidad de subsanar deudas, el problema radica en este punto,

2.3.5 Plan Nacional de Desarrollo. Es un pacto por la Equidad que busca alcanzar la inclusión social y productiva, a través del Emprendimiento y la Legalidad. Legalidad como semilla, el emprendimiento como tronco de crecimiento y la equidad como fruto, para construir el futuro de Colombia. (Departamento Nacional de Desarrollo, 2018)

Este plan contemplará un capítulo con el fin de estimular el microcrédito. En el 2018 las administraciones municipales y el Banco Agrario crearon una estrategia para focalizar a los microempresarios en la formalización de sus créditos y acabar con los prestamistas informales.

El Presidente de la República de Colombia Iván Duque sugiere al sistema financiero medida para aliviar a personas afectadas por el ‘gota a gota’ planteándole al sistema financiero del país que les permita a las personas reportadas en las centrales de riesgos por cifras mínimas volver al historial de créditos, para que no tengan que recurrir a préstamos ‘gota a gota’.

Estas declaraciones fueron presentadas en el Octavo Reporte Anual de Inclusión Financiera, que se cumplió en el Hotel Tequendama, en la capital del país.

Explicó el Jefe de Estado “Para aquellas personas que están atrapadas en el ‘gota a gota’, porque están reportadas (en las centrales de riesgo) por cifras mínimas, lo que deberíamos permitir es que puedan ingresar al sistema y volver a generar ese historial de crédito”, y agregó que esta iniciativa debe ser concertada con el sistema financiero. (Departamento Nacional de Desarrollo, 2018)

Esta iniciativa busca reducir los niveles de consumo de créditos informales, y pretende ayudar a quienes viven a diario el drama del ‘gota a gota’. De igual forma se expresa que los bancos se deben vincular para cumplir los objetivos.

2.4 Marco Legal

2.4.1 Ley 45 de 1990. Por la cual se expiden normas en materia de intermediación financiera, se regula la actividad aseguradora, se conceden unas facultades y se dictan otras disposiciones.

2.4.2 Decreto 1730 de 1991 y 663 de 1993. Estatuto orgánico del sistema financiero Por medio del cual se actualiza el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero y se modifica su titulación y numeración.

2.4.3 Ley 31 de 1992. Ley Orgánica del Banco de la Republica. Por la cual se dictan las normas a las que deberá sujetarse el Banco de la República para el ejercicio de sus funciones, el Gobierno para señalar el régimen de cambio internacional, para la expedición de los Estatutos del Banco y para el ejercicio de las funciones de inspección, vigilancia y control del mismo, se determinan las entidades a las cuales pasarán los Fondos de Fomento que administra el Banco y se dictan otras disposiciones.

2.4.4 Ley 35 de 1993. Por la cual se dictan normas generales y se señalan en ellas los objetivos y criterios a los cuales debe sujetarse el Gobierno Nacional para regular las actividades financiera, bursátil y aseguradora y cualquier otra relacionada con el manejo, aprovechamiento e inversión de recursos captados del público y se dictan otras disposiciones en materia financiera y aseguradora.

2.4.5 Ley 510 de 1999. Por la cual se dictan disposiciones en relación con el sistema financiero y asegurador, el mercado público de valores, las Superintendencias Bancaria y de Valores y se conceden unas facultades.

2.4.6 Ley 599 del 2000. Por la cual se expide el Código Penal. en su artículo 305 usura “Penas aumentadas por el artículo 14 de la Ley 890 de 2004, a partir del 1o. de enero de 2005. El texto con las penas aumentadas es el siguiente: El que reciba o cobre, directa o indirectamente, a cambio de préstamo de dinero o por concepto de venta de bienes o servicios a plazo, utilidad o ventaja que exceda en la mitad del interés bancario corriente que para el período correspondiente estén cobrando los bancos, según certificación de la Superintendencia Bancaria, cualquiera sea la forma utilizada para hacer constar la operación, ocultarla o disimularla, incurrirá en prisión de treinta y dos (32) a noventa (90) meses y multa de sesenta y seis punto sesenta y seis (66.66) a trescientos (300) salarios mínimos legales mensuales vigentes.”

Capítulo 3. Diseño Metodológico

3.1 Tipo de investigación

El proyecto se realizó a través de una investigación descriptiva que como la define Tamayo y Tamayo:

“comprende la descripción, registro, análisis e interpretación de la naturaleza actual, y la composición o proceso de los fenómenos. El enfoque se hace sobre conclusiones dominantes o sobre grupo de personas, grupo o cosas, se conduce o funciona en presente. Trabaja sobre realidades de hecho y sus características fundamentales es la de presentarnos una interpretación correcta”. (Tamayo, 2004)

Este es un tema que compete al crecimiento de micros, pequeñas y medianas empresas, y está relacionado con una figura de la sociedad perteneciente al mercado informal, por observación detallada se conoció el comportamiento de los comerciantes que adquieren préstamos en la modalidad “gota a gota”.

3.2 Población y muestra

3.2.1 Población objetivo. Tamayo y Tamayo en su libro “El proceso de la Investigación Científica” define la población como la:

“Totalidad de un fenómeno de estudio, incluye la totalidad de unidades de análisis o entidades de población que integran dicho fenómeno y que deben cuantificarse para un determinado estudio integrando un conjunto N de entidades que participan de una determinada característica y de le denomina población por constituir la totalidad del fenómeno adscrito a un estudio o investigación”. (Tamayo, 2004).

Con base en la información obtenida en la Cámara de Comercio de Aguachica, Cesar y de la Alcaldía Municipal (Secretaria de Hacienda), la población objeto de estudio del proyecto corresponde a 99 comerciantes de Pelaya Cesar, registrados en su base de datos.

3.2.2 Muestra seleccionada. Por ser una población finita y con el fin de obtener los mejores resultados se tomó el 100% de la población para la aplicación del instrumento.

3.3 Diseño de instrumentos de recolección de la información y técnicas de análisis de datos

Las técnicas e instrumentos son herramientas que permiten la verificación de los interrogantes o las respuestas a los mismos, cuando se habla de técnicas, se hace referencia a los procedimientos que se utilizan para la obtención de información, como son las encuestas, las entrevistas, el análisis de documentos o contenidos y la observación; los instrumentos corresponden a cualquier recurso, dispositivo o formato que se utiliza para almacenar la información requerida, como por ejemplo un CD una libreta o unan cámara fotográfica (Arias, 2012).

Luego de revisada y analizada la información obtenida de la base de datos de la Secretaría de Hacienda municipal de Pelaya y de la cámara de comercio de Aguachica, Cesar, se determinó la cantidad comerciantes registrados.

Todo el proceso se realizó con el fin de dar solución al problema, los objetivos y el diseño de investigación. Por tal razón, la presente investigación utilizó como instrumento de recolección la encuesta, la cual se ejecutó por medio de preguntas en donde los comerciantes dieron a conocer sus opiniones y vivencias relacionadas con el crédito informal “gota agota”, la información obtenida sirvió para determinar causas y consecuencias de este flagelo.

La encuesta que se aplicó en este proyecto fue tomada del proyecto denominado: Impacto socioeconómico del crédito informal en los pequeños comerciantes de la galería del municipio de Tuluá valle. (Cerón, Moreno, 2015)

3.4 Análisis de información

Después de obtener los datos necesarios mediante la realización de las encuestas, se organizó toda la evidencia recolectada y se procedió a realizar la tabulación de los mismos, utilizando gráficos y barras en Excel.

Luego de tabulada la información obtenida mediante las encuestas aplicadas a la población objeto de estudio, se procedió a hacer un análisis de los datos encontrados en el mismo, esta

información se examinó de una forma cuantitativa a través de tablas y gráficas y de igual forma se aplicó un análisis cualitativo a los resultados obtenidos con el fin de explicar detalladamente toda la información recolectada, con el fin de dar respuesta a los objetivos formulados en la presente investigación.

Capítulo 4. Resultados de la investigación

4.1. Resultados obtenidos mediante el trabajo de campo

Análisis de las encuestas realizadas a los comerciantes de municipio de Pelaya, Cesar. Con el fin de demostrar el impacto económico que tiene el crédito informal gota a gota en el sector comercio, se realizaron en total 99 encuestas, el cual fue un recurso muy valioso que permitió conocer a qué se dedican los comerciantes y en qué invierten el dinero recibido de los créditos informales, analizando su actividad económica.

A continuación, se detallan los resultados obtenidos en las encuestas realizadas

Tabla 2

El comerciante y el tiempo que lleva ejerciendo la actividad comercial

Escala	Frecuencia	Participación porcentual
Entre cero y tres años	26	26.26
Entre cuatro y seis años	27	27.27
Entre siete y diez años	23	23.23
Más de once años	23	23.23
<i>Total</i>	<i>99</i>	<i>100</i>

Nota: Esta tabla expone los resultados numéricos obtenidos mediante el trabajo de campo. Obtenido según resultados del trabajo de campo/encuesta, aplicada por autores del proyecto a los comerciantes del municipio de Pelaya, pregunta N° 2.

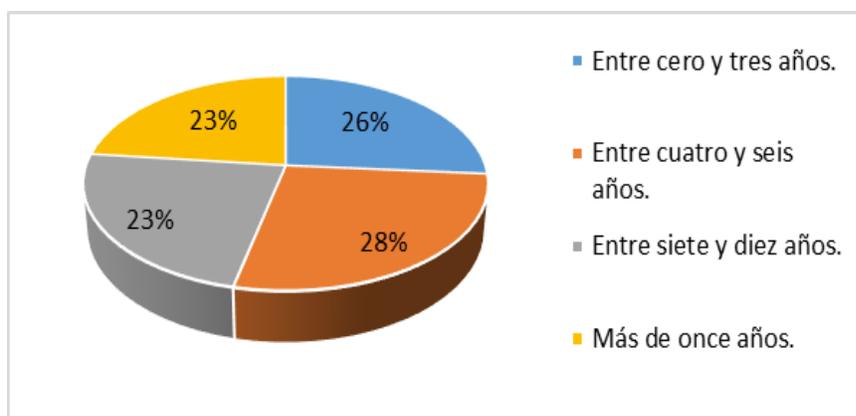


Figura 1. El comerciante y el tiempo que lleva ejerciendo la actividad comercial. Obtenido según resultados del trabajo de campo/encuesta, aplicada por autores del proyecto a los comerciantes del municipio de Pelaya.

El sector comercio se fortalece día a día y los habitantes de este municipio ven en ello un sustento de vida, hay quienes se arriesgan y se aventuran a crear negocios y microempresas debido a la escases de empleo se ven obligados a aventurar en este sector.

Muchos habitantes buscan crear una microempresa que le ayude a mejorar su estilo de vida y que de igual forma permita generar empleo en un pueblo con pocas oportunidades.

Muchos de los comerciantes se han logrado mantener a lo largo del tiempo y los datos lo demuestran pues estos establecimientos llevan funcionando por un largo periodo, el 23% de los comerciantes tienen más de 11 años en el mercado y otro 23% llevan funcionando entre siete y diez años lo que ha dado cabida a que más personas quieran crear su propio negocio y esto se ve en el 26 % de los comerciantes que tienen entre cero y tres años en el mercado, estos son establecimientos nuevos que buscan hacer crecer la economía de este municipio.

Tabla 3

Establecimientos de comercio con único dueño o en sociedad

Rubro	Frecuencia	Participación porcentual
Único dueño	95	95.96
Sociedad	4	4.04
<i>Total</i>	99	100

Nota. Esta tabla expone los resultados numéricos obtenidos mediante el trabajo de campo. Elaborado según resultados del trabajo de campo/encuesta aplicada por autores del proyecto a los comerciantes del municipio de Pelaya, pregunta N° 3.

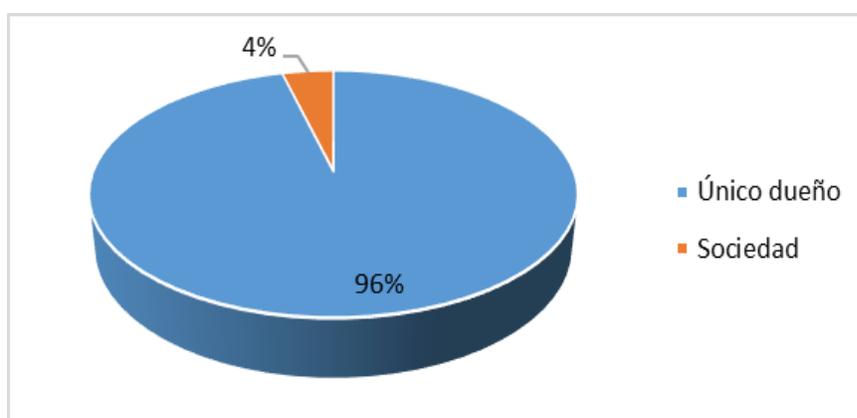


Figura 2. Establecimientos de comercio con único dueño o en sociedad. Elaborado según resultados del trabajo de campo/encuesta aplicada por autores del proyecto a los comerciantes del municipio de Pelaya.

Como figura en las estadísticas, los comerciantes de Pelaya Cesar ejercen su actividad comercial de manera individual, son muy pocos los trabajos conjuntos, para ellos es más rentable manejar sus recursos solos, debido a que consideran que las sociedades se prestan para problemas al momento de tomar decisiones.

Tabla 4

Número de empleados en los establecimientos de comercio

Rubro	Frecuencia	Participación porcentual
Un empleado	35	35.35
Dos empleados	33	33.33
Tres empleados	12	12.12
Cuatro empleados	19	19.19
<i>Total</i>	<i>99</i>	<i>100</i>

Nota. Esta tabla indica el número de empleados con los que cuentan los establecimientos de comercio del municipio de Pelaya, Cesar. Obtenido según resultados del trabajo de campo/encuesta aplicada por autores del proyecto a los comerciantes del municipio de Pelaya, pregunta N° 4.

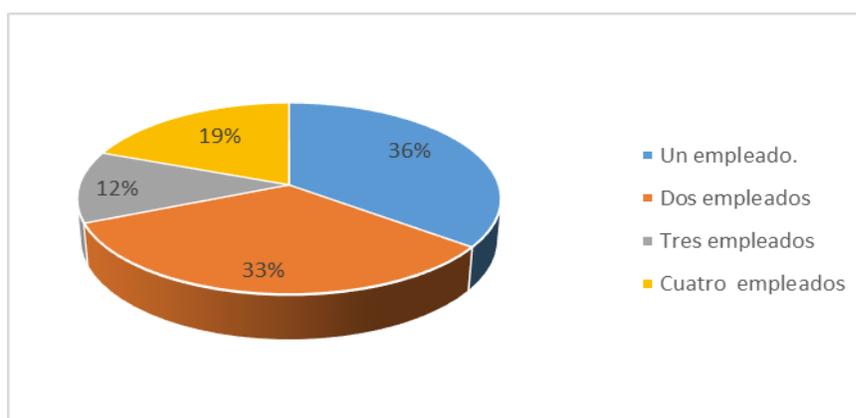


Figura 3. Número de empleados en los establecimientos de comercio. Obtenido según resultados del trabajo de campo/encuesta aplicada por autores del proyecto a los comerciantes del municipio de Pelaya.

Las fuentes de empleo en este municipio son bastante escasas, los desempleados tienen una lucha constante en la búsqueda de su sustento, la situación es complicada porque son muy pocas las oportunidades laborales que brinda el sector comercio y esto queda evidenciado en la anterior estadística la cual muestra que solo el 19% de los comerciantes contratan 4 personas para laborar en su establecimiento y 33% solo contratan una persona.

Según el Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE, 2019) a nivel nacional en octubre de 2019, la tasa de desempleo en el total de las 13 ciudades y áreas metropolitanas fue 10,4%, la tasa global de participación 66,0% y la tasa de ocupación 59,1%. Para el mismo mes de 2018 se ubicaron en 10,2%, 66,4% y 59,6%, respectivamente. Y Pelaya Cesar no es ajena a la realidad del país.

Tabla 5

Análisis sobre la posesión de bien inmueble (casa) del comerciante

Opción	Frecuencia	Participación porcentual
Si	84	84.85
No	15	15.15
<i>Total</i>	99	<i>100.00</i>

Nota. Esta tabla registra de forma detallada el número de comerciantes que cuentan con casa propia. Obtenido según resultados del trabajo de campo/encuesta aplicada por autores del proyecto a los comerciantes del municipio de Pelaya, pregunta N° 5.

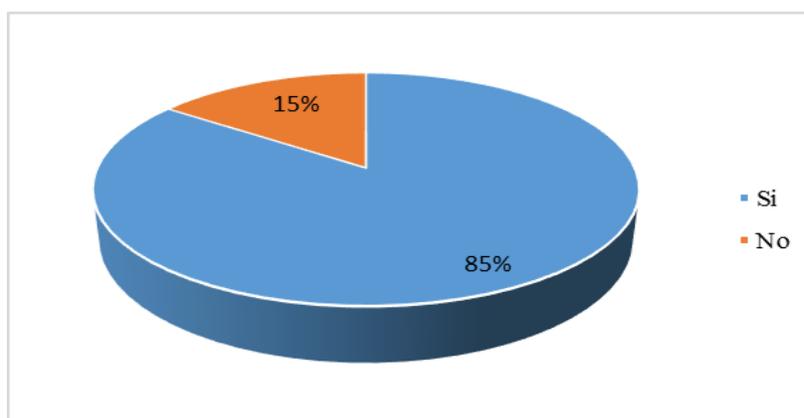


Figura 4. Análisis sobre la posesión de bien inmueble (casa) del comerciante. Obtenido según resultados del trabajo de campo/encuesta aplicada por autores del proyecto a los comerciantes del municipio de Pelaya.

Los gastos en la canasta familiar son muchos y estos pueden variar dependiendo de distintos aspectos, el contar con casa propia es uno de los factores que generan tranquilidad en

una familia y la anterior estadística muestra un panorama bastante favorecedor para los comerciantes de Pelaya Cesar, puesto que, un 85 % de ellos cuentan con vivienda propia, de tal forma que hay un gasto menos por el cual responder, se liberan de tal responsabilidad como es el arriendo, el cual se debe pagar mensualmente, pues muchos comerciantes crean su negocio o tienda en su casa y esto les disminuye una obligación.

Tabla 6

Análisis de los comerciantes que cuentan con préstamos en entidades financieras formales

Opción	Frecuencia	Participación porcentual
Si	44	44.44
No	55	55.56
<i>Total</i>	<i>99</i>	<i>100.00</i>

Nota. Esta tabla registra el número de comerciantes que cuentan con préstamos formales en el año 2019. Obtenido según resultados del trabajo de campo/encuesta aplicada por autores del proyecto a los comerciantes del municipio de Pelaya., pregunta N° 6.

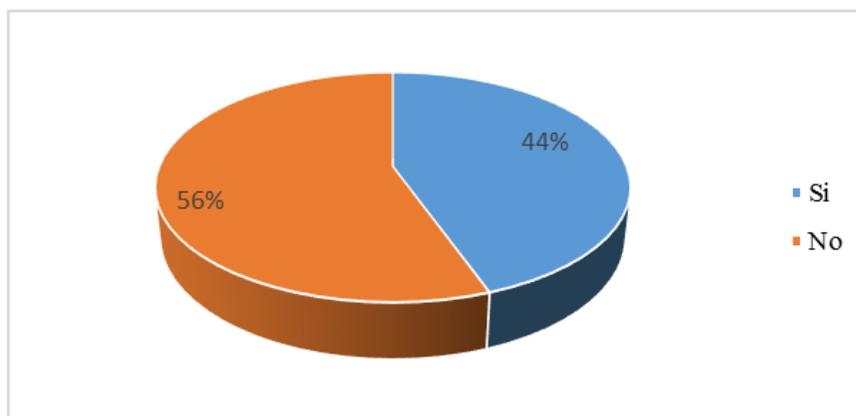


Figura 5. Análisis de los comerciantes que cuentan con préstamos en entidades financieras formales. Obtenido según resultados del trabajo de campo/encuesta aplicada por autores del proyecto a los comerciantes del municipio de Pelaya.

Está muy equilibrada la solicitud a entidades financieras, un 56% de los comerciantes encuestados no acuden a estos establecimientos formales, y no es porque no tengan necesidad,

sino porque les da miedo quedar mal con estas entidades, o por que no cumplen los requerimientos necesarios para un préstamo, o por la demora de los bancos en desembolsar el dinero solicitado, el 44% tienen créditos con una entidad financiera formal, según lo manifestado pagan intereses aproximados del 2% en algunas entidades, como Crediservir, Bancolombia, Banco Agrario, estos créditos en su mayoría son utilizados para inversión en sus negocios y cubrir otros gastos.

Tabla 7

Crédito informal en relación a las actividades económicas

Actividad económica	Establecimientos	Si	Participación porcentual	No	Participación porcentual
Cafeterías	9	6	66.7	3	33.3
Charcutería	5	2	40.0	3	60.0
Droguerías	3	0	0.0	3	100.0
Papelerías	4	0	0.0	4	100.0
Restaurantes	12	9	75.0	3	25.0
Peluquerías	12	1	91.7	1	8.3
Mantenimiento y reparación de automotores	4	0	0.0	4	100.0
Comercio al por menor de prendas de vestir	12	3	25.0	9	75.0
Comercio al por mayor de víveres y enseres	5	0	0.0	5	100.0
Comercio al por menor de víveres y abarrotes	30	17	56.7	13	43.3
Comercio al por menor de dispositivos móviles	3	1	33.3	2	66.7
<i>Total</i>	<i>99</i>	<i>9</i>		<i>50</i>	

Nota. Esta tabla indica la cantidad de comerciantes que han utilizado los préstamos informales (gota a gota) y a su vez clasificarlos por actividad económica. Obtenido según resultados del trabajo de campo/encuesta aplicada por autores del proyecto a los comerciantes del municipio de Pelaya, pregunta N° 7.

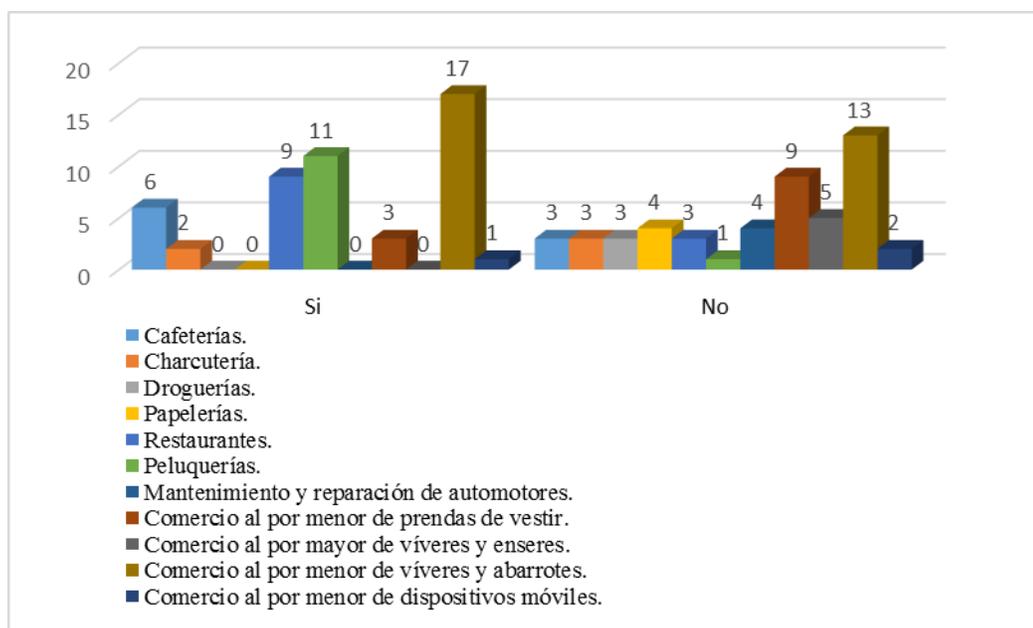


Figura 6. Crédito informal en relación a las actividades económicas. Obtenido según resultados del trabajo de campo/encuesta aplicada por autores del proyecto a los comerciantes del municipio de Pelaya.

En la figura nº 7 se pudo evidenciar que el 49% de los comerciantes han utilizado el crédito informal, demostrando que esta modalidad es bastante popular en el sector comercio porque es un préstamo de fácil acceso que no requiere de un fiado y mucho menos de papeleos extensos.

En esta figura se puede analizar de forma detallada a los comerciantes que adquieren estos créditos y organizarlos por actividad económica, para así determinar qué sector es más susceptible en utilizar esta modalidad. El comercio al por menor de víveres y abarrotes (tiendas de barrio) de 30 comerciantes encuestados el 56% de ellos manifestaron que han utilizado o están utilizando el crédito informal, las peluquerías y otros tratamientos de belleza de 12 encuestados el 91% de ellos han utilizado o están utilizando el crédito informal, los restaurantes de 12 comerciantes encuestados el 75% de ellos afirman que han utilizado o están utilizando el crédito informal y las cafeterías de 9 comerciantes encuestados el 67% manifiestan haber

utilizado o que están utilizando un crédito informal. de tal forma que los comerciantes que realizan estas actividades económicas son los que más relación tienen con los créditos informales.

De lo anterior se pudo determinar que el sector de peluquerías y salones de belleza son los que más utilizan estas modalidades de préstamos, estos hacen mención que los créditos son de mucha ayuda puesto que, le permiten solventar algunas deudas y que de igual forma a ellos se le hace fácil pagar las cuotas diarias porque en sus negocios también tienen ingresos constantes.

Así mismo, se relacionó que los comerciantes que más utilizan este crédito informal son los que menos personal contratan, ya que sus negocios no generan muchas ganancias, debido a la gota a gota y las malas decisiones administrativas. Por otra parte, vemos que el comercio al por mayor de víveres y enseres, mantenimiento y reparación de automotores, droguerías y papelerías son las actividades que no utilizan estos créditos.

Tabla 8

Razones económicas que conllevan a hacer uso del crédito informal (gota a gota)

Rubro	Frecuencia	Participación porcentual
Pago de cuotas bancarias	18	36.73
Pago de servicios públicos	9	18.37
Inversión	9	18.37
Otros gastos	13	26.53
<i>Total</i>	<i>49</i>	<i>100.00</i>

Nota. Esta tabla indica cuales son las razones económicas que conllevan a hacer uso del crédito informal (gota a gota). Obtenido según resultados del trabajo de campo/encuesta aplicada por autores del proyecto a los comerciantes del municipio de Pelaya, pregunta N° 10.

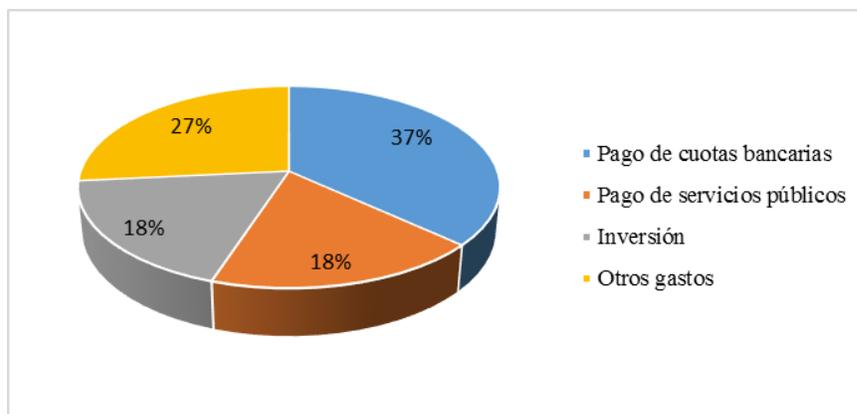


Figura 7. Razones económicas que conllevan a hacer uso del crédito informal (gota a gota). Obtenido según resultados del trabajo de campo/encuesta aplicada por autores del proyecto a los comerciantes del municipio de Pelaya.

La anterior figura muestra las razones por la cual el comerciante hace uso del crédito informal, como anteriormente se ha mencionado los préstamos en esta modalidad son muy asequibles puesto que, son rápidos y no requieren tantos requisitos, basta con tener la cédula en mano y que el prestamista conozca la dirección de la residencia del solicitante.

Queda en evidencia que los comerciantes no tienen conocimientos en aspectos económicos, puesto que no están analizando las consecuencias de usar este tipo de créditos que endeudan a quien los utiliza. En la encuesta realizada se observó que, quienes solicitan estos créditos lo hacen con la finalidad de suplir una necesidad específica en las que encuentran: el pago de cuotas en el banco, pago de servicios públicos e inversión, y en algunos casos más preocupantes lo solicitan para el pago de otro crédito informal.

Hoy los comerciantes del municipio de Pelaya Cesar que utilizan esta modalidad están viendo deterioro en su patrimonio puesto que deben sacar la cuota diaria, lo que les impide hacer un ahorro o una inversión pronta para el negocio, generando una dependencia constante.

Tabla 9

Crédito informal frente a obligaciones financieras

Concepto	Frecuencia	Porcentaje
Recibos de servicios públicos	15	30.61
Recibo del celular	2	4.08
Recibo de internet	0	0.00
Gastos escolares de hijos	0	0.00
Pago de arriendo vivienda	2	4.08
Pago arriendo empresa	0	0.00
Alimentación	15	30.61
Vestuarios	3	6.12
Vacaciones	0	0.00
Pago a bancos por créditos o tarjeta de crédito	35	71.43
Pago de seguro de salud	0	0.00
Pago de cuota para la pensión	0	0.00
Cuota de la casa	0	0.00
Cuota del carro	0	0.00
Insumos y suministros	30	61.22
Pago de nómina	0	0.00
Seguridad social de los empleados	0	0.00
Gastos de funcionamiento	0	0.00
Para uso como capital de trabajo	20	40.82
Se destina para inversión en activos fijos de la empresa	0	0.00
Otras:	0	0.00

Nota. Esta tabla permite identificar cuáles son las obligaciones financieras que el comerciante cubre con el crédito informal (gota gota). Obtenido según resultados del trabajo de campo/encuesta aplicada por autores del proyecto a los comerciantes del municipio de Pelaya, pregunta 19.

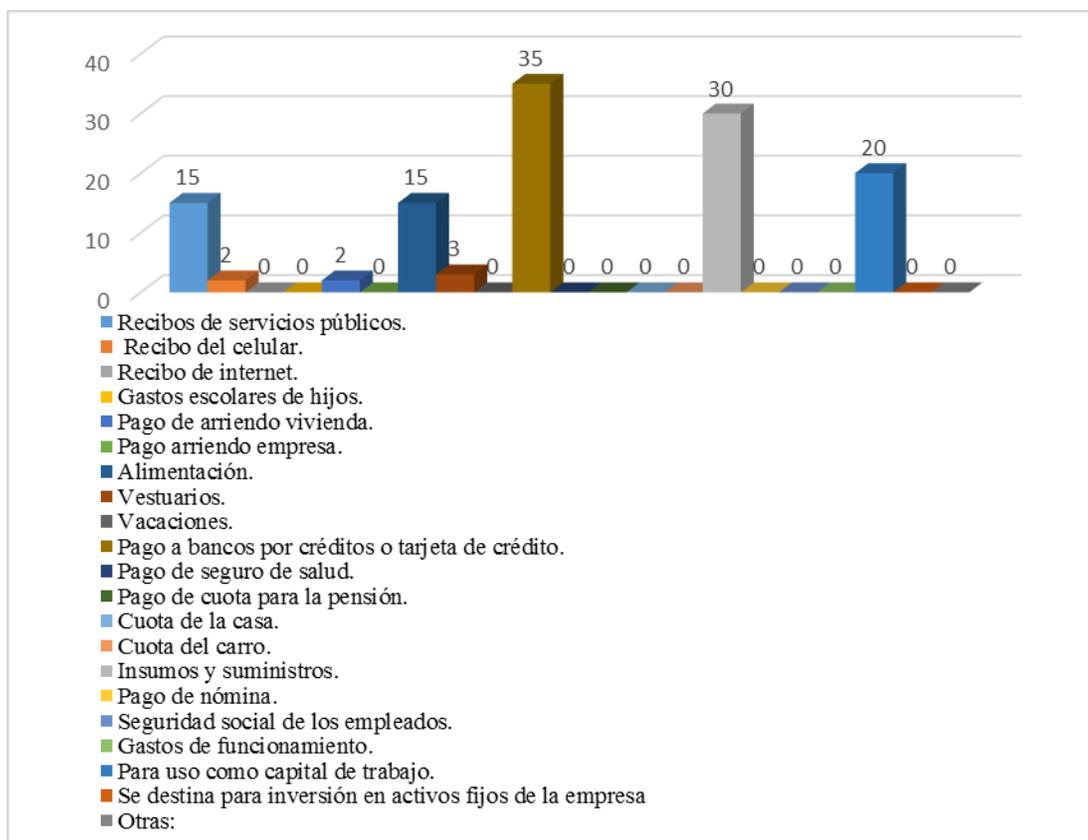


Figura 8. Crédito informal frente a las obligaciones financieras. Obtenido según resultados del trabajo de campo/encuesta aplicada por autores del proyecto a los comerciantes del municipio de Pelaya.

Esta figura permitió determinar cuál es el destino final de crédito gota a gota, tener claridad para que se utilizan estos préstamos permite que se tomen medidas que puedan mitigar este flagelo.

De igual forma se evidenció que los comerciantes este dinero lo destinan principalmente a cubrir deudas obtenidas en bancos y en muchos casos deudas con el mismo prestamista informal, un panorama bastante desalentador puesto que se endeudan para pagar un crédito haciendo un círculo vicioso en el cual no se puede salir.

Los pagos de servicios públicos, uso para el capital de trabajo, y alimentación son otros de los destinos de este crédito que solo genera pérdidas en quien los utiliza.

La fuerte relación que existe entre el gota a gota y los comerciantes es por la falta de educación y conocimiento en estas áreas, los encuestados manifiestan que nunca han recibido capacitaciones o charlas por parte de ninguna entidad. El desconocimiento de aspectos administrativos y contables son fundamentales al momento de tomar decisiones.

4.2. Identificar las causas que conllevan a los comerciantes de Pelaya Cesar a acceder al crédito informal “gota a gota”

Para el desarrollo de este objetivo y para un mayor entendimiento de las conductas de los comerciantes del municipio de Pelaya se realizó una encuesta con el fin de obtener información que permita aclarar el panorama que rodea este flagelo.

La información se encuentra ordenada y tabulada. las siguientes tablas y figuras permiten identificar las causas que conllevan a los comerciantes de Pelaya Cesar a acceder al crédito informal “gota a gota”.

Tabla 10

Categorización de las actividades económicas

Actividad económica	CIIU	Frecuencia	Participación porcentual
Expendio de comidas preparadas en cafetería	5522-5613	9	9.09
Carnes y charcutería	4723	5	5.05
Droguerías y perfumerías	4773	3	3.03
Papelería y librerías	4761	4	4.04
Expendio por autoservicio por comida preparada en restaurante	5523-5612	12	12.12
Peluquería y otros tratamientos de belleza	9302-9602	12	12.12
Mantenimiento y reparación de vehículos automotores	4520	4	4.04
Comercio al por menor de prendas de vestir	4771	12	12.12
Comercio al por mayor de víveres y enseres	4711	5	5.05
Comercio al por menor de víveres y enseres	4719	30	30.3
Comercio al por menor de repuesto y partes de dispositivos móviles	4741	3	3.03
<i>Total</i>		<i>99</i>	<i>100</i>

Nota. La tabla permite clasificar a los comerciantes por actividad económica teniendo en cuenta el código CIIU. Obtenido según resultados del trabajo de campo/encuesta aplicada por autores del proyecto a los comerciantes del municipio de Pelaya, pregunta N° 1.

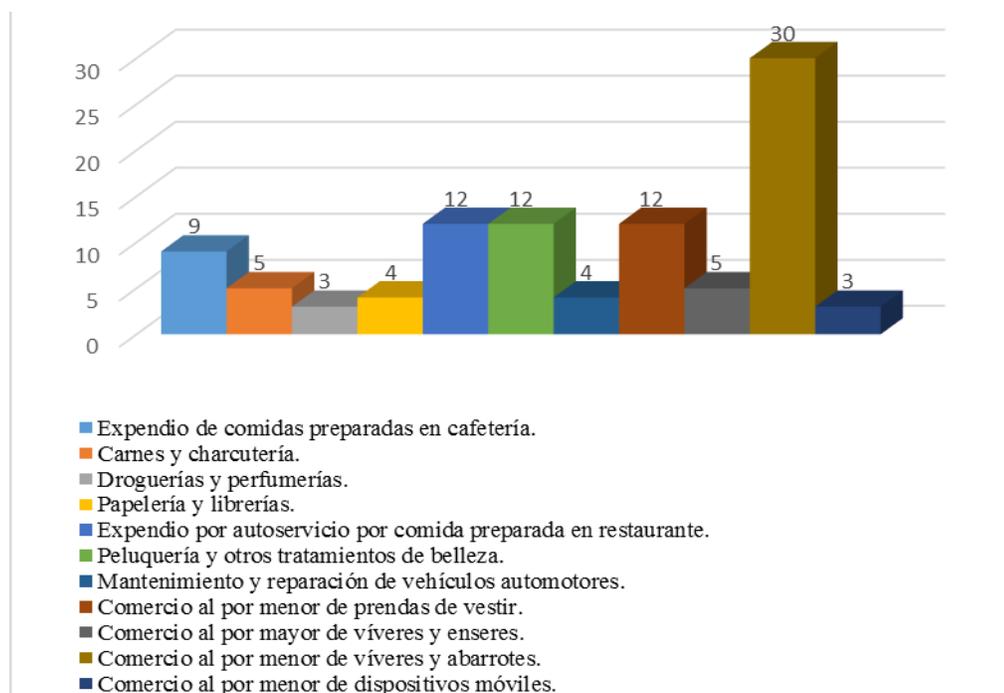


Figura 9. Categorización de las actividades económicas. Obtenido según resultados del trabajo de campo/encuesta aplicada por autores del proyecto a los comerciantes del municipio de Pelaya.

Según la gráfica con un 30% la actividad económica más importantes en el municipio de Pelaya Cesar se dedica al comercio al por menor de víveres y abarrotes (tiendas de barrio), los habitantes de este municipio con escasas fuentes de empleo ven esta actividad como la principal fuente de recursos para el sustento familiar.

Estas tiendas de barrio tienen auge en esta población porque la mayoría de sus habitantes viven del rebusque o de trabajos informales que le generan un recurso diario a esto se suma la cultura de comprar todos los días lo que se va a consumir en el hogar haciendo de estos negocios su principal despensa.

Muy de cerca le siguen los expendios por autoservicio por comida preparada en restaurante, peluquería y otros tratamientos de belleza y el comercio al por menor de prendas de vestir, cada una con un 12%, con esto se puede observar que en este municipio no existen grandes empresas que brinden fuentes de empleos formales.

Tabla 11

Comerciantes y la relación con el crédito informal (gota a gota)

Opción	Frecuencia	Participación porcentual
Si	49	49.49
No	50	50.51
<i>Total</i>	99	100.00

Nota. Esta tabla registra la cantidad de comerciantes que han utilizado el préstamos informal (gota a gota). Obtenido de resultados del trabajo de campo/encuesta aplicada por autores del proyecto a los comerciantes del municipio de Pelaya, pregunta N° 7.

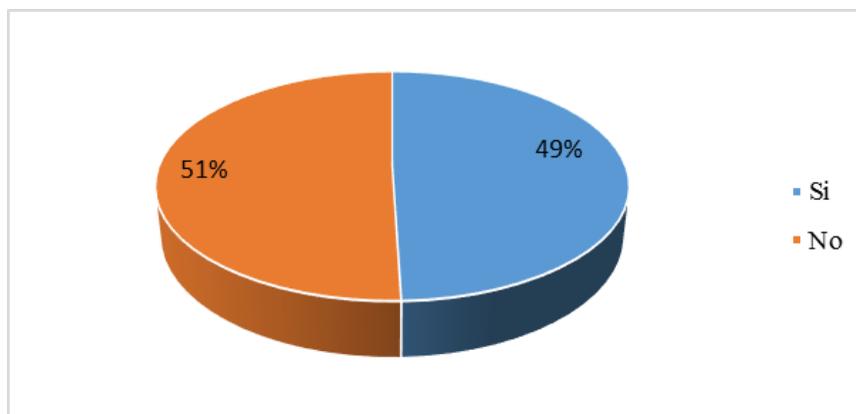


Figura 10. Comerciantes y la relación con el crédito informal (gota a gota). Obtenido de resultados del trabajo de campo/encuesta aplicada por autores del proyecto a los comerciantes del municipio de Pelaya.

De los 99 comerciantes encuestados el 49% manifestó haber obtenido un crédito informal en la modalidad (gota a gota). Como se puede observar en la anterior figura, el acceso a esta modalidad es muy frecuente, los llamados créditos informales buscan la manera de sacar provecho de estas pequeñas empresas, ofreciendo solución a sus líos económicos prestando dinero, fácil y rápido, pero a un costo elevado de intereses.

Aquellos negocios que no adquirieron el crédito informal no vieron la necesidad de hacerlo o por miedo a no poder responder con el interés tan elevado que debían pagar.

Así mismo, existen algunas características definidas en aquellas personas y microempresarios que acceden a los préstamos informales, Raccanello (2013) apunta a definirlos afirmando que “los usuarios que optan por el uso de los servicios financieros formales tienen características socioeconómicas distintas a las de aquellos que utilizan la contraparte informal”, este autor hace referencia a que muchas veces los comerciantes enfrentan alguna necesidad particular urgente de liquidez que los hace recurrir al financiamiento informal. Por su parte el

(gota a gota) genera facilidad a la hora de obtener un crédito, su ágil servicio, sin importar los altos intereses están generando en Colombia y en forma particular en Pelaya Cesar, que esta modalidad crezca a un ritmo acelerado.

Tabla 12

Análisis sobre el por qué se usa el "gota a gota" y no un crédito formal con una entidad financiera

Rubro	Frecuencia	Participación porcentual
Facilidad de pago	10	20.41
No exigen codeudor	19	38.78
Entrega inmediata	20	40.82
<i>Total</i>	<i>49</i>	<i>100.00</i>

Nota. Esta tabla muestra las variables que tienen en cuenta los comerciantes para elegir un crédito informal en la modalidad (gota a gota) y no un préstamo formal con una entidad financiera. Obtenido según resultados del trabajo de campo/encuesta aplicada por autores del proyecto a los comerciantes del municipio de Pelaya, pregunta N° 12.

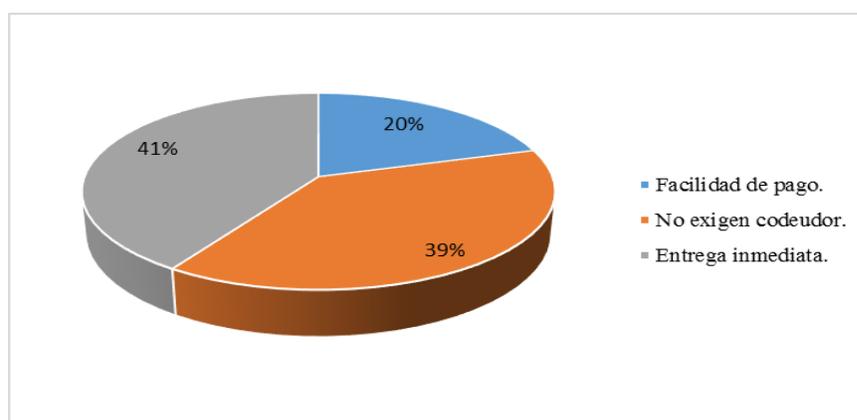


Figura 11. Análisis sobre el por qué se usa el "gota a gota" y no un crédito formal con una entidad financiera. Obtenido según resultados del trabajo de campo/encuesta aplicada por autores del proyecto a los comerciantes del municipio de Pelaya.

Esta figura permite observar cuales son las razones de mayor peso que tienen los comerciantes a elegir un crédito informal sobre uno formal. Lo manifestado por la población

encuestada da a conocer que hay tres razones de peso por la cual el gota a gota se vuelve atractivo en la cuales se encuentran:

Entrega inmediata. Esta es la razón principal por la cual los comerciantes del municipio de Pelaya deciden acudir a este tipo de préstamos, la espera es casi nula y muy pocas veces ponen problemas para hacer efectivo el monto que se les sea sugerido. Tras un acuerdo previo de 15 minutos donde se pacta el monto prestado, el valor de los intereses a pagar, la modalidad de cobro y obtener unos datos personales como el número de cedula, numero de celular y dirección de la residencia se procede a desembolsar el monto acordado. Desde ese momento el comerciante asume la responsabilidad de pagar unas cuotas diarias y empieza a hacer parte del flagelo informal que no crea vida crediticia y que poco a poco lleva a la quiebra a quien hace uso de ellos.

Facilidad de pago. Ellos consideran que estos créditos aparte de ser fáciles de adquirir tienen una particularidad y es la de pagarlos día a día, situación que es manejables para ellos, porque cuentan con pequeños ingresos que según lo manifestado pueden asumir; pero la realidad es otra puesto que, se pudo evidenciar que muchos de estos créditos son utilizados para subsanar deudas de otros prestamos sea con entidades formales o informales.

No exigen codeudor. Son muchos los atractivos que aparentemente tiene esta modalidad, pero tras toda esa fachada de un buen servicio se esconde un flagelo usurero que acaba con la tranquilidad y la estabilidad económica de quienes hacen uso de estos créditos. Está claro que las entidades financieras están abiertas al público y cualquier persona puede hacer uso de sus

servicios. Solicitar un crédito con un banco, una cooperativa de ahorro y créditos o cualquier otro tipo de entidad financiera se debe cumplir con unos requisitos y someterse a unos estudios previos en los cual se determina si se aprueba o no. La población encuestada hace énfasis en que los bancos no les prestan a ellos porque no cuentan con fiadores que les sirvan de respaldo y que por tal motivo prefieren acudir a los créditos informales, pues estos últimos no les hacen perder tiempo.

Como se mencionó anteriormente, adquirir un crédito informal es mucho más fácil y rápido que uno formal, y cuando se encuentra en una necesidad económica urgente, no se miran los riesgos a futuro, sólo se busca satisfacer la necesidad del momento. Esta modalidad de crédito se ha vuelto muy popular en Pelaya Cesar, cada vez es más frecuente encontrar amas de casa, madres cabeza de familia, pequeños empresarios y estudiantes haciendo uso de estos servicios. A pesar de lo ilegal y peligroso que resultan estas prácticas acuden a los prestamistas para resolver sus problemas de iliquidez.

Tabla 13

Razones por la que los créditos informales (gota gota) son atractivos para los comerciantes

Rubro	Frecuencia	Porcentaje
Prestan rápido el dinero	49	100
No piden fiador ni garantía	49	100
No se deben llenar documentos	49	100
Cobran y prestan en la residencia o local comercial	49	100
Las cuotas son diarias	17	34.69
Cuotas mensuales	0	0
Otras	0	0

Nota. Esta tabla permite registrar la opinión de los encuestados referente al interrogante ¿Qué es lo que más le gusta del crédito informal “gota a gota”? Obtenido según resultados del trabajo de campo/encuesta aplicada por autores del proyecto a los comerciantes del municipio de Pelaya, pregunta 17.

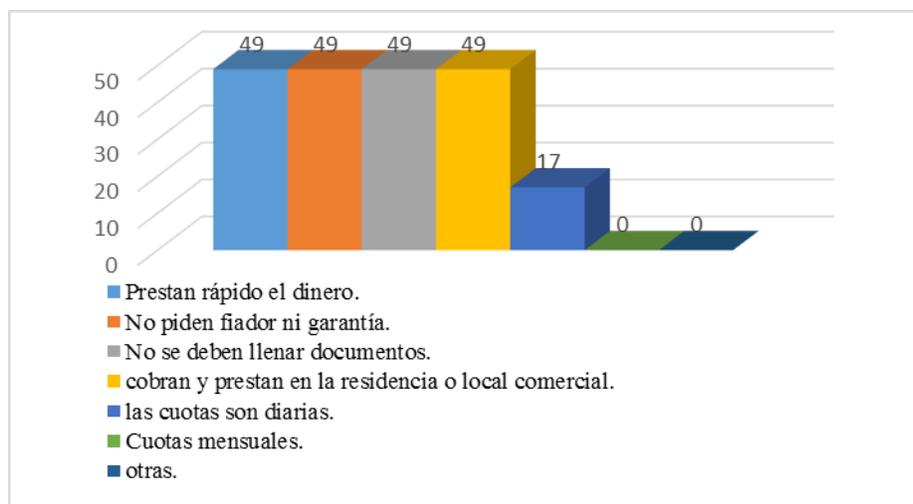


Figura 12. Razones por la que los créditos informales (gota a gota) son atractivos para los comerciantes. Obtenido según resultados del trabajo de campo/encuesta aplicada por autores del proyecto a los comerciantes del municipio de Pelaya.

En esta figura se puede observar las razones por la que los créditos informales son atractivos para los comerciantes, y como se detalló en la figura n° 15 análisis sobre el por qué se usa el "gota a gota" y no un crédito formal con una entidad financiera, donde los usuarios de estos aclararon que elegían el crédito informal sobre formal por dos razones de pesos en las que se encuentran que el crédito es rápido y no piden fiador.

El 100% de los encuestados apuntan que el gota a gota presta dinero rápido, no piden fiador, cero documentos y cobran y desembolsan en la residencia. Aparentemente esta modalidad es solo beneficios, pero no es así, estos préstamos esconden una red de ilegalidad y usureros.

Se evidenció que este tipo de créditos crean una dependencia no sana en los consumidores, pues ven en ellos la única salida a sus problemas de insolvencia económica ocasionando deterioro en el patrimonio y disminuyendo la tranquilidad y la paz de quien los utiliza.

Tabla 14

Análisis sobre las obligaciones económicas que tienen los comerciantes

Concepto	Frecuencia	Porcentaje
Recibos de servicios públicos	99	100.00
Recibo del celular	99	100.00
Recibo de internet	30	30.30
Gastos escolares de hijos	70	70.71
Pago de arriendo vivienda	15	15.15
Pago arriendo empresa	15	15.15
Alimentación	99	100.00
Vestuarios	99	100.00
Vacaciones	30	30.30
Pago a bancos por créditos o tarjeta de crédito	44	44.44
Pago de seguro de salud	16	16.16
Pago de cuota para la pensión	16	16.16
Cuota de la casa	0	0.00
Cuota del carro	0	0.00
Compra de insumos y suministros para la empresa	99	100.00
Pago a los empleados	99	100.00
Pago de seguridad social de los empleados	3	3.03
Pago de gastos de funcionamiento de la empresa(transporte, combustibles, servicios públicos)	99	100.00
Otras:	0	0.00

Nota. Esta tabla permite registrar la opinión de los encuestados referente al interrogante ¿Cuáles son sus obligaciones económicas? Obtenido según resultados del trabajo de campo/encuesta aplicada por autores del proyecto a los comerciantes del municipio de Pelaya, pregunta 18.

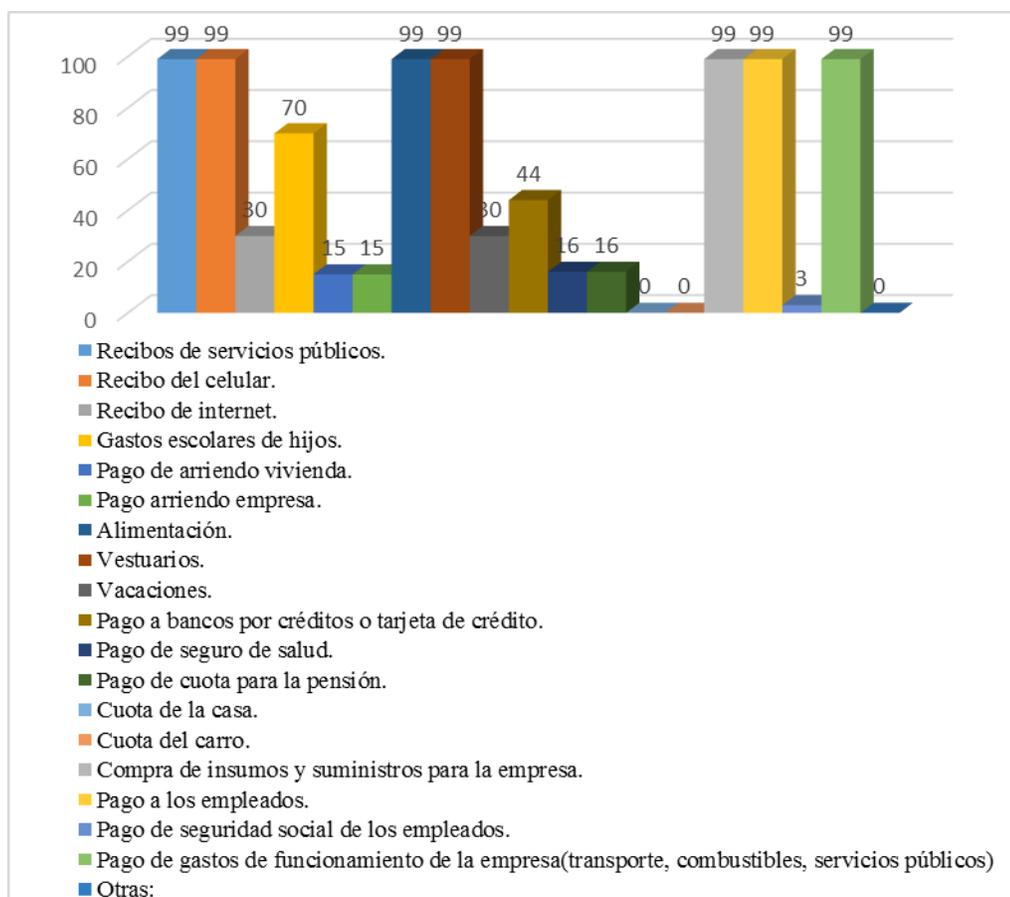


Figura 13. Análisis sobre las obligaciones económicas que tienen los comerciantes. Obtenido según resultados del trabajo de campo/encuesta aplicada por autores del proyecto a los comerciantes del municipio de Pelaya.

Esta figura muestra las obligaciones generales que tiene los comerciantes, esto se hace con el fin de determinar cuáles son los gastos y de qué manera asumen los mismos.

Como en todo hogar las principales obligaciones son los servicios públicos, recibos de internet, recibo del celular, gasto en los hijos y a esto se suma las adquiridas por el establecimiento de comercio en la que se encuentra, pago de empleados, suministro para la empresa. También se pudo determinar que los empleados no cuentan con seguridad social solo un 3% de los comerciantes pagan este derecho a sus trabajadores.

4.3. Establecer las consecuencias que produce el uso del crédito informal “gota a gota” a los comerciantes de Pelaya Cesar

Para el desarrollo de este objetivo y para un mayor entendimiento de las conductas de los comerciantes del municipio de Pelaya se realizó una encuesta con el fin de obtener información que permita aclarar el panorama que rodea este flagelo.

La información se encuentra ordenada y tabulada. Las siguientes tablas y figuras permiten identificar las consecuencias que produce el uso del crédito informal “gota a gota” a los comerciantes de Pelaya Cesar.

Tabla 15

Tasa de interés pagada por utilizar créditos informales (gota a gota)

Rubro	Frecuencia	Participación porcentual
Tasa de interés del 10%	19	38.78
Tasa de interés del 15%	10	20.41
Tasa de interés del 20%	20	40.82
<i>Total</i>	<i>49</i>	<i>100.00</i>

Nota. Esta tabla indica la tasa de interés pagada por los comerciantes de Pelaya al utilizar créditos informales en la modalidad (gota a gota). Obtenido según resultados del trabajo de campo/encuesta aplicada por autores del proyecto a los comerciantes del municipio de Pelaya, pregunta N° 8.

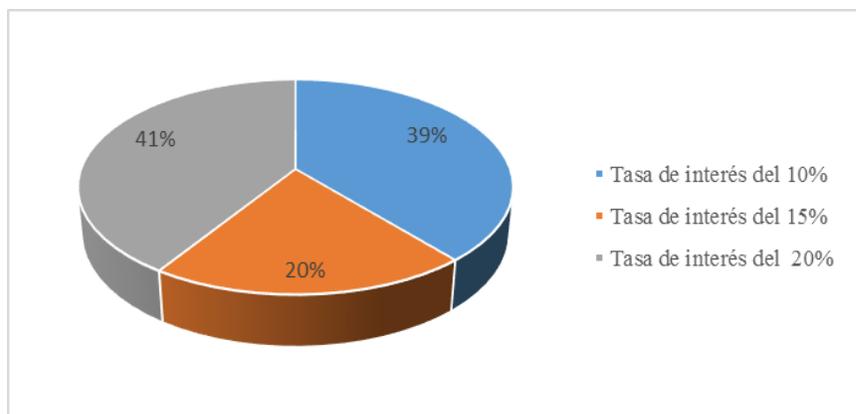


Figura 14. Tasa de interés pagada por utilizar créditos informales (gota a gota). Obtenido según resultados del trabajo de campo/encuesta aplicada por autores del proyecto a los comerciantes del municipio de Pelaya.

En la anterior figura se puede observar la usura a los que son sometidos los comerciantes que usan el crédito informal (gota a gota), la población objeto de la encuesta manifiesta que los intereses pagados en esta modalidad oscilan entre 10% y 20% mensual.

Según lo publicado por la Superintendencia Financiera de Colombia. (2019). El Interés Bancario Corriente y modalidades de crédito: Consumo y Ordinario entre el 1 y el 31 de octubre de 2019. Establecen que, para microcrédito entre el 1 de octubre y el 31 de diciembre de 2019 se certifica el Interés Bancario Corriente efectivo anual para la modalidad de crédito de consumo y ordinario en 19.10% efectivo anual.

De igual forma se certifica que el Interés Bancario Corriente efectivo anual para la modalidad de microcrédito será de 36.56%. además, se establece el Interés Bancario Corriente efectivo anual para la modalidad de crédito de consumo de bajo monto en 34.18%. (superintendencia financiera, 2019).

Tabla 16

Comparativo entre créditos formales e informales (gota a gota)

Modalidad del crédito	Interés mensual	Interés Bancario Corriente efectivo anual
Crédito informal (gota a gota)	20%	240%
	15%	180%
	10%	120%
Microcrédito	3.04%	36.56%
Crédito de consumo de bajo monto	2.84%	34.18%

Nota. Esta tabla muestra un comparativo entre el microcrédito, los créditos de consumo de bajo monto y el crédito informal gota a gota. Fuente. Diseño propio

Al hacer un comparativo entre el gota a gota y los microcréditos o crédito de consumo de bajo monto se puede observar que por el crédito informal se están pagando intereses muy elevados que perjudican la economía del comerciante que hace uso de esta modalidad, los comerciantes estarían pagado hasta un 200% más de lo que se pagaría normalmente con un préstamo formal. Un dato para tener en cuenta, los comerciantes están sumidos en un flagelo que los endeuda a tal punto de liquidar y cerrar sus negocios, afectado la estabilidad económica y emocional de toda una familia pues muchos hogares basan su sustento en el sector comercio.

Tabla 17

Valor del préstamo de los comerciantes utilizando el sistema de crédito informal (gota a gota)

Escala	Frecuencia	Participación porcentual
Entre \$ 100.000 y \$200.000	24	48.98
Entre \$200.01 y \$ 500.000	20	40.82
Entre \$ 500.001 y 999.999	3	6.12
Más de \$ 1.000.000	2	4.08
<i>Total</i>	<i>49</i>	<i>100</i>

Nota. Esta tabla registra el valor del crédito efectuado por los comerciantes con el sistema de préstamo informal (gota o gota). Elaborado según resultados del trabajo de campo/encuesta aplicada por autores del proyecto a los comerciantes del municipio de Pelaya, pregunta N° 9.

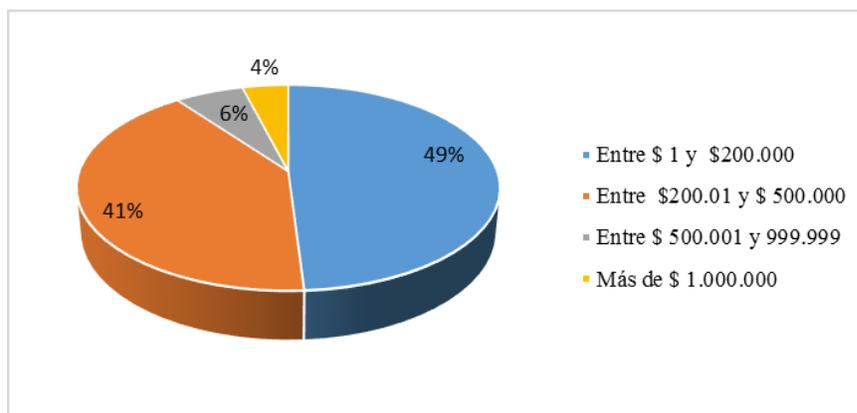


Figura 15. Valor del préstamo de los comerciantes utilizando el sistema de crédito informal (gota a gota). Obtenido según resultados del trabajo de campo/encuesta aplicada por autores del proyecto a los comerciantes del municipio de Pelaya.

El uso del crédito gota a gota es fácil de adquirir y muy atractivo para quienes necesitan un apalancamiento financiero, las razones por la que los comerciantes deciden usarlas pueden variar, ya sea para pagar cuotas bancarias o para gastos familiares.

En la anterior figura se puede evidenciar el monto de los préstamos realizados y se observa que los créditos oscilan entre cien mil pesos (\$100.000) y un millón de pesos (\$1.000 000), cifras que parecen inofensivas, pero no es así, este estudio ha evidenciado que por estos créditos se están pagando unos intereses muy elevados que poco a poco deterioran la economía del comerciante que lo utilizan. La población objeto de este estudio mediante la encuesta realizada manifestaron usar este tipo de préstamos y que por un crédito de \$ 500.000 se podían pagar hasta en \$100.000 en intereses. Hay que tener en cuenta que esta modalidad recauda las cuotas de forma diaria de modo que, por los \$500.000 prestados más los intereses cobrados que serían \$100.000 deben pagar una cuota diaria de \$20.000 por 30 días.

Tabla 18

Créditos informales realizados en el año 2019

Escala	Frecuencia	Participación porcentual
Entre 1 y 2	18	36.73
Entre 3 y 4	9	18.37
Entre 5 y 6	9	18.37
Más de 7	13	26.53
<i>Total</i>	<i>49</i>	<i>100.00</i>

Nota. Esta tabla indica la cantidad de créditos informales utilizados por los comerciantes del municipio de Pelaya en el año 2019. Obtenido según resultados del trabajo de campo/encuesta aplicada por autores del proyecto a los comerciantes del municipio de Pelaya, pregunta N° 11.

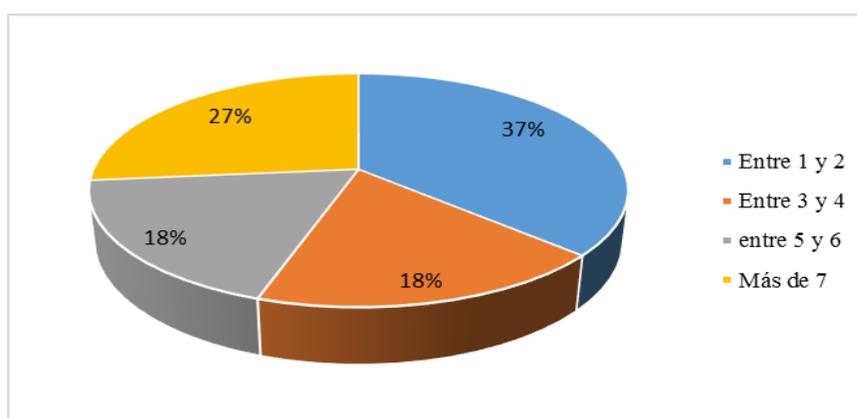


Figura 16. Créditos informales realizados en el año 2019. Obtenido según resultados del trabajo de campo/encuesta aplicada por autores del proyecto a los comerciantes del municipio de Pelaya.

En esta figura se puede observar la frecuencia con la que los comerciantes solicitan créditos informales, los usuarios que hacen uso de esta modalidad manifestaron el número de préstamos que han adquirido en el año 2019 y se evidencia que la cantidad oscilan entre 1 y 7.

Queda claro que el gota a gota se volvió una dependencia y una necesidad entre los comerciantes, muchas son la razones por la cual los utilizan, pero es importante analizar si estos generan utilidad o ganancia al establecimiento.

Evidentemente quienes hacen uso de ello no se miden al momento de adquirir estos créditos puesto que, en el transcurso del año 2019 un 26.53% han obtenido 7 o más préstamos, un 18.37% entre 5 y 6, un 18.37 entre 3 y 4 y un 36.73% entre 1 y 2. Esto evidencia que, el sector comercio se dejó seducir por la informalidad y que los comerciantes ven al crédito informal como la primera opción al momento de buscar un apalancamiento financiero.

Queda en evidencia que usar esta modalidad es perjudicial, y para quienes solicitan más de un crédito en un corto periodo experimentan problemas graves, muchas veces

Tabla 19

Clasificación de actividades económicas y el número de Créditos informales realizados en el año 2019

Actividad económica	Entre 1 y 2	Entre 3 y 4	Entre 5 y 6	Más de 7
Cafeterías	2	4	0	0
Carnes y charcutería	0	2	0	0
Restaurantes	3	4	2	0
Peluquerías	3	5	1	2
Comercio al por menor de prendas de vestir	3	0	0	0
Comercio al por menor de víveres y abarrotes	15	2	0	0
Comercio al por menor de dispositivos móviles	1	0	0	0
<i>Total</i>	<i>27</i>	<i>17</i>	<i>3</i>	<i>2</i>

Nota. Esta tabla permite clasificar a los comerciantes por actividades económicas e indica la cantidad de créditos informales utilizados en el año 2019. Obtenido según resultados del trabajo de campo/encuesta aplicada por autores del proyecto a los comerciantes del municipio de Pelaya, pregunta N° 11.

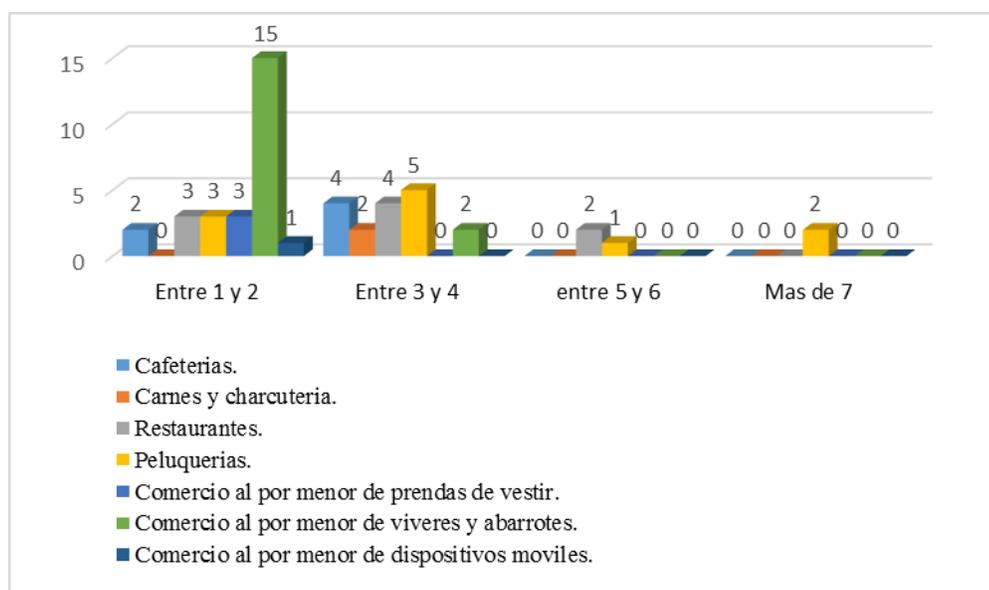


Figura 17. Clasificación de actividades económicas y el número de Créditos informales realizados en el año 2019. Obtenido según resultados del trabajo de campo/encuesta aplicada por autores del proyecto a los comerciantes del municipio de Pelaya.

La mayor parte de los comerciantes encuestados saben que los intereses pagados son extremadamente caros, pero aun así ellos manifiestan que es la única salida que tienen, puesto que, los préstamos son fáciles y no les piden requisitos; afirman que los bancos los saturan de papeleos y siempre piden fiador para cualquier tipo de crédito, y a eso se suma que la aprobación del mismo puede durar meses.

Los riesgos que implica adquirir un crédito informal son altos, debido a que deterioran el patrimonio y disminuyen ganancias porque estas van al pago de las cuotas diarias. Sin embargo, la necesidad o la costumbre puede más que la manera de razonar, los comerciantes no sólo adquieren un crédito, en esta figura se puede apreciar el número de préstamos por cada sector económico y se observa que el sector de peluquerías y salones de belleza es el que más se ve afectados por este flagelo puesto que obtienen 7 y más en lo corrido del año 2019, una cifra bastante preocupante si se tiene en cuenta el interés que se asume por esta modalidad la cual

alcanzan 20% mensual. Analizando un poco los estratos sociales a los que pertenecen los comerciantes se determinó que quienes utilizan estos créditos pertenecen a los estratos uno y dos. Así mismo, se estableció que, el nivel escolar no supera la fase de básica secundaria y algunos solo alcanzaron quinto de primaria, esto se puede tomar como uno de los factores determinantes por lo que el comerciante del municipio de Pelaya acude a él gota a gota, la educación y conocimiento en el área es determinante al momento de tomar decisiones que pueden generar impacto.

Tabla 20

Altos intereses pagados por créditos informales (gota a gota)

Rubro	Frecuencia	Participación porcentual
Si	49	100.00
No	0	0.00
<i>Total</i>	<i>49</i>	<i>100.00</i>

Nota. En esta tabla se pueden observar las opiniones de los comerciantes encuestados, haciendo referencia al interrogante ¿Considera que los intereses que paga por los créditos informales (gota a gota) son muy altos? Obtenido según resultados del trabajo de campo/encuesta aplicada por autores del proyecto a los comerciantes del municipio de Pelaya, pregunta N° 13.

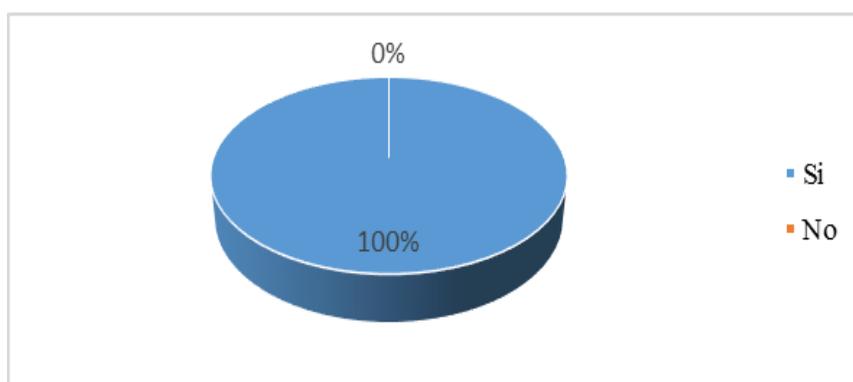


Figura 18. Altos intereses pagados por créditos informales (gota a gota). Obtenido según resultados del trabajo de campo/encuesta aplicada por autores del proyecto a los comerciantes del municipio de Pelaya.

El gota a gota es un crédito informal y quedó evidenciado que está cometiendo delito de usura al cobrar intereses por encima de los estipulados por la superintendencia financiera. Luego de realizada la encuesta a la población objeto se pudo precisar que los comerciantes son conscientes en cuanto a los intereses que pagan, tienen claridad de que el interés pagado es muy alto. Sin embargo, ellos siguen utilizando esta modalidad sin analizar las consecuencias que estos traen.

El 100% de los comerciantes que utilizan el crédito informal apuntan a que el interés pagado por el gota a gota es muy alto y que no existe ningún tipo de garantías, pues este préstamo carece de legalidad por lo que también están expuestos a abusos de quien prestan el servicio.

Tabla 21

Análisis sobre las amenazas, agresiones físicas o verbales que reciben los comerciantes por parte de los prestamistas informales (gota a gota)

Rubro	Frecuencia	Participación porcentual
Si	9	18.37
No	40	81.63
<i>Total</i>	<i>49</i>	<i>100.00</i>

Nota. Esta tabla permite el registro de la cantidad de comerciantes que han recibido amenazas, agresiones físicas o verbales por parte de los prestamistas informales (gota a gota). Obtenido según resultados del trabajo de campo/encuesta aplicada por autores del proyecto a los comerciantes del municipio de Pelaya, pregunta N° 14.

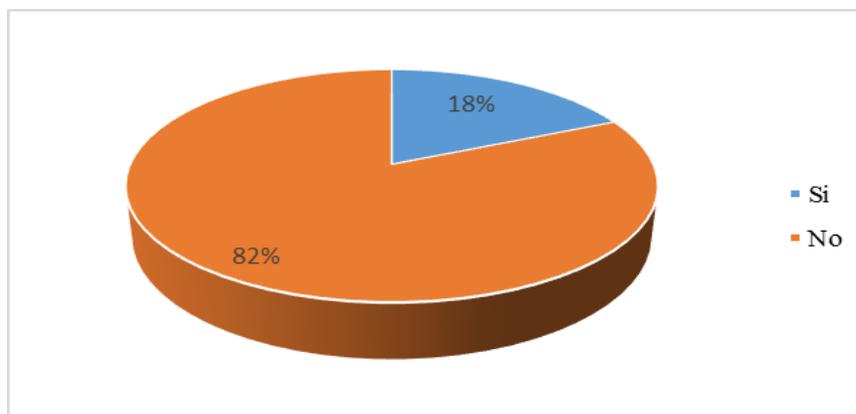


Figura 19. Análisis sobre las amenazas, agresiones físicas o verbales que reciben los comerciantes por parte de los prestamistas informales (gota a gota). Obtenido según resultados del trabajo de campo/encuesta aplicada por autores del proyecto a los comerciantes del municipio de Pelaya.

Estos créditos parten de la ilegalidad, la procedencia del dinero prestado no es conocido y los prestamistas muchas veces son personas extrañas ajenas a la población. Sin embargo, quien utiliza esta modalidad se arriesga por la necesidad de subsanar una deuda y no miden las consecuencias que estos créditos le pueden traer en un futuro.

En esta figura se puede observar que un 18% de los comerciantes encuestados afirman que han recibido amenazas y en muchos casos caso han tenido que soportar agresiones físicas por parte de los prestamistas.

Quien obtiene un crédito gota a gota debe asumir una responsabilidad y es la de pagar diariamente la cuota asignada, ya que su incumplimiento traerá graves consecuencias; en este municipio se han presentado caso donde el prestamista agrede físicamente al usuario por no cumplir con el pago que se pactó.

El comerciante manifiesta que los presta diario no tienen consideración de nadie y que van ultrajando a quien no cumple, uno de los encuestados relató un suceso vivido a causa del gota a gota “los prestamistas me pegaron porque me atrasé con unas cuotas, y se llevaron un televisor que tenía en el negocio como forma de pago”, como este caso son muchos los que se presentan en este municipio que día a día se ve sumergido en un flagelo que deteriora el patrimonio de quien hace uso de ellos.

La situación es complicada puesto que, las personas se sienten intimidadas porque no conocen el proceder de quien presta el dinero y muchos hacen referencia a que estos pertenecen a grupos al margen de la ley. Sin embargo, la población no se atreve a denunciar porque consideran que es tiempo perdido, pues las autoridades no se manifiestan.

Evidentemente el gota a gota no solo trae problemas económicos, sino que también afecta la parte social, deteriorando la integridad física y mental de quien utiliza esta modalidad.

Tabla 22

Análisis sobre el uso del préstamo informal (gota a gota) y las consecuencias que este genera

Rubro	Frecuencia	Participación porcentual
Pérdidas	49	100.00
Ganancias	0	0.00
<i>Total</i>	<i>49</i>	<i>100.00</i>

Nota. Esta tabla permite registrar la opinión de los encuestados referente al interrogante ¿Utilizar el sistema del préstamo informal (gota a gota) trae a la economía de su empresa pérdidas o ganancia? Obtenido según resultados del trabajo de campo/encuesta aplicada por autores del proyecto a los comerciantes del municipio de Pelaya, pregunta N° 15.

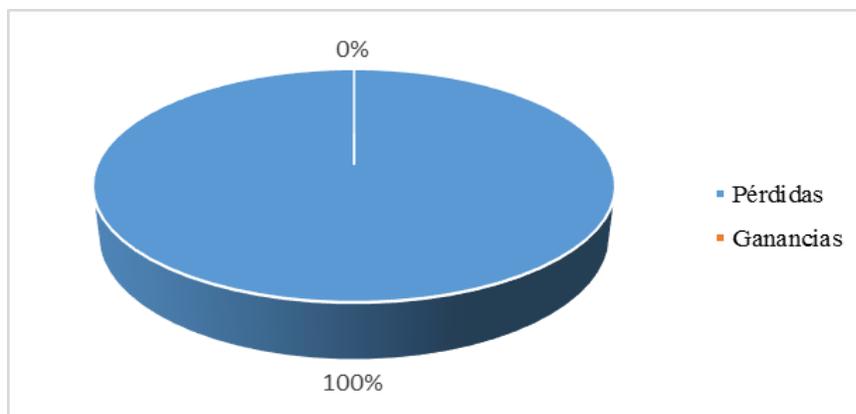


Figura 20. Análisis sobre el uso del préstamo informal (gota a gota) y las consecuencias que este genera. Fuente. Diseño propio

El comerciante tiene claridad de que el crédito informal es una salida peligrosa a sus deudas. Sin embargo, deciden hacer uso de ello, todos los encuestados apuntan a que, el gota a gota genera pérdidas porque están pagando unos intereses muy altos y parte de sus ganancias se están yendo al pago de las cuotas diarias que se asumen al momento de solicitarlo.

El deterioro en la economía del comerciante en una realidad, este se ha visto afectado por los abusos de los prestamistas, los intereses que se están pagando van en contra del bolsillo generando inestabilidad financiera a los comerciantes que frecuentan este tipo de créditos.

Se evidenció que aparte de pérdidas económicas las personas tienen que sufrir agresiones físicas y verbales por parte de los presta diarios, los encuestados exponen que muchos negocios han tenido que cerrar porque no soportan con las cargas de las cuotas diaria. Día a día ven ir sus ganancias en el pago de las mismas, y otras veces son intimidados con amenazas y golpes generadores de miedo e incertidumbre.

Tabla 23

Análisis en los comerciantes sobre la decisión de seguir utilizando o no el crédito informal (gota gota)

Rubro	Frecuencia	Participación porcentual
Si	30	61.22
No	19	38.78
<i>Total</i>	<i>49</i>	<i>100.00</i>

Nota. Esta tabla permite registrar la opinión de los encuestados referente al interrogante ¿Está dispuesto a continuar utilizando el sistema de préstamos (gota a gota)? Obtenido según resultados del trabajo de campo/encuesta aplicada por autores del proyecto a los comerciantes del municipio de Pelaya, pregunta N° 16.

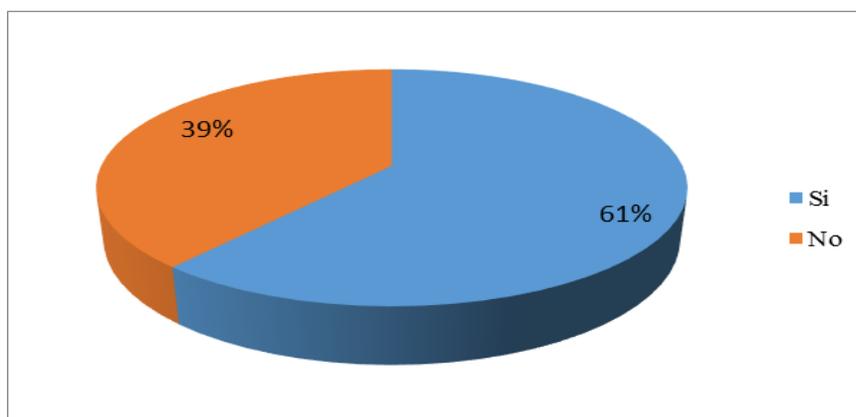


Figura 21. Análisis en los comerciantes sobre la decisión de seguir utilizando o no el crédito informal (gota gota). Obtenido según resultados del trabajo de campo/encuesta aplicada por autores del proyecto a los comerciantes del municipio de Pelaya.

En esta figura se puede observar que los comerciantes del municipio de Pelaya, están utilizando de forma continua los préstamos gota a gota y que muchos de ellos tienen claridad sobre los intereses que pagan.

El problema radica, en que, aunque conocen los riesgos por utilizarlos deciden continuar en el proceso de la informalidad, y esto se pudo certificar debido a que, un 39% de los encuestados están dispuestos a seguir utilizando este tipo de créditos. Esta modalidad se ha encargado de

convencer a sus consumidores de que son la salida a sus problemas económicos, de tal forma que el comercio y el gota a gota han generado una relación perjudicial que poco a poco deteriora la economía de este sector.

4.4. Plan de capacitación financiera

El objetivo número tres se desarrolló diseñando un plan de capacitación financiera, el cual permitirá mejorar el manejo de los recursos, optimizando la economía personal y de igual forma aportar al crecimiento y permanencia de los establecimientos de comercio.

Los comerciantes de este municipio no llevan contabilidad en sus negocios, ya que no lo consideran necesario y por la poca información y capacitación que tienen sobre los temas contables, lo que se refleja en una deficiencia de hechos y soportes sobre la realidad de los establecimientos, por lo tanto, no hay un control adecuado de sus finanzas que da como resultado un decrecimiento en sus ganancias y patrimonio.

El presente manual es una herramienta diseñada bajo un proceso metodológico, donde los autores mediante la investigación realizada identificaron variables propias del sector comercio que inciden en la obtención del crédito informal.



Figura 22. Plan de capacitación financiera. Fuente. Diseño propio

(Ver apéndice B)

Capítulo 5. Conclusiones

De acuerdo a la investigación realizada el sector comercio, acude a un crédito informal por falta de educación financiera, el desconocimiento de aspectos contables y administrativos juega un papel importante en la toma de decisiones. Ese dinero que aparentemente mitiga algunas carencias económicas, de una u otra manera contribuyen al decrecimiento en sus bolsillos y a detrimento del patrimonio, las ganancias obtenidas de sus actividades comerciales no bastan para pagar los intereses a los prestamistas, la necesidad los hace precipitar y estos toman decisiones no apropiadas para el surgimiento de sus negocios, persona desesperadas buscando un apalancamiento financiero y por no contar con los requerimientos necesarios para un préstamo legal, se ven obligados a aceptar las propuestas de las cuales se valen los prestamistas para que caigan en su estrategia de convencimiento, para luego causarles una vida preocupante, pues al no responder con los intereses puntualmente, estas personas amenazan, chantajejan, intimidan, de tal manera que han producido daños emocionales en los comerciantes, como, suicidios, estrés, depresión y solo por no contar con medidas de aseguramiento para mitigar los problemas de rendimiento en las finanzas.

Desde otro aspecto, según los estudios realizados, acceder a un crédito informal demuestra un grave efecto. Los altos intereses es el más terrible problema, un interés que alcanza el 20% mensual se considera como usura o estafa, los comerciantes se ven obligados a trabajar arduamente para el cumplimiento de estos, las ganancias recibidas son muy pocas y percibidas a largo tiempo, es triste ver como familias se cohiben de otras necesidades, para dar prioridad a esta. Por esta razón, los comerciantes empiezan a ver ganancias en unos dos o tres años para

empezar a equilibrar sus inversiones y recibir utilidades por los negocios realizados y asocian sus ganancias con el pago de deudas.

Si se detalla minuciosamente el alto porcentaje de intereses que se están pagando, sería más conveniente acudir a una entidad financiera, pero el problema del asunto, es la agilización de datos que a veces conllevan a tomar una mala decisión financiera. Una responsabilidad tan alta provoca angustia, temor e intranquilidad, por lo que se es necesario la educación financiera, y la orientación al buen manejo y administración del dinero.

El deterioro en la economía del comerciante en una realidad, este se ha visto afectado por los abusos de los prestamistas, los intereses que se están pagando van en contra de la estabilidad financiera y han ocasionado un hueco en el bolsillo de los comerciantes que frecuentan este tipo de créditos.

Capítulo 6. Recomendaciones

De acuerdo a los datos obtenidos en esta investigación, y los resultados expresados gráficamente, y tomando como referencia las anteriores conclusiones, en la medida que se considera que un porcentaje importante de la población objeto de estudio no han sabido tomar las mejores decisiones financieras. Se recomienda a los comerciantes del municipio de Pelaya, asistir a las capacitaciones realizadas por la cámara de comercio en la ciudad de Aguachica, Cesar donde se encuentran registrados. Los temas socializados en estas charlas son de beneficio para todos puesto que, presentan información de interés que permiten tener claridad de muchos aspectos económicos y administrativos que facilitan la toma de decisiones.

De la mano de la alcaldía municipal y la secretaria de hacienda crear e implementar proyectos y programas de formación que permitan al comerciante y al ciudadano en general conocer temas económicos y administrativos donde se enseñe el manejo responsable de los recursos y de la dirección de un establecimiento comercial.

De igual forma vincular a las entidades como el Banco Agrario, Comultrasan, Banco mundo mujer y Crezcamos invitándolos por medio de la secretaría de hacienda a que se realicen charlas sobre el sector financiero y que den a conocer todas las líneas de créditos con las que cuentan.

Concientizar a los comerciantes sobre el peligro y los riesgos que conllevan adquirir un crédito informal, mediante el ejemplo, presentado evidencia física y documental de los casos vividos en este municipio y los sucesos presentados a nivel nacional e internacional.

Referencias

Arias, F. (2012). El proyecto de investigación. Caracas: Episteme.

Banca de las oportunidades (2019). “estrategias de intervención”. Obtenido de

<http://bancadelasoportunidades.gov.co>

Banco de la Republica. (2013). “Banco de la Republica”. Obtenido de de

<http://www.banrep.gov.co/es/contenidos/page/qu-pol-tica-monetaria>

Cano, M. G.; Peñaranda, C., & Romero, J. J. (05 de 09 de 2007). “Encuesta de Mercado de Crédito Informal en Colombia”.

Castro, A.M. (20 de noviembre de 2008). “Gota a gota, negocio caudaloso”. Obtenido de El Espectador, págs. <http://www.elespectador.com/impreso/articuloimpreso92228-gotagota-negocio-caudaloso>.

Cerón & moreno (2015). “impacto socioeconómico del crédito informal en los pequeños comerciantes de la galería del municipio de tuluá. Obtenido de <http://bibliotecadigital.univalle.edu.co>

David Bach (2009) Lucha por tu dinero: Evita que te estafen y ahorra una fortuna Escrito.

Díaz Valencia, G. A. (2011). “Las imperfecciones del mercado de créditos, la restricción crediticia y los créditos alternativos”. *Revista CIFE*, 17, (12), 103 – 133

Forstmann, A. (1960). “Dinero y crédito”

Guimaraes, A., & Silva, T. (2008). Previsao de insolvencia: un modelo basado en índices contables. *Revista de Economía Contemporánea*, 12(1), 151- 178.

Ibarra, A (15 de 09 de 2008). “Impacto financiero de los presta diarios en microempresarios del barrio Santa María del sur occidente en Barranquilla”. Obtenido de <http://manglar.uninorte.edu.co/bitstream/handle/10584/128/72187691.doc.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Infobae (01 de 09 de 2019). “Gota a gota”, la modalidad mafiosa importada de Colombia que llegó a Buenos Aires”. Obtenido de <https://www.infobae.com.ar>

Iregui, A. M., Melo, L., Ramírez, M. T., Tribín, A. M. (2016). “Crédito formal e informal de los hogares en Colombia” Obtenido de <https://cemla.org>

James C. Van Horne, John M. Wachowicz. (2002) *Fundamentos de administración financiera*

Karl Marx (2006). “El capital: Crítica de la economía política”. Obtenido de <https://books.google.es>

Kiyosaki, R. (8 de 05 de 2015). Obtenido de <http://www.libropadreicopadrepobre.com/inteligencia-financiera-segun-kiyosaki.php>

Leon, Y, (29 de 04 de 2011). “el delito de usura y su impacto socioeconómico en el mercado amazonas de la ciudad de ibarra”. Obtenido de <http://repositorio.utn.edu.ec>

López, J. C. (2016). Obtenido de <https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle2>

Ludwig von Mises (1936). “Teoría del dinero y el crédito”. Obtenido de <http://www.proglocode.unam.mx>

Ministerio de salud (2019). “plan de intervenciones colectivas” obtenida de <http://www.minsalud.gov.co>

Molina, F. J. (2016). “el delito de usura y el debido proceso”. Obtenido de <http://dspace.uniandes.edu.ec>

Montoya, C. (26 de 05 de 2011). “El racionamiento de crédito a las microempresas en Colombia. Un estudio de los tipos de racionamiento”. Obtenido de <https://www.repository.fedesarrollo.org.co>

Ordonez, I.A. (14 de Noviembre de 2019). “Microcrédito y créditos tradicional e informal como fuentes de financiamiento: facilidad de acceso y costos del capital”. Obtenido de <http://biblioteca.utec.edu.sv/sitios/entorno/index.php/entorno/article/view/115>

Raccanello, Kristiano, 2013, “Fuentes Informales de Financiamiento”. Obtenido de https://s3.amazonaws.com/academia.edu.documents/31142050/Fuentes_Informales_de_Financiamiento.pdf

- Reddy, R., Bruhn, M., & Tan, C. (15 de 06 de 2013). “Capacidades financieras en Colombia: resultados de la encuesta nacional sobre comportamientos, actitudes y conocimientos financieros”. Obtenido de <http://www.bancomundial.org>
- Reyes, PC Ordoñez (12 de 12 de 2016). “Dinámica de las economías sumergidas gota a gota, en el barrio san francisco de la localidad ciudad Bolívar de Bogotá”. Obtenido de <https://repository.unimilitar.edu.co>
- Rincón-Báez, W. U. y Solear-Hurtado, A. J. (22 de 05 de 2015). “Perspectiva socioeconómica de los vendedores informales de Chapinero, en Bogotá, Colombia. Cooperativismo y Desarrollo”. Obtenido de <file:///C:/Users/CONTABILIDAD-1/Downloads/Dialnet-PerspectivaSocioeconomicaDeLosVendedoresInformales-5352668.pdf>
- Rincón, F. (02 de junio de 2018) “Herramienta financiera como estrategia innovadora que permita ampliar alternativas con el fin de mitigar los créditos informales “gota a gota”. Obtenido de <https://repository.unilibre.edu.co>
- Rodríguez, M. V, & Romero, J. K. (10 de 12 de 2013). “Análisis del impacto socioeconómico del crédito informal en los pequeños comerciantes en la parroquia de Chillogallo al sur de la ciudad de Quito, Ecuador”. Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec>
- Superintendencia Financiera (10 de 11 de 2014). “Características del acceso al crédito en las zonas urbanas de Colombia”. *Semana Económica*, Ed. 973, pp. 1-7. Obtenido de Obtenido de <https://www.superfinanciera.gov.co/pdf>

Superintendencia Financiera (18 de 02 del 2019).” Intereses gota a gota pueden ser entre 7 y 12 veces más de los que pagarían por un crédito formal”. Obtenido de Obtenido de <https://www.superfinanciera.gov.co>

Superintendencia Financiera (30 de 05 de 2019). “Certificación del Interés Bancario Corriente para la modalidad de crédito de consumo y ordinario para febrero de 2019”. Obtenido de <https://www.superfinanciera.gov.co>

Tamayo, M. T. (2004). “El proceso de la Investigación científica cuarta edición”. México: Limusa, Noriega Editores.

Tinto, V. (1989).” Definir la deserción: Una cuestión de Perspectiva”. Revista de la Educación Superior, 33-51.

Villegas, M.F., Jahn, L.C., & Lochmuller, C. (2014). “La banca ética con respecto a microcréditos ofrecidos por entidades financieras en Medellín”. Revista Soluciones de Postgrado, 6(11), 17-39.

Apéndices

Apéndice A. Encuesta

Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas Contaduría Pública

Encuesta dirigida a los comerciantes del municipio de Pelaya, Cesar registrados en cámara de comercio y base de datos de hacienda municipal.

Objetivo: Identificar las causas que conllevan a la adquisición del crédito informal por parte de los comerciantes del municipio de Pelaya, Cesar y calcular los efectos que estos producen.

Datos de la Microempresa

1. Actividad Económica de la Empresa o Negocio _____
2. ¿Hace cuántos años tiene este negocio o tienda? _____
3. ¿Es dueño único del negocio, o tiene socios? _____
4. ¿Con cuántos empleados cuenta su negocio? _____

Encierre en un círculo la respuesta

- | | | |
|--|----|----|
| 5. ¿Tiene casa propia? | SI | NO |
| 6. ¿Tiene préstamos actualmente con una entidad financiera formal? | SI | NO |
| 7. ¿Ha utilizado la modalidad de créditos "Gota a Gota"? | SI | NO |

Complete su respuesta

8. En promedio, ¿Cuál es el monto del préstamo efectuado con el sistema de crédito informal (Gota a Gota)? _____
9. ¿Cuáles han sido las razones económicas que lo llevaron a hacer uso del crédito informal (Gota a Gota)? _____
10. ¿En el último año, cuantos créditos "Gota a Gota" adquirió? _____
11. ¿Cuál es la tasa de interés que le cobra el "Gota a Gota" cuando le presta dinero? (Explíquelo al entrevistado que es una tasa de interés) _____

Encierre en un círculo la respuesta

12. ¿Considera que el interés que paga es muy alto? SI NO
13. ¿Utilizar el sistema de préstamos "Gota a Gota" trae a la economía de su empresa?
 - a. Ganancias
 - b. Perdidas
14. ¿Está dispuesto a continuar utilizando el sistema de préstamos "Gota a Gota"? SI NO
15. ¿Qué es lo que más le gusta del crédito "Gota a Gota"? (Marque todas las opciones necesarias)
 - a. Prestan rápido la plata
 - b. No piden fiador ni garantía
 - c. No debo llenar papeles

- d. Vienen a mi casa o negocio a traerme el dinero y a cobrarme
- e. Las cuotas son diarias
- f. No debo pagar cuotas mensuales altas
- g. Otra _____

16. ¿Por qué usó el “Gota a Gota” y no un crédito con una entidad bancaria o financiera?

17. ¿Cuáles son sus obligaciones económicas?

- a. Recibos de servicios públicos
 - b. Recibo del celular
 - c. Recibo de internet
 - d. Gastos escolares de hijos
 - e. Pago de arriendo vivienda
 - f. Pago arriendo empresa
 - g. Alimentación
 - h. Vestuarios
 - i. Vacaciones
 - j. Pago a bancos por créditos o tarjeta de crédito
 - k. Pago de seguro de salud
 - l. Pago de cuota para la pensión
 - m. Cuota de la casa
 - n. Cuota del carro
 - o. Compra de insumos y suministros para la empresa
 - p. Pago de arriendo de la empresa
 - q. Pago de nómina
 - r. Pago de seguridad social de los empleados
 - s. Pago de gastos de funcionamiento de la empresa (transporte, combustibles, servicios públicos)
 - t. Otras _____
-

De la siguiente lista debe seleccionar TODAS las que sean necesarias

18. ¿Con los préstamos que ha realizado por el sistema de crédito informal "Gota a Gota" cuál de las siguientes obligaciones ha pagado?

- a. Recibos de servicios públicos
- b. Recibo del celular
- c. Recibo de internet
- d. Gastos escolares de hijos
- e. Pago de arriendo vivienda
- f. Pago arriendo empresa
- g. Alimentación
- h. Vestuarios
- i. Vacaciones
- j. Pago a bancos por créditos o tarjeta de crédito
- k. Pago de seguro de salud
- l. Pago de cuota para la pensión
- m. Cuota de la casa

Apéndice B. Plan de capacitación financiera

**PLAN DE CAPACITACIÓN
FINANCIERA PARA LOS
COMERCIANTES DEL MUNICIPIO DE
PELAYA CESAR**



GLOSARIO

Los siguientes conceptos generales permiten una mejor comprensión de aspectos contables y administrativos que serán útiles en la toma de decisiones en un establecimiento comercial.

CONTABILIDAD: Según la NIF A-1, la contabilidad se define como la técnica que se utiliza para el registro de las operaciones que afectan económicamente a una entidad y que produce sistemática y estructuradamente información financiera.

CONTROL: es una etapa primordial en la administración, pues, aunque una empresa cuente con magníficos planes, una estructura organizacional adecuada y una dirección eficiente, el ejecutivo no podrá verificar cuál es la situación real de la organización y no existe un mecanismo que se cerciore e informe si los hechos van de acuerdo con los objetivos.

DIRECCIÓN: Comprende la influencia del administrador en la realización de planes, obteniendo una respuesta positiva de sus empleados mediante la comunicación, la supervisión y la motivación.

FINANZAS PERSONALES: las finanzas personales tratan de la aplicación de los principios de las finanzas en la gestión de los recursos de un individuo o familia.

ORGANIZACIÓN: La organización es la segunda fase del proceso administrativo. A través de ella el sistema establece la división del trabajo y la estructura necesaria para su funcionamiento.

PLANEACIÓN: Es un proceso administrativo que consiste en analizar las diferentes estrategias y cursos de acción, teniendo en cuenta una evaluación del entorno organizacional presente y futuro.

REGLAS: Elementos que explican con claridad las acciones requeridas o las acciones que no se deben llevar a cabo, sin permitir la discreción en esto. Son el tipo de plan más sencillo. Las reglas se diferencian de los procedimientos en que guían la acción sin especificar un orden de tiempo. El procedimiento se podría considerar como una serie de reglas.

VISIÓN: Es la identidad y razón de ser de una empresa, es decir, por qué surgió, cuáles son sus intereses, objetivos y qué le ofrece de especial a los clientes. La misión, siempre enfocada en la actualidad, debe responder a preguntas tales como ¿Quiénes somos?, ¿Qué hacemos? y ¿Qué nos diferencia?

CARACTERIZACIÓN DE LOS COMERCIANTES

Según la base de datos de la cámara de comercio de Aguachica cesar se encuentran registrados 99 establecimientos de comercio y se encuentran distribuidos de la siguiente manera.

Tabla 1. *Categorización de las actividades económicas*

Actividad económica	CIIU	Frecuencia	Participación porcentual
Expendio de comidas preparadas en cafetería	5522-5613	9	9.09
Carnes y charcutería	4723	5	5.05
Droguerías y perfumerías	4773	3	3.03
Papelería y librerías	4761	4	4.04
Expendio por autoservicio por comida preparada en restaurante	5523-5612	12	12.12
Peluquería y otros tratamientos de belleza	9302-9602	12	12.12
Mantenimiento y reparación de vehículos automotores	4520	4	4.04
Comercio al por menor de prendas de vestir	4771	12	12.12
Comercio al por mayor de víveres y enseres	4711	5	5.05
Comercio al por menor de víveres y enseres	4719	30	30.3
Comercio al por menor de repuesto y partes de dispositivos móviles	4741	3	3.03
<i>Total</i>		<i>99</i>	<i>100</i>

Nota. La tabla permite clasificar a los comerciantes por actividad económica teniendo en cuenta el código CIIU. Obtenido según resultados del trabajo de campo/encuesta aplicada por autores del proyecto a los comerciantes del municipio de Pelaya, pregunta N° 1.

MÓDULO 1.

FINANZAS PERSONALES

OBJETIVO GENERAL DEL MÓDULO

Orientar a los comerciantes en cuanto manejos de las finanzas personales, para generar en ellos conciencia y así contribuir al crecimiento personal y económico



CONCEPTO

Las finanzas personales se ocupan de cómo los individuos o familias administran sus recursos a lo largo de su vida. En su análisis se incluyen no sólo los ingresos y gastos recibidos o pagados durante la vida, sino que también, las herramientas o productos financieros con los que cuenta los individuos o familias para optimizar el manejo de sus recursos.

OBJETIVO DE LAS FINANZAS PERSONALES

Ayudar a las personas y familias a que tomen decisiones informadas que permitan optimizar el manejo de sus recursos.

ELEMENTOS DE LAS FINANZAS PERSONALES

Las finanzas personales cuentan con los siguientes elementos básicos:

- ✓ **Ingresos:** son todos los recursos o entradas de los que se dispone. Por ejemplo: salarios, rentas de alquiler de piso o coche, venta de bienes, etc.
- ✓ **Gastos:** se refiere a las salidas o pago por distintos conceptos. Así, por ejemplo: pago del alquiler, compra de alimentos, etc.
- ✓ **Activos:** bienes de larga duración con los que se dispone. Por ejemplo: casas, terrenos, coches, etc.
- ✓ **Pasivos:** deudas que mantenemos con terceros. Por ejemplo: deuda con un banco o un amigo.

ANÁLISIS DE HERRAMIENTAS DISPONIBLES

Las personas y familias cuentan con una gran variedad de instrumentos financieros que les pueden ayudar a gestionar de mejor forma sus recursos. Entre estos instrumentos encontramos:

- ✓ **Bancarios:** Cuentas corrientes, cuentas de ahorro, préstamos de consumo, tarjetas de crédito, tarjetas de débito, etc.

- ✓ **Inversión:** acciones, fondos mutuos, bonos, etc.
- ✓ **Seguros:** seguros de vida, de accidentes, de salud, seguro con ahorro, etc.

PLANIFICACIÓN DE LAS FINANZAS PERSONALES

Para planificar las finanzas personales se requiere un proceso de análisis que cuenta con varias etapas, estas son:

- ✓ **Evaluación:** conocer la situación inicial de la persona o familia. Qué tipo de ingresos tiene, cuál es su nivel, cuáles son las expectativas de cambio futuras, etc.
- ✓ **Establecer objetivos:** identificar y priorizar los objetivos financieros de corto y largo plazo. Así por ejemplo: hacer la compra del mes, comprar una casa, ahorrar para la jubilación, etc.
- ✓ **Planificación:** definir una estrategia acerca de cómo se pueden llevar a cabo los objetivos y cuáles son los instrumentos financieros apropiados
- ✓ **Ejecución:** llevar a cabo el plan financiero considerando ajustes en caso de imprevistos
- ✓ **Monitoreo y reevaluación:** monitorear el cumplimiento del plan, verificar si existen cambios relevantes en las condiciones iniciales y evaluar si es necesario un ajuste o cambio en el plan financiero

MÓDULO 2. CONTABILIDAD

OBJETIVO GENERAL DEL MÓDULO

Mostrar a los comerciantes técnicas contables que permitan registrar de forma ordenada los ingresos y egresos obtenidos en un periodo, acción que permita identificar ganancias y pérdidas.



CONCEPTO

Según la NIF A-1, la contabilidad se define como la técnica que se utiliza para el registro de las operaciones que afectan económicamente a una entidad y que produce sistemática y estructuradamente información financiera

OBLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD DE ACUERDO A LA LEY COMERCIAL

Por regla general, todos los comerciantes están obligados a llevar Contabilidad; así lo dispone el Código de comercio en su artículo 19:

“Es obligación de todo comerciante: Llevar contabilidad regular de sus negocios conforme a las prescripciones legales”.

El Código de comercio establece que todos los comerciantes deben llevar contabilidad, de modo pues que para determinar la obligación o no de llevar contabilidad, el primer interrogante que se debe responder es si esa persona es o no comerciante.

Pues bien, el mismo código de comercio establece que se consideran comerciantes todas aquellas personas que se dediquen profesionalmente a desarrollar actividades consideradas por la ley como mercantiles.

Cuando la ley habla de personas, debemos entender que se refiere a personas naturales o jurídicas (empresas).

Ahora, ya sabemos que un comerciante es quien realiza profesionalmente actos mercantiles, entonces resta definir que son actividades mercantiles.

Las actividades mercantiles están claramente señaladas en el código de comercio en su artículo 20.

No interesa si quien ejerce la actividad mercantil es una persona natural o una persona jurídica, en todo caso, mientras la desarrolle profesionalmente, se considera comerciante.

¿QUÉ ES EL LIBRO DIARIO?

El libro diario es el registro contable principal de cualquier sistema contable, en el cual se anotan todas las operaciones.

FECHA		CODIGO	Cuentas y Detalle	Folio	DEBE	HABER	01
200A							
01	Abril 01	1105	CAJA	01			01
02		1105-01	Caja General		15'000.000.		02
03		3130	CAPITAL DE PERSONAS IL			15'000.000.	03
04		313001-01	Augusto Erazo				04
05							05
06							06
07							07
08							08
09							09
10							10
11							11
12							12
13							13
14							14
15							15
16							16
17							17
18							18
19							19
20							20

El libro diario es el registro contable principal de cualquier sistema contable, en el cual se anotan todas las operaciones.

FUNCIONES

La función principal del libro diario es la de llevar un control de todas las operaciones económicas que se producen en la empresa, ordenándolas de manera cronológica.

Cada registro del libro diario se denomina asiento contable y, cada asiento contable, implicará una modificación en las cuentas de la empresa, ya sea en sus cuentas de ingresos, gastos o patrimonio, por ejemplo.

El método usado para el registro de los asientos contables en el libro diario es el de la Partida Doble, componiéndose cada asiento por, al menos, dos apuntes o anotaciones, una en el Debe y otra en el Haber del asiento.

INFORMACIÓN A INCLUIR

Hay una serie de datos mínimos necesarios para la creación de un libro diario:

- ✓ Fecha de cada transacción.
- ✓ Las cuentas involucradas en la transacción.
- ✓ El importe de la operación.
- ✓ Breve explicación de la transacción.

IMPORTANCIA

El libro de diario ha de llevarse obligatoriamente por todo comerciante, según lo señalado por el Código de Comercio en el artículo 32. Además, ha de estar sellado y presentado en el Registro Mercantil.

MÓDULO 3. ADMINISTRACIÓN

OBJETIVO GENERAL DEL MÓDULO

Mostrar a los comerciantes procesos administrativos que funcionaran como herramienta en la organización de los establecimientos y en la toma de decisiones.



CONCEPTO

La administración es el proceso de planificar, organizar, dirigir y controlar el uso de los recursos y las actividades de trabajo con el propósito de lograr los objetivos o metas de la organización de manera eficiente y eficaz.

IMPORTANCIA DE LA ADMINISTRACIÓN

Crea y ejecuta conocimiento relevante sobre la forma correcta de uso y optimización de los recursos con que se cuenta para operar una organización.

Otorga efectividad a los esfuerzos humano.

Permite el crecimiento sustentable de las organizaciones.

Genera información relevante sobre la forma correcta de tratar los recursos de operación, sobretodo de los recursos humanos que son un elemento indispensable en cualquier organización y deben ser cuidados dado la reflexión de las mismas y posibles migraciones hacía otras organizaciones.

ETAPAS DE LA ADMINISTRACIÓN

Establecidas para lograr el aprovechamiento del recurso humano, técnico, material y cualquier otro, con los que cuenta la organización para desempeñarse de manera efectiva.



PLANEACIÓN

Es el primer paso a dar, consiste en saber por anticipado qué se va a hacer, la dirección a seguir, qué se quiere alcanzar, qué hacer para alcanzarlo, quién, cuándo y cómo lo va a hacer.

Para ello se siguen algunos pasos como:

- ✓ Investigación interna y del entorno (se pueden usar herramientas como las 5 fuerzas de Porter y el análisis FODA)
- ✓ Planteamiento de propósitos, estrategias y políticas y propósitos.
- ✓ Establecimiento de acciones a ejecutar a corto, medio y largo plazo.

Estudiosos del tema, afirman que la planificación abarca la definición de las metas organizacionales, el desarrollo de una estrategia general para alcanzar esas metas y la consecución de planes prioritarios para coordinar todas las actividades.

Concretamente esta función la debe ejercer el cuerpo administrativo de la empresa, y preverá los objetivos y metas para la empresa y los métodos que llevara a cabo.

De manera objetiva se establece un plan que contenga las futuras actividades a realizar, para ser implementado con previa visualización, tomando en cuenta detalladamente cada característica.

LAS ACTIVIDADES MÁS IMPORTANTES DE LA PLANEACIÓN SON:

- ✓ Predefinición de objetivos y metas a lograr durante un determinado tiempo.
- ✓ Implantar una estrategia con métodos y técnicas oportunos a llevar a cabo.
- ✓ Anticipar y tramar frente a posibles problemas futuros.
- ✓ Esclarecer, ampliar y determinar los objetivos.

ORGANIZACIÓN

Es el segundo paso a dar, constituye un conjunto de reglas a respetar dentro de la empresa por todos quienes allí laboran, la principal función en esta etapa es la coordinación. Después de la planeación el siguiente paso es distribuir y asignar las diferentes actividades a los grupos de trabajo que forman la empresa, permitiendo la utilización equitativa de los recursos para crear una relación entre el personal y el trabajo que debe ejecutar.

Organizar es utilizar el trabajo en busca de metas para la empresa, incluye fijar las tareas a realizar, quién las va a hacer, dónde se toman las decisiones y a quién deben rendir cuentas. Es decir, la organización permite conocer lo que debe hacerse para alcanzar una finalidad planeada, dividiendo y coordinando las actividades y proporcionando los recursos necesarios.

La labor que aquí se lleva está relacionada con las aptitudes (físicas e intelectuales) de cada trabajador a la vez con los recursos que posee la empresa.

La principal intención de la organización es detallar el objetivo asignado a cada actividad para que se cumpla con el mínimo gasto y con un grado máximo de satisfacción.

LAS ACTIVIDADES MÁS SIGNIFICATIVAS DE LA ORGANIZACIÓN SON:

- ✓ Realizar la selección minuciosa y detallada de cada trabajador para los diferentes puestos.
- ✓ Subdividir las tareas en unidades operativas.
- ✓ Escoger una potestad administrativa para cada sector.
- ✓ Proporcionar los materiales y recursos a cada sector.
- ✓ Concentrar las obligaciones operativas en puestos de trabajo por departamento.
- ✓ Mantener claramente establecidos los requisitos del puesto.
- ✓ Suministrar facilidades personales y otros recursos.
- ✓ Ajustar la organización basado en los resultados del control.

DIRECCIÓN

Es el tercer paso a dar, dentro de ella se lleva a cabo la ejecución de los planes, la comunicación, la motivación y la supervisión necesaria para alcanzar las metas de la empresa. En esta etapa es necesaria la presencia de un gerente con la capacidad de tomar decisiones, instruir, ayudar y dirigir a las diferentes áreas de trabajo.

Cada grupo de trabajo se rige por normas y medidas que buscan mejorar su funcionamiento, la dirección es trata de lograr mediante la influencia interpersonal que todos los trabajadores contribuyan al logro de los objetivos.

La dirección se puede ejercer a través de: El liderazgo, la motivación, la comunicación.

Las actividades más significativas de la dirección son:

- ✓ Ofrecer motivación al personal.
- ✓ Recompensar a los empleados con el sueldo acorde a sus funciones.
- ✓ Considerar las necesidades del trabajador.
- ✓ Mantener una buena comunicación entre los diferentes sectores laborales.
- ✓ Permitir la participación en el proceso de decisiones.
- ✓ Influenciar a los trabajadores para que hagan su mejor esfuerzo.
- ✓ Capacitar y desarrollar a los trabajadores para utilicen todo su potencial físico e intelectual.
- ✓ Satisfacer las diferentes necesidades de los empleados mediante el reconocimiento de su esfuerzo en el trabajo.
- ✓ Ajustar los esfuerzos de la dirección y ejecución de acuerdo a los resultados del control.

CONTROL

Es el último paso que hay que dar, dentro de esta se lleva a cabo la evaluación del desarrollo general de una empresa, esta última etapa tiene la labor de garantizar que el camino que se lleva, la va a acercar al éxito. Es una labor administrativa que debe ejercerse con profesionalidad y transparencia.

El control de las actividades desarrolladas en la empresa ofrece un análisis de los altos y bajos de las mismas, para luego basado en los resultados hacer las diferentes modificaciones que sean

factibles llevarse a cabo para corregir las debilidades y puntos bajos percibidos.

Las actividades más importantes del control son:

- ✓ Seguir, evaluar y analizar los resultados obtenidos.
- ✓ Contrastar los resultados contra estándares de desempeño.
- ✓ Comparar los resultados obtenidos con los planes establecidos.
- ✓ Definir e Iniciar acciones correctivas.
- ✓ Discurrir medios efectivos para medir la operatividad.
- ✓ Comunicar y participar a todos acerca de los medios de medición.

MÓDULO 4.

CRÉDITO FORMAL E INFORMAL

OBJETIVO GENERAL DEL MÓDULO

Mostrar a los comerciantes las diferencias que existen entre los créditos formales e informales, y de igual forma evidenciar que consecuencias genera cada uno de ellos.



CONCEPTO DE CRÉDITO FORMAL

Es un préstamo de dinero que una entidad financiera te otorga con el compromiso de que en el futuro devuelvas estos recursos en forma gradual. Además, es una herramienta para cumplir tus metas a corto, mediano y largo plazo.

CRÉDITO FORMAL: CARACTERÍSTICAS

- ✓ Una vez hayas adquirido un crédito, puedes retornar el dinero a través del pago de cuotas o en un solo pago, junto con una tasa de interés y otros cobros asociados.
- ✓ Esta tasa de interés es un costo que asumes por la disponibilidad de dinero que te ofrece la entidad financiera por un determinado periodo de tiempo.
- ✓ El crédito formal es el que solicitas en bancos, cooperativas y compañías de financiamiento, y se caracteriza por la privacidad en el manejo de tu información personal y financiera.
- ✓ El crédito formal te garantiza asesoría financiera y personalizada, y está regulado por la protección que tienen los deudores gracias a la Ley 1328 de 2009 (Régimen de protección al consumidor financiero), y por una tasa de interés regulada.
- ✓ Puedes elegir entre una amplia variedad de créditos que se ajustan a tu necesidad y capacidad de endeudamiento.
- ✓ El crédito te ofrece liquidez inmediata y es una herramienta para fortalecer tus buenos hábitos financieros.
- ✓ Es una vía para obtener un buen historial crediticio, lo que significa la entrada libre a futuras opciones de financiación

CRÉDITO FORMAL: VENTAJAS

- ✓ El dinero está seguro.
- ✓ Las entidades pueden acceder a créditos de largo plazo.
- ✓ La información financiera de cada persona se maneja con privacidad.
- ✓ Se crea un historial crediticio.

- ✓ Las entidades operan bajo reglamentos financieros.
- ✓ Se tiene derecho a una asesoría financiera y un buen trato.

CRÉDITO FORMAL: DESVENTAJAS

Debe cumplir los requisitos exigidos por la entidad.

CRÉDITO INFORMAL

CRÉDITO INFORMAL: CARACTERÍSTICAS

- ✓ Préstamos ofrecidos por entidades informales no vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia.
- ✓ Las entidades informales ofrecen crédito sin codeudor, lo que resulta atractivo para muchos. Además, cobran altas tasas de interés que pueden llegar hasta el 20% mensual (modalidad conocida como gota a gota) que pueden terminar afectado gravemente al deudor.

CRÉDITO INFORMAL: VENTAJAS

- ✓ Poca o ninguna documentación
- ✓ No se realiza ningún trámite
- ✓ El dinero está disponible casi de inmediato, a veces en la puerta de tu casa.

CRÉDITO INFORMAL: DESVENTAJAS

- ✓ Es muy costoso.
- ✓ Los modelos de préstamo informal pueden llegar a ser riesgosos, en algunos casos utilizan amenazas para lograr los pagos de las cuotas.
- ✓ No cuentan con normas o regulaciones emitidas por el Estado cuyo objetivo es protegerlo (por ejemplo, régimen de cláusulas y prácticas abusivas).
- ✓ No estás protegido por las leyes estatales.

COMPARACIÓN INTERESES PAGADOS EN CRÉDITOS FORMALES E INFORMALES

A continuación, te mostramos un ejemplo comparativo de **solicitud de un crédito formal y uno informal:**

**HOSPITAL FRANCISCO
CANOSSA PELAYA - CESAR**

NIT 800150497-1

Libro **Auxiliar**.

SUCURSAL: PRINCIPAL

CENTRO DE COSTOS: TODOS

FECHA

COMPROB TIPO DCTO

MÓDULO 5. REGISTRO Y ACTUALIZACIÓN DE MATRÍCULA MERCANTIL

OBJETIVO DEL MÓDULO

Dar a conocer la importancia del registro mercantil y los beneficios que trae el sector comercio.



CONCEPTO

El registro mercantil es una institución jurídica en la cual se inscriben todos los actos relacionados con las sociedades, es decir, su constitución, aumentos y reducciones de su capital, sus administradores y apoderados, fusiones y transformaciones, concurso de acreedores o liquidación de una sociedad, entre otras

EL OBJETIVO DEL REGISTRO MERCANTIL

Llevar el registro de los comerciantes y de todas las actividades que estos realizan, el registro mercantil se caracteriza por el principio de la publicidad ya que cualquier persona puede tener acceso a el de conformidad con lo establecido en el artículo 26 del código de comercio, el cual establece lo siguiente:

«El registro mercantil tendrá por objeto llevar la matrícula de los comerciantes y de los establecimientos de comercio, así como la inscripción de todos los actos, libros y documentos respecto de los cuales la ley exigiere esa formalidad.

IMPORTANCIA

La matrícula mercantil certifica la existencia y la constitución legal de toda empresa o establecimiento de comercio. Por esta razón, es uno de los requisitos que exige la ley para el funcionamiento de toda iniciativa empresarial o de comercio (en el caso de las personas naturales).

ESTE REGISTRO DEBE SER LLEVADO A CABO POR

- ✓ Las personas naturales que ejerzan actividades mercantiles de forma habitual, como las dispuestas mediante el artículo 20 del Código de Comercio. En el caso de los tenderos, estos deberán realizar su inscripción como persona natural con establecimiento.
- ✓ Las sociedades comerciales (sociedades por acciones simplificadas –SAS–, sociedades

- anónimas –SA–, sociedades colectivas –SC–, etc.).
- ✓ Establecimientos de comercio.
- ✓ Agencias.
- ✓ Sucursales de sociedades nacionales y extranjeras.
- ✓ Antes de llevar a cabo la inscripción de su empresa o negocio es importante que verifique que el nombre que va a asignar no se encuentre registrado.

BENEFICIOS DE LA INSCRIPCIÓN EN EL REGISTRO MERCANTIL

Realizar la inscripción en el registro mercantil le traerá beneficios, tales como:

- ✓ Estar al día con sus deberes legales, esto es, cumplir con los deberes que la ley exige al comerciante.
- ✓ La protección de su nombre comercial.
- ✓ Hacer pública su condición de comerciante.
- ✓ Evitar la imposición de multa por parte de las entidades de vigilancia y control, entre ellas, la Superintendencia de Industria y Comercio.
- ✓ Facilitar la obtención de créditos con entidades bancarias.
- ✓ Acreditar la propiedad del establecimiento de comercio y su antigüedad.
- ✓ Facilita las relaciones comerciales con proveedores y clientes.
- ✓ Amplia las oportunidades comerciales con comerciantes o entidades comerciales del exterior, al contar con una extensa red de información.

FORMALIZACIÓN DE LA MATRÍCULA MERCANTIL

Para efectos de formalizar la matrícula mercantil debe seguir las siguientes pautas:

Diligenciar de manera correcta y completa el formulario del Rues: Diligenciar los formularios de matrícula mercantil de la persona natural y sus establecimientos de comercio. Imprima y firme estos formularios una vez diligenciados.

Diligenciar el formulario de RUT de la Dian a través de la página internet de esta entidad y seleccione la opción “Inscripción RUT”; posteriormente, oprima el botón “tipo de inscripción”, elija “cámara de comercio”, y pulse el botón “continuar”. Luego imprima y firme el formulario diligenciado (para conocer más detalladamente este proceso puede consultar nuestros artículos: *Trámite del RUT para un comerciante obligado a inscribirse en la cámara de comercio e Inscripción en el RUT para personas naturales que declaran renta por primera vez*).

DILIGENCIAMIENTO DE DATOS BÁSICOS

Nombres y apellidos para la persona natural (como se encuentren inscritos en el documento de identificación). En el caso de las personas jurídicas, la razón social debe guardar concordancia con lo dispuesto en los estatutos.

CASILLA DE ASIGNACIÓN

Debe seleccionar esta casilla en el evento en que solicite la asignación del NIT y la inscripción del RUT.

CASILLA DE ACTUALIZACIÓN

Seleccione esta casilla cuando ya se encuentre inscrito o matriculado en la cámara de comercio correspondiente.

¿CUÁLES SON SUS OBLIGACIONES COMO COMERCIANTE Y QUÉ PASA SI NO CUMPLE CON ELLAS?

De acuerdo con el artículo 19 del Código de Comercio las obligaciones del comerciante son:

- ✓ Matricularse en el Registro Mercantil y realizar su renovación anualmente.
- ✓ Inscribir en el Registro Mercantil todos los actos, libros y documentos.
- ✓ Llevar contabilidad regular de sus negocios conforme a las prescripciones legales.
- ✓ Conservar, con arreglo a la ley, la correspondencia y demás documentos relacionados con sus negocios o actividades.
- ✓ Denunciar ante el juez competente la cesación en el pago corriente de sus obligaciones mercantiles.
- ✓ Abstenerse de ejecutar actos de competencia desleal.