

IMPACTO DE LOS PRÉSTAMOS GOTA A GOTA EN LOS COMERCIANTES INFORMALES DEL MUNICIPIO DE FUNDACIÓN, MAGDALENA

IMPACT OF DROP BY DROP LOANS ON INFORMAL TRADERS IN THE MUNICIPALITY OF FOUNDATION, MAGDALENA

Fecha: 24 DE MAYO DE 2024

LILIANA ANDREA HERNANDEZ BONILLA^{1**}
KELLIS YOJANA MACHADO ACOSTA^{2***}
JULIETH PAOLA VEGA BLANCO^{3****}

Resumen

Este trabajo busca realizar un análisis del fenómeno de los préstamos informales conocidos como "gota a gota" y su repercusión en los comerciantes informales del municipio de Fundación, Magdalena. Se busca comprender en profundidad las motivaciones o los diferentes factores que llevan a los comerciantes informales de esta municipalidad para recurrir a este tipo de créditos. Así como evaluar el impacto económico, social y psicológico que estos préstamos tienen en su vida cotidiana y en el desarrollo económico local. Además, se pretende identificar los principales riesgos asociados a la utilización de estos préstamos, como las altas tasas de interés y la coerción por parte de los prestamistas; y proponer estrategias efectivas para mitigar dichos riesgos y al mismo tiempo mostrar alternativas financieras más seguras y sostenibles para los comerciantes informales de la zona objeto de estudio. Por ende, este estudio aspira a contribuir al fortalecimiento del tejido económico y social del municipio, fomentando la inclusión financiera y la prosperidad de sus habitantes.

Palabras Clave: Préstamos "gota a gota", Comerciantes informales, Impacto económico, Estabilidad financiera, Financiamiento informal, Riesgos financieros, Alternativas de financiamiento, Desarrollo económico local, Bienestar social.

Abstract

This work seeks to carry out an analysis of the phenomenon of informal loans known as “drop by drop” and its impact on informal merchants in the municipality of Fundación, Magdalena. The aim is to understand in depth the motivations or different factors that lead informal merchants in this municipality to resort to this type of credit. As well as evaluate the economic, social and psychological impact that these loans have on their daily lives and on local economic development. In addition, it aims to identify the main risks associated with the use of these loans, such as high interest rates and coercion by lenders; and propose effective strategies to mitigate these risks and at the same time show safer and more sustainable financial alternatives for informal traders in the area under study. Therefore, this study aims to contribute to strengthening the economic and social fabric of the municipality, promoting the financial inclusion and prosperity of its inhabitants.

Key words: "Drop by drop" loans, Informal traders, Economic impact, Financial stability, Informal financing, Financial risks, Financing alternatives, Local economic development, Social well-being.

Introducción

En los últimos años, el fenómeno de los préstamos informales denominados "gota a gota" ha tomado fuerza en numerosas comunidades, incluyendo el municipio de Fundación Magdalena. Estos préstamos, caracterizados por su disponibilidad, rapidez y sin requerimientos formales, han generado un impacto significativo en los comerciantes informales de la región. Esta introducción se enfocará en comprender cómo ha ganado relevancia este tipo de préstamo y por qué los comerciantes informales recurren a ellos como una fuente de financiamiento.

Para esto es importante comprender el significado del término "gota a gota", ya que hace referencia a un sistema de préstamos informales en el cual los prestamistas proporcionan generalmente pequeñas cantidades de dinero a individuos que no tienen acceso a servicios financieros formales, estos préstamos suelen estar acompañados de tasas de interés excesivamente altas y condiciones de pago abusivas, lo que puede generar un espiral de deuda difícil de superar para los prestatarios. Ya que estos se enfrentan a diferentes tipos de situaciones económicas desfavorable, en muchos casos se ven abocados a acceder por la necesidad de pagar de manera inmediata alguna emergencia familiar o falta de liquidez y respaldo para invertir.

Por este motivo es necesario tener presente el informe que muestra El Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE), que es la entidad encargada por el estado colombiano de recolectar información y arrojar datos estadísticos. Encontramos que “la medición de la ocupación informal a través de la GEIH, se basa en la resolución de la 17ª CIET de la OIT (2003) y en las recomendaciones del grupo de DELHI sobre las estadísticas del sector informal; En estos lineamientos se indica que la ocupación informal se mide teniendo en cuenta, tanto a la empresa (sector) para los independientes, como la condición del puesto de trabajo para asalariados”.

En este sentido argumentan que se considera trabajo informal a todos los trabajadores, asalariados o empleados domésticos que no cuentan con cotización a salud ni a pensión por concepto de su vínculo laboral con el empleador que los contrató. Es decir, todo aquel que trabaje por su cuenta, de manera independiente, sin ningún respaldo ni económico ni social se considera informal.

En conjunto, vemos que es un fenómeno que ha venido cogiendo cada vez más fuerzas. por esto la importancia de analizar cómo ha ganado relevancia este tipo de préstamo y por qué los comerciantes informales recurren a ellos para solucionar su flujo de liquidez. Así mismo, es considerable comprar desde diferentes frentes, incluyendo la educación financiera para los comerciantes informales, la regulación y supervisión por parte de las autoridades pertinentes, y el apoyo a alternativas de financiamiento más justas y sostenibles para los comerciantes informales.

1. Problema de investigación

¿Cuál es el verdadero impacto de los préstamos "gota a gota" en los comerciantes informales del municipio de Fundación, Magdalena y cuáles son las razones subyacentes que los llevan a buscar este tipo de créditos?

2. Marco teórico

En la Conferencia Internacional del Trabajo (1991) se conceptualiza al sector informal como “las muy pequeñas unidades de producción y distribución de bienes y servicios, situadas en las zonas urbanas de los países en desarrollo, dichas unidades pertenecen casi siempre a productores independientes y trabajadores independientes que a veces emplean a miembros de la familia o a algunos asalariados o aprendices. Estas unidades disponen de muy poco o de ningún capital; utilizan técnicas rudimentarias y mano de obra escasamente calificada, por lo que su productividad es reducida; quienes trabajan en ellas suelen obtener ingresos muy bajos e irregulares, y su empleo es sumamente inestable” (OIT, 1991).

Por otro lado, la misma OIT, de manera más reciente, en la Resolución relativa al trabajo decente y la economía informal de la Conferencia Internacional del Trabajo (2002) puntualiza que la economía informal hace referencia a “todas las actividades económicas realizadas por los trabajadores [...] que —en la legislación o en la práctica— no están cubiertas, o lo están en forma insuficiente, en los sistemas formales”.

Lo expuesto anteriormente nos permite concebir a los comerciantes informales como un grupo de personas de diferentes edades, razas, culturas y géneros, pertenecientes a bajos estratos socioeconómicos que trabajan de manera precaria y que carecen de estabilidad económica, protección social, prestaciones y demás garantías que considera la legislación. Estas condiciones hacen que a este tipo de comerciantes se les cierren las puertas de los créditos formales, llevándolo así a que recurrir a préstamos informales, denominados “gota a gota”, para poder dinamizar sus actividades comerciales.

Sin embargo, Según Robinson, Marguerite S. en “La revolución financiera: **Finanzas Sostenible para los Pobres** (1935) “las altas tasas de interés cobradas por los prestamistas comerciales informales son particularmente significativas para el desarrollo social y económico porque estas tienden a impedir u obstaculizar el crecimiento de las empresas de los prestatarios”.

3. Metodología

3.1 Tipo de investigación

El enfoque metodológico seleccionado para este estudio es de naturaleza cuantitativa y descriptiva. Este enfoque nos permitirá recopilar datos numéricos y describir detalladamente los fenómenos relacionados con nuestro objeto de estudio. Donde se somete a un análisis de manera aleatoria a los comerciantes informales que permita identificar las principales razones que llevan a los a recurrir a créditos informales.

Como dice (Hernandez Sampieri, Fernandez Collado, & Baptista Lucio, 2014, pág. 5) “únicamente pretenden medir o recoger información de manera independiente o conjunta sobre los conceptos o las variables a las que se refieren, esto es, su objetivo no es indicar cómo se relacionan éstas”. Así mismo, la investigación se planteó realizando un estudio descriptivo para analizar la percepción que tienen los comerciantes informales del municipio de Fundación Magdalena frente al sistema de crédito informal “gota a gota”, siempre pensando en las razones o motivos que los llevan a adquirir este tipo de crédito, mediante la aplicación de un cuestionario que se le aplico de manera aleatoria a un grupo de los comerciantes informales. con el fin de enfocarnos en cómo perciben los préstamos informales y si son conscientes de las implicaciones que conllevan acceder a estos.

3.2 Diseño de investigación

El diseño de esta investigación se basa en un enfoque cuantitativo, Se aplicará una encuesta que nos permita recolectar datos numéricos, donde podamos analizar el comportamiento del sistema de crédito informal entre los comerciantes informales del municipio de Fundación Magdalena.

3.3 Muestra

Esta muestra se aplicará de manera aleatoria a alrededor de 30 comerciantes informales del municipio de Fundación Magdalena.

3.4 Instrumento de recolección de datos

Elaboramos un cuestionario de preguntas cerradas que contienen opciones de respuestas mediante la herramienta de Google Forms. Esto con el objetivo de poder medir los motivos o razones de los comerciantes informales.

3.5 Análisis de la información

Para analizar los datos recolectados, se procedió a utilizar técnicas específicas, mediante un libro de Microsoft Excel, ya que, mediante este programa de software que es una herramienta avanzada me permitió hacer un análisis y visualización de datos obtenidos.

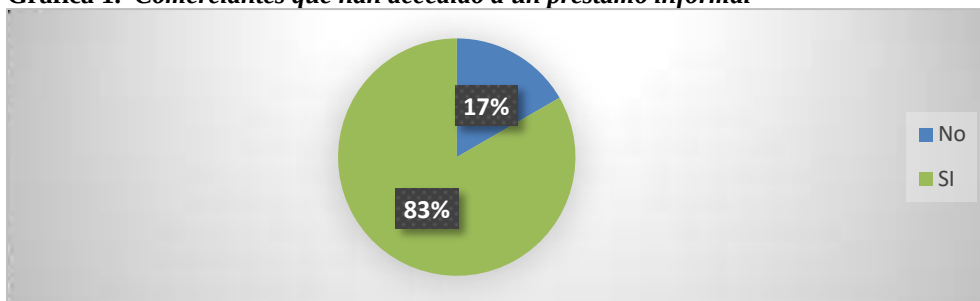
Visualizar los % en las gráficas permitió ver de manera más clara recolectad y así poder llegar a una conclusión.

4. Resultados de investigación

4.1 Resultado 1

El análisis de los datos recopilados que obtuvimos al realizar la investigación nos ha arrojado luz sobre aspectos fundamentales para el logro de nuestros objetivos, en línea con el método de investigación utilizado. En el Gráfico 1 se presenta de forma resumida las personas que han accedido a un préstamo “gota a gota”.

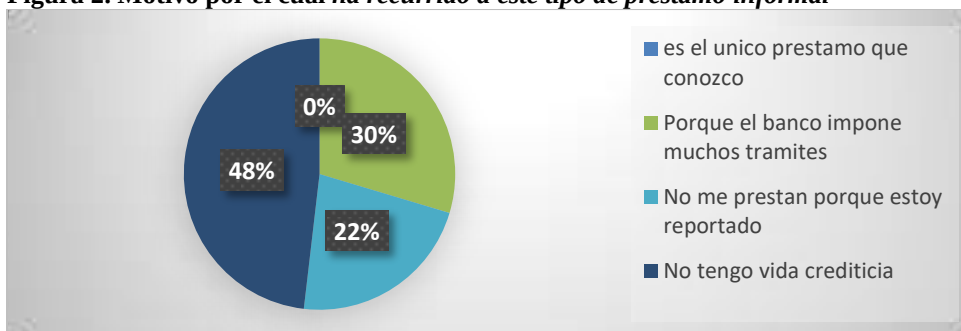
Grafica 1. Comerciantes que han accedido a un préstamo informal



Fuente: elaborado por los autores 2024

De los comerciantes el 83% de los encuestados respondió que, si a accedió a préstamos informales, mientras que por otro lado solo el 17% respondió que no ha accedido a este tipo de créditos informales.

Figura 2. Motivo por el cual ha recurrido a este tipo de préstamo informal

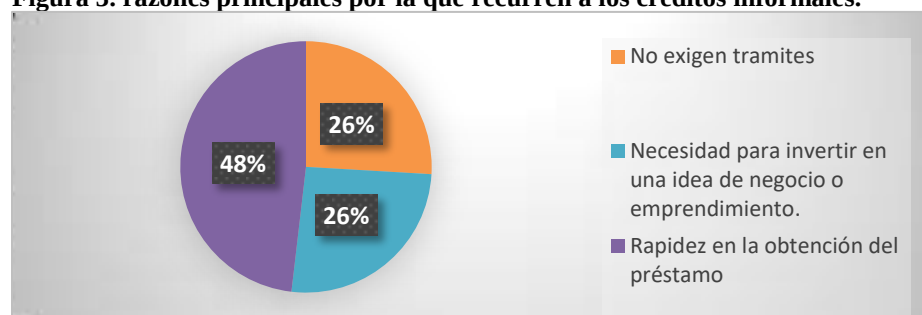


Fuente: Elaboración propia.

Encontramos que el 48% de los comerciantes informales encuestados en Fundación, Magdalena recurre porque no tienen vida crediticia, el 30% considera que el banco impone muchos trámites,

por otro lado, el 22% respondió que no tiene vida crediticia. Además, se evidencio que los encuestado conocen otra forma de préstamo. Lo que permite conjeturar que no acceden a crédito Formales porque el “gota a gota” les resulta más accesible.

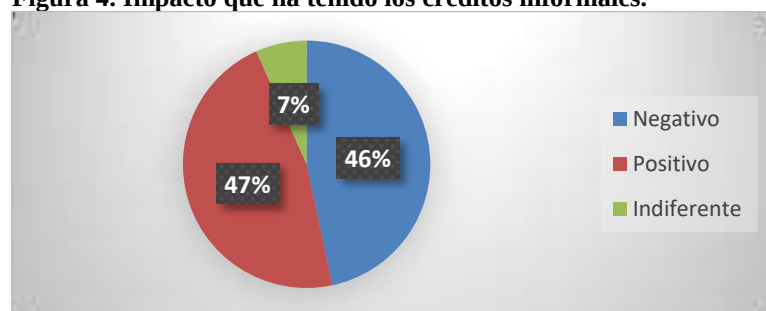
Figura 3. razones principales por la que recurren a los créditos informales.



Fuente: Elaboración propia.

Encontramos que el 48% de los comerciantes informales encuestados en Fundación, Magdalena recurre porque es rápido para obtenerlo, el 26% de los encuestados respondió acceden a los créditos informales porque no exigen tramites y el otro 26% de los encuestado considera que lo hace para invertir en una idea de negocio o emprendimiento. Esta grafica fortalece más la hipótesis de que los comerciantes acceden este tipo de créditos porque consideran que los formales exigen muchos trámites y son dilatorios.

Figura 4. Impacto que ha tenido los créditos informales.

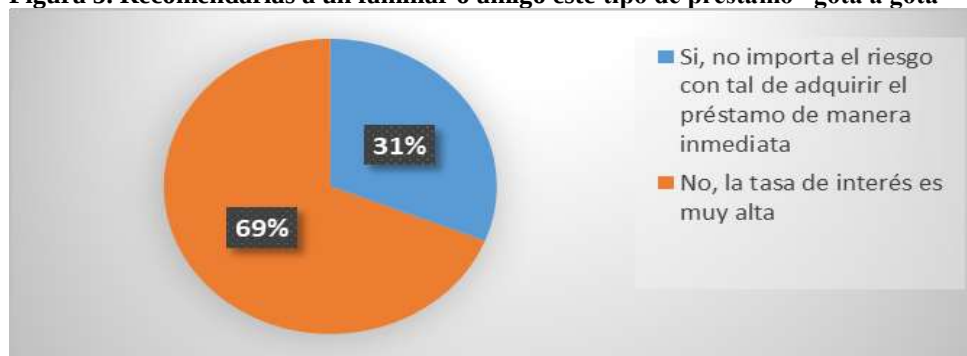


Fuente: Elaboración propia.

Encontramos que el 47% de los comerciantes informales encuestados en Fundación, Magdalena consideran que el impacto que ha tenido en ellos es negativo, mientras que el 46% de los comerciantes informales responde que ha tenido un impacto positivo y solo el 7% de los encuestado arroja una respuesta neutra. Lo que demuestra que existen diferentes opiniones sobre

este tipo de créditos. Para algunos comerciantes informales les resulta beneficiosos para otros representa desafíos o dificultades que pueden estar asociadas al tipo de financiamiento.

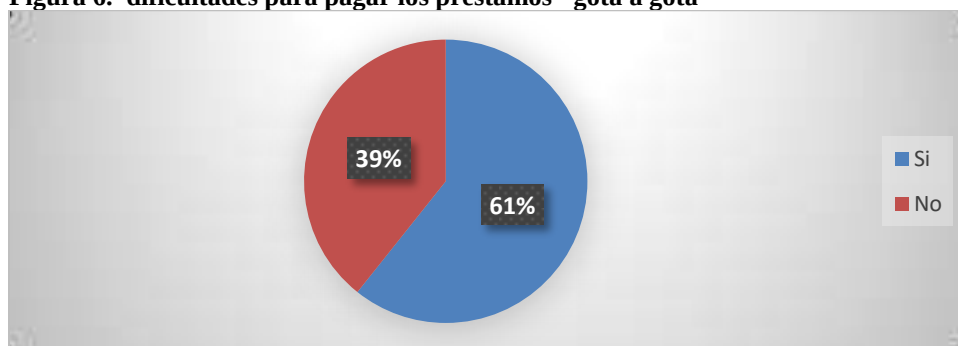
Figura 5. Recomendarías a un familiar o amigo este tipo de préstamo “gota a gota”



Fuente: Elaboración propia.

Cuando se les pregunto a los comerciantes informales encuestados si recomendarían a un familiar o amigo este tipo de crédito, encontramos que el 69% de los comerciantes informales encuestados en fundación magdalena respondieron que no recomendarían porque la tasa de interés es muy alta a diferencia de los créditos ofrecidos por las entidades bancarias y el 31% dice que si lo recomienda con tal de que adquieran el dinero. Esto refleja que los comerciantes informales son conscientes de las altas tasas de interés que se manejan, pero muchas veces se ven abocados acceder por la facilidad de adquirirlo.

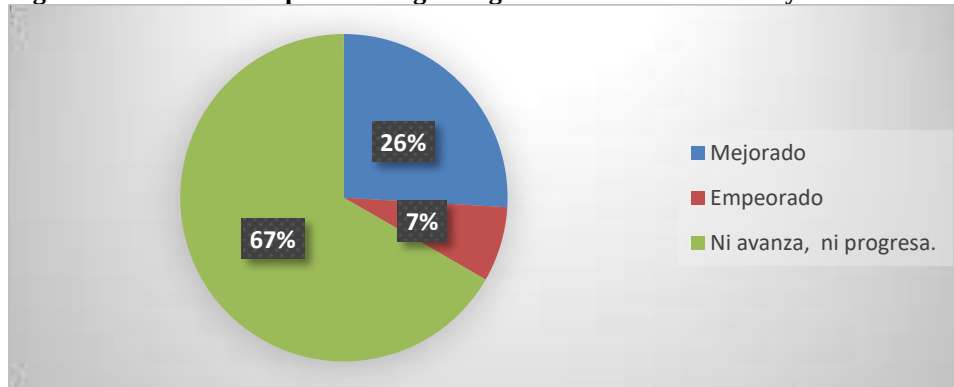
Figura 6. dificultades para pagar los préstamos "gota a gota"



Fuente: Elaboración propia.

Encontramos que el 61% de los comerciantes informales encuestados en Fundación, Magdalena respondieron que si ha tenido dificultad por pagar los préstamos “gota a gota” y el 39% respondió que no ha presentado dificultad para pagar. Esta pregunta, tal vez más directa, permitió que los encuestados se expresaran más abiertamente.

Figura 7. Incidencia del préstamo "gota a gota" a la calidad de vida y de la familia.



Fuente: Elaboración propia.

Encontramos que el 67% de los comerciantes informales encuestados en Fundación, Magdalena respondieron que ni avanzan, ni progresan, el 26% dice que ha mejorado y solo un 7% responde que ha empeorado. Lo que refleja un estancamiento en la economía, dificultad para expandir el negocio o restricciones para nuevas inversiones.

Conclusiones

Una vez analizada la información encontramos que muchos de los comerciantes informales en el municipio de fundación magdalena han tenido que recurrir a créditos informales denominados “gota a gota”. La razón por la que la mayoría a recurrido es por no tener vida crediticia y en el caso de otros comerciantes informales por que las entidades bancarias ponen muchos tramites o requisitos. Lo que permite inferir que por lo menos tienen conocimiento que existen entidades bancarias que realizan préstamos a bajos intereses.

Una de las razones principales por la que los comerciantes informales han venido estableciendo tramites comerciales con los prestamistas, es por la rapidez que existe en desembolsar el dinero solicitado. Prácticamente de “inmediato” donde no exige ninguna clase de tramites, satisfaciendo unos sus prioridades volver a invertir para seguir vendiendo. Lo que refleja la relación fuerte que existe entre los comerciantes informales y los créditos informales. Lo que permite que siempre prefieran seguir recurriendo a los préstamos “gota a gota” u otras figuras crediticias informales a pesar de los riesgos que estos les puedan generar.

Aunque encontramos que entre los comerciantes informales existen diferentes opiniones sobre si este tipo de préstamos impacta de manera positiva o negativamente la calidad de vida de sus familias, la mayoría, más exactamente un 61% reconocen tener dificultad al momento de pagar. Es por esto que un 69% de los comerciantes informales encuestado dice que no recomendaría este tipo de crédito ni a familiares ni amigos porque las tasas son muy altas. Debido a estos el

67% de los encuestados siente que su economía ni progresa ni avanza como si estuviese paralizada.

Recomendaciones

Gracias a esta investigación podemos aproximarnos a comprender mejor el comportamiento que están teniendo los comerciantes informales en el municipio de Fundación Magdalena, nos ayuda a mirar los factores que inciden en esta problemática, lo que hace necesario la implementación de estrategias financieras para estas personas que impulsan la economía de la región.

Sin olvidar las verdaderas necesidades que tienen estos comerciantes para que se sientan respaldados y se estimulen a elegir fuentes de financiamiento a tasas de interés bajo. A su vez puedan mejorar la calidad de vida de sus familias.

En este sentido que se implementen políticas que incluyan a este grupo de comerciantes informales y que las entidades financieras ofrezcan créditos sin tanta tramitología, permitiéndoles acceder de manera rápida e inmediata, aprobando préstamos sin importar si los montos son mínimos.

Dar estos pasos permitirá que inicie una relación entre los comerciantes informales y las entidades bancarias.

Referencias

Robinson, Marguerite S., 1935- La Revolución microfinanciera sostenible para los pobres. Obtenido de <https://documents1.worldbank.org/curated/en/147551468043478170/pdf/232500v10SPANI1180015721X001PUBLIC1.pdf>

DANE. Boletín técnico. hrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcgclclefindmkaj/<https://www.dane.gov.co/files/operaciones/GEIH/bol-GEIHEISS-dic2023-feb2024.pdf>

Daniela Arias Modelo de Proyección de Empleo para Colombia. Lima: OIT/ Oficina de la OIT para los Países Andinos, 2013. 58 p.

Conferencia Internacional del Trabajo (1991) chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcgclclefindmkaj/<https://webapps.ilo.org/public/spanish/standards/relm/ilc/ilc91/pdf/memo.pdf>

Economía Informal Y Otras Formas De Producción Y Trabajo Atípico Estudios Para El Caso De México chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcgclclefindmkaj/<https://www.casadelibrosabiertos.uam.mx/contenido/contenido/Libroelectronico/economia-informal.pdf>

file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/PortesHaller2004.pdf

Ernesto Medrano Alvarado. análisis del sector informal a partir del estudio del comercio
ambulante organizado en monterrey, NUEVO LEÓN
<http://eprints.uanl.mx/3572/1/1080256590.pdf>