

**IMPACTO SOCIOECONÓMICO DEL CRÉDITO INFORMAL EN LOS
PEQUEÑOS COMERCIANTES DE LA GALERÍA DEL MUNICIPIO DE TULUÁ**

**ANYELA YISHED CERON ROGELES
LUZ MARINA MORENO CAICEDO**

**UNIVERSIDAD DEL VALLE
FACULTAD DE CIENCIAS DE LA ADMINISTRACIÓN
PROGRAMA ACADÉMICO DE CONTADURIA PÚBLICA
TULUÁ - VALLE
2015**

**IMPACTO SOCIOECONÓMICO DEL CRÉDITO INFORMAL EN LOS
PEQUEÑOS COMERCIANTES DE LA GALERÍA DEL MUNICIPIO DE TULUÁ**

**ANYELA YISHED CERON ROGELES
LUZ MARINA MORENO CAICEDO**

Trabajo de Grado para optar al título de Contador Público

**Director
MBA. JOSE REINALDO SABOGAL PINILLA**

**UNIVERSIDAD DEL VALLE
FACULTAD DE CIENCIAS DE LA ADMINISTRACIÓN
PROGRAMA ACADÉMICO DE CONTADURIA PÚBLICA
TULUÁ - VALLE
2015**

Nota de aceptación

Firma Director

Firma Jurado

Firma Jurado

Tuluá, agosto del 2015.

AGRADECIMIENTOS

Agradezco primeramente a Dios quien es la persona que ha estado siempre ahí y la que me ha ayudado a superar cada dificultad que se me presento en este viaje, por darme la inteligencia y perseverancia para no rendirme y continuar hasta el final la carrera. A mis papas que estuvieron conmigo apoyándome y animándome para que me esforzara anhelando siempre lo mejor para mí, por su dedicación y entrega les doy gracias porque sin ustedes esto no fuera posible.

Agradezco a todos los docentes quienes con sus enseñanzas construyeron conocimiento importante tanto para el crecimiento profesional como personal en especial quiero resaltar al profesor Alexander Hoyos quien a pesar de sus muchas exigencias logro dejar muchas enseñanzas que son de gran valor, al profesor Reinaldo Castrillón quien realizo importantes aportes a nuestra carrera y a la integridad como personas, al profesor Harold Angulo que aunque solo me dicto una asignatura hubiera querido que fueran muchas porque realmente es un profesor apasionado por lo que hace tan dado a sus alumnos, con tanto para enseñar porque no solo tiene conocimiento sino que lo sabe transmitir, gracias profesor porque considero que lo daba todo tanto en clases como fuera de clases para que sus estudiantes crecieran tanto en lo académico como en lo personal, usted con su amplio conocimiento apporto a nuestra trabajo de grado y también agradezco a el coordinador Reinaldo Sabogal quien es el director de nuestro trabajo de grado.

Anyela Yished Ceron Rogeles

Agradecida a Dios por estar presente siempre en mi vida y ser el oidor de mis oraciones, permitiéndome superar las dificultades, dándome sabiduría e inteligencia, perseverancia para no rendirme y continuar hasta el final de la carrera y guiarme por el mejor camino de mi vida.

A mis padres y familiares por su dedicación, y apoyo incondicional ya que sin su ayuda no sería posible estar ahora en esta etapa de mi vida.

Luz Marina Moreno Caicedo

DEDICATORIA

Este trabajo está dedicado a Dios quien es la persona más maravillosa en mi vida al cual amo y quiero dedicar cada uno de los logros que obtenga, porque siempre está ahí con su amor y dulce compañía fortaleciendo mi vida e impulsando mi caminar todos los días; también quiero dedicarlo a mi linda familia: a mí mamá Amparo por su amor, paciencia, amistad y disciplina para conmigo porque estuvo conmigo apoyándome con sus consejos de madre, A mi papá Fidel por su apoyo y compañía todos estos años, a mis dos hermanos Duvan Alexis y Deyfer Alexander que los amo mucho y a Víctor por su apoyo y disposición.

Anyela Yished Ceron Rogeles

A mis padres Cecilio Moreno y Virginia Caicedo, por su amor y apoyo incondicional en este proceso.

A mis hermanos que siempre me dieron fuerzas para continuar en esta fase de mi vida profesional.

A Héctor Alberto Cortez y Javier Andrés Mafla por su compañerismo y amistad.

A la Universidad del Valle, compañeros, amigos y profesores que me fortalecieron en momentos difíciles.

Luz Marina Moreno Caicedo

TABLA DE CONTENIDO

INTRODUCCIÓN	12
1. ASPECTOS GENERALES DE LA INVESTIGACIÓN	14
1.1 ESTUDIOS PREVIOS	14
1.1.1 Impacto de la Economía Informal en el Desarrollo Socioeconómico del Municipio de la Unión, Valle del Cauca	15
1.1.2 Diseño de Contratos de Crédito para las Personas no Bancarizadas en Colombia	15
1.1.3 Microcréditos en Colombia	16
1.1.4 Impacto Financiero de los Préstamos Diarios en Microempresas del Barrio Santa María al Sur Occidente de Barranquilla	16
1.1.5 Relaciones Sobre el Sector Informal	17
1.1.6 Análisis del Impacto Socioeconómico del Crédito Informal en los Pequeños Comerciantes en la Parroquia de Chillogallo al Sur de la Ciudad de Quito, Ecuador	17
1.1.7 El Delito de Usura y su Impacto Socioeconómico en el Mercado de la Ciudad de Ibarra.....	18
1.2. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	19
1.2.1 Planteamiento del Problema	19
1.2.2 Formulación de Problema	21
1.2.3 Sistematización del Problema	21
1.3 OBJETIVOS	23
1.3.1 Objetivo General	23
1.3.2 Objetivos Específicos	23
1.4 JUSTIFICACIÓN	24
1.5 METODOLOGÍA	26
1.5.1 Tipo de Estudio	26
1.5.2 Método de Investigación.....	26
1.5.3 Fuentes de Información.....	27
1.5.3.1 Fuentes Primarias	27
1.5.3.1.1 Metodología de la Encuesta	27
1.5.3.2 Fuentes Secundarias.....	30
1.5.4 Técnicas	30

1.5.5 Fases.....	31
Fase 1	31
Fase 2	31
Fase 3	32
2 MARCO DE REFERENCIA GENERAL.....	33
2.1 MARCO CONCEPTUAL	33
2.1.1 Crédito.....	33
2.1.2 Crédito Formal.....	33
2.1.3 Crédito Informal.....	34
2.1.4 Pequeño Comerciante.....	35
2.2 MARCO TEÓRICO	36
2.2.1 Teoría Económica del Crédito	36
2.2.2. Teoría del Dinero y el Crédito.....	37
2.2.3 Teorías De La Informalidad	41
2.2.4 El Origen del Crédito Informal	45
2.2.5 Pensamiento socioeconómico de Etzioni	46
2.3 MARCO LEGAL	48
3 ANÁLISIS DEL ENTORNO	50
3.1 ENTORNO ECONÓMICO	50
3.1.1 Caracterización Socioeconómica de los vendedores de la galería del Municipio de Tuluá.	51
4 CRÉDITO FORMAL VS CRÉDITO INFORMAL EN COLOMBIA	53
4.1 Crédito Formal en Colombia.....	54
4.1.1 Modalidades de Crédito Formal	55
4.1.2 Información Requerida Por Los Bancos Para acceder al Crédito	59
4.1.3 Tasa de Colocación por Modalidad De Crédito Formal para el 2015	61
4.1.4 Situación General del Crédito Formal en Colombia	61
4.1.5 Bancarización en Colombia.....	63
4.1.6 Pros y contras del crédito formal.	63
4.1.7 El reto de las entidades financieras.....	65
4.2 Crédito Informal en Colombia.....	66
4.2.1 Modalidades de crédito informal en Colombia.....	67
4.2.2 Ventajas y desventajas del crédito informal	69

4.2.3 Tasas de crédito informal	69
4.2.4 Situación Del Crédito Informal En Colombia	70
5. ANÁLISIS CUANTITATIVO DE LAS ENCUESTAS SOBRE EL CRÉDITO APLICADA A LOS COMERCIANTES DE LA GALERÍA DE TULUÁ.....	74
5.1 SISTEMATIZACIÓN DE LAS ENCUESTAS E INTERPRETACIÓN CUANTITATIVA.....	75
6. ANÁLISIS CUALITATIVO DE LAS ENCUESTAS. PREOCUPACIÓN ANTE UNA PROBLEMÁTICA.	96
Para salir de la informalidad a la formalidad	97
Registro Mercantil	99
La Usura.....	104
7. CONCLUSIONES	109
8. RECOMENDACIONES.....	113
BIBLIOGRAFÍA	115

LISTA DE TABLA

Tabla No. 1 Encuesta vendedores de la Galería del Municipio de Tuluá	52
Tabla No. 2 Tasas de Colocación emitidas por el Banco de la República.	61
Tabla No. 3 Análisis cuantitativo de los comerciantes inscritos en el Registro Mercantil. .	75
Tabla No. 4 Análisis cuantitativo para el financiamiento de sus actividades qué tipo de crédito utiliza.....	76
Tabla No. 5 Análisis cuantitativo que tipo de institución utilizaría para el financiamiento de sus actividades.	78
Tabla No. 6 Análisis cuantitativo por qué razón prefiere el Crédito Formal o el Crédito Informal.	79
Tabla No. 7 Análisis cuantitativo que entidad le permite acceder con más rapidez.	80
Tabla No. 8 Análisis cuantitativo le han negado la accesibilidad al crédito formal.....	81
Tabla No. 9 Análisis cuantitativo le han negado la accesibilidad al Crédito Informal.	82
Tabla No.10 Análisis Cuantitativo que institución Formal o grupo Informal le ha negado un crédito.....	83
Tabla No. 11 Análisis Cuantitativo por qué cree le han negado el crédito.....	84
Tabla No. 12 Análisis Cuantitativo para qué fin utilizaría el crédito	85
Tabla No. 13 Análisis Cuantitativo % de dinero que regularmente solicita para crédito ...	86
Tabla No. 14 Análisis Cuantitativo forma de pagar los interés diario, mensual, etc.....	87
Tabla No. 15 Análisis Cuantitativo tasa de interés que paga por crédito formal e informal	88
Tabla No. 16 Análisis Cuantitativo garantía que le solicita el acreedor para la emisión del crédito informal.	89
Tabla No. 17 Análisis cuantitativo cuánto tiempo lleva utilizando el crédito informal	90
Tabla No. 18 análisis cuantitativo medios por los que se enteraron del crédito informal los pequeños comerciantes	91
Tabla No. 19 análisis cuantitativo razones por las que usted continúa usando el crédito informal.....	92
Tabla No. 20 Análisis Cuantitativo Cómo define el costo del interés por préstamo informal	93
Tabla No. 21 análisis cuantitativo Recomendaría el sistema de crédito informal a otras personas.....	94
Tabla No. 22 análisis cuantitativo Recurriría usted a un banco para solicitar un crédito..	95

LISTA DE GRÁFICO

Gráfico No. 1 Crédito Formal e Informal	53
Gráfico No. 2 Percepción de la demanda de credito para los establecimientos de credito	62
Gráfico No. 3 Análisis cuantitativo de los comerciantes inscritos en el Registro Mercantil.	75
Gráfico No. 4 Análisis cuantitativo para el financiamiento de sus actividades qué tipo de crédito utiliza.....	76
Gráfico No. 5 Análisis cuantitativo que tipo de institución utilizaría para el financiamiento de sus actividades.	77
Gráfico No. 6 Análisis cuantitativo por qué razón prefiere el crédito formal o el crédito informal.....	79
Gráfico No. 7 Análisis cuantitativo que que entidad le permite acceder con mas rapidez.	80
Gráfico No. 8 Análisis cuantitativo le han negado la accesibilidad al Crédito Formal.	81
Gráfico No. 9 Análisis cuantitativo le han negado la accesibilidad al Crédito Informal.	82
Gráfico No. 10 Análisis Cuantitativo que institución Formal o grupo Informal le ha negado un crédito.....	83
Gráfico No. 11 Análisis Cuantitativo por qué cree que le ha negado el crédito	84
Gráfico No. 12 Análisis Cuantitativo para qué fin utilizaría el crédito.....	85
Gráfico No. 13 Análisis Cuantitativo % de dinero que regularmente solicita para crédito .	86
Grafico No. 14 Análisis Cuantitativo forma de pagar los interés diario, mensual, etc.	87
Grafico No. 15 Análisis Cuantitativo tasa de interés que paga por crédito formal e informal	88
Gráfico No. 16 Análisis Cuantitativo garantía que le solicita el acreedor para la emisión del crédito informal.	89
Gráfico No. 17 Análisis cuantitativo cuánto tiempo lleva utilizando el crédito informal.	90
Gráfico No. 18 Análisis Cuantitativo medios por los que se enteraron del crédito informal los pequeños comerciantes.....	91
Gráfico No. 19 Análisis Cuantitativo razones por las que usted continúa usando el crédito informal.....	92
Gráfico No. 20 Análisis cuantitativo Cómo define el costo del interés por préstamo informal	93
Gráfico No. 21 Análisis cuantitativo Recomendaría el sistema de crédito informal a otras personas.....	94
Gráfico No. 22 análisis cuantitativo Recurriría usted a un banco para solicitar un crédito	95

LISTA DE ANEXOS

ANEXO N°1 Encuesta sobre crédito informal y formal, dirigida a los pequeños Comerciantes de la galería del Municipio de Tuluá	119
--	-----

INTRODUCCIÓN

El crédito actualmente es una necesidad económica dentro de la sociedad mundial siendo una de las variables más importantes para que un país pueda crecer y, por ende, desarrollarse. Sin embargo, en países en desarrollo como el nuestro donde se experimenta una crisis de empleo, informalidad laboral y empresarial, una elevada proporción de hogares y pequeños negocios de bajos ingresos las oportunidades para acceder al sistema financiero formal; como los Bancos, es muy limitada o totalmente cerrada específicamente para la población informal.

Debido a esta limitación en el sistema financiero bancario para la población informal, se recurre al crédito informal que son préstamos que se identifican porque son más ágiles, las exigencias de documentación son menores, Pero los intereses son superiores al 200% y además suelen ser peligrosos para la integridad de la persona. La presente investigación muestra el impacto socioeconómico del crédito informal en los pequeños comerciantes de la galería del Municipio de Tuluá, un sector que se caracteriza por su alto grado de comercio, afectado por préstamos informales

Para el desarrollo del tema propuesto, este documento presenta la problemática latente que afecta de manera significativa al sector de los comerciantes; dentro del cual se recolecta la información de manera conceptual acerca del crédito formal, el crédito informal realizando una comparación profunda entre ellas. En el segundo capítulo, mediante la realización de una encuesta a los comerciantes del sector galería de Tuluá se permite tener una proximidad de la situación actual que enfrenta la población frente del crédito tanto formal como informal y como ha influido en sus actividades comerciales y personales esta información se obtiene

por medio de las preguntas que de manera precisa permite obtener el objetivo planteado.

Posteriormente se organiza y tabula la información y se da paso al tercer capítulo donde se analizan los datos apoyados por las respuestas y comentarios de los comerciantes, logrando tener un esquema de las necesidades de la población y los factores que los inclinan al crédito informal y cómo afecta sus vidas en lo personal y económico.

Por último se realiza un análisis que arroja las conclusiones y recomendaciones para la presente investigación.

1. ASPECTOS GENERALES DE LA INVESTIGACIÓN

La presente propuesta surge debido al interés de indagar respecto del impacto socioeconómico del crédito informal en los pequeños comerciantes de la galería del Municipio de Tuluá, los antecedentes reflejan los avances del conocimiento en un área determinada y sirven de modelo o ejemplo para la investigación. Se investigó en diferentes bibliotecas de la Universidad del Valle y diversos textos académicos.

La investigación, toma en consideración aportes teóricos realizados por autores y especialistas en el tema a objeto de estudio, de esta manera se podrá tener una visión amplia sobre el tema de estudio y el investigador tendrá conocimiento de los adelantos científicos y académicos en ese aspecto, en el presente documento se expondrá una breve reseña de las más relevantes investigaciones realizadas que sustentan los planteamientos de este proyecto, entre las investigaciones relacionadas con el tema de investigación, de impacto socioeconómico del crédito informal en los pequeños comerciantes de la galería del Municipio de Tuluá. Se tiene en cuenta los siguientes documentos.

1.1 ESTUDIOS PREVIOS

Para empezar cualquier investigación es importante mencionar aquellos estudios que han tratado de manera precedente. Para el interés del presente trabajo, la revisión arrojó los textos que se presentan a continuación:

1.1.1 Impacto de la Economía Informal en el Desarrollo Socioeconómico del Municipio de la Unión, Valle del Cauca.

Según Otálvora¹ plantea que es importante comprender la definición de economía informal con el fin de caracterizar y evaluar los diferentes eventos económicos que ha originado el desarrollo de este tipo de economía, describiendo los aspectos influyentes del sector y por ende las consecuencias producto de esta adopción. Debido a que este proyecto de grado está enfocado en esta economía, guarda relación con el tema de investigación respecto del sector informal en cuanto a los trabajadores informales por lo que es de gran utilidad dentro de la investigación.

1.1.2 Diseño de Contratos de Crédito para las Personas no Bancarizadas en Colombia

Uribe² plantea que uno de los problemas actuales de Colombia consiste en la imposibilidad que presentan las personas con bajos recursos para acceder a un crédito. Por este motivo existen los prestamistas informales, que se conocen popularmente como "agiotistas". Este trabajo busca diseñar un contrato en el cual las entidades financieras formales tengan incentivos para otorgar crédito a personas que tiene perfiles de riesgos elevados adicionalmente, busca mostrar los incentivos que tiene los prestatarios y asegurarse de que no busquen distintas fuentes de financiamiento parten de un modelo de racionamiento de crédito, el cual modifican para hacerlo más acorde a la situación colombiana de acuerdo a la información que brinda el texto, da la posibilidad para que las entidades financieras formales quieran otorgar crédito a personas que tengan trabajos informales a partir de un nivel de ingresos altos. Esta tesis es de gran utilidad para

¹ OTALVARA PEÑA, Claudia Ximena. QUINTERO JARAMILLO, María Julieth. Impacto de la Economía Informal en el Desarrollo Socioeconómico del Municipio de la Unión, Valle del Cauca. Tesis de Contaduría Pública. Colombia: Universidad del Valle, 2011.

² URIBE PRIETO, Andrés Felipe. Diseño de Contratos de Crédito Para las Personas no Bancarizadas en Chía. Trabajo de grado Economía y finanzas internacionales. Colombia; Universidad de la Sabana, 2013

el trabajo a desarrollar porque muestra una opción diferente de bancarización para las personas no bancarizadas o que se les dificulta acceder a un crédito.

1.1.3 Microcréditos en Colombia

Barona³ se enfoca en realizar un análisis de los microcréditos en Colombia explicando que en definitiva el sector financiero se quedó corto para realizar créditos a trabajadores informales, la sociedad con escasos recursos económicos no tiene otra opción que recurrir a los gota a gota⁴ siendo así esta una de las principales consecuencias para adquirir los préstamos informales.

1.1.4 Impacto Financiero de los Préstamos Diarios en Microempresas del Barrio Santa María al Sur Occidente de Barranquilla

La monografía de Ibarra⁵ presenta el impacto financiero que está generando las altas tasas crediticias, a la geografía Colombiana, enseñando que solo el 40% de la población del país tiene acceso al sector financiero, lo que conlleva que estos pequeños comerciantes tengan que recurrir a créditos extra bancarios para darle continuidad a la razón de ser de su negocio. En Barranquilla es latente la problemática, el resto de población de país que corresponde a un 60% tienen que recurrir al agiotista del barrio para poder cumplir las demandas de sus negocios, dado que no tienen acceso al sector financiero. Esta monografía es importante para el desarrollo de la investigación propuesta porque su contenido sobre préstamos informales aplicado a un barrio específico aporta experiencia y teoría a la problemática planteada.

³ BARONA, Bernardo. Microcrédito en Colombia. Cali: Universidad Javeriana, Facultad de ciencias económicas y administrativas, 2004.

⁴ Prestamos fáciles pero con intereses de usura en www.eltiempo.com

⁵ IBARRA ALVAREZ, Antonio. Impacto Financiero de los Presta diarios en Microempresarios del Barrio Santa María del Sur Occidente de Barranquilla. Maestría en administración de empresas. Barranquilla: Universidad del Norte, 2008.

1.1.5 Relaciones Sobre el Sector Informal

En la investigación de Bejar⁶ se parte del hecho de que el sector informal es una realidad compleja que se presta a juicios valorativos diferentes y contradictorios, intenta dar una visión integral que va más allá de las interpretaciones económicas o legales con que se suele analizar este fenómeno. El objetivo primordial es que los trabajadores informales puedan tener la capacidad de capitalizar sus empresas y obtener mejores ingresos. Esta investigación se relaciona con nuestro proyecto en lo que hace referencia a los trabajadores informales, aportando una visión más amplia respecto de este tema.

1.1.6 Análisis del Impacto Socioeconómico del Crédito Informal en los Pequeños Comerciantes en la Parroquia de Chillogallo al Sur de la Ciudad de Quito, Ecuador

Rodríguez y Romero⁷ deja conocer ampliamente cuáles son las razones que motiva a dichos comerciantes a financiar las actividades económicas productivas de sus negocios con los prestamistas y las consecuencias que implica dicha decisión. Para el trabajo a investigar es de mucha ayuda porque explica el impacto socioeconómico que produce adquirir los créditos informales describiendo consecuencias tanto físicas, económicas y mentales sobre las personas que adquieren estos créditos informales.

⁶ BEJAR, Héctor. reflexiones sobre el sector informal. En: Nueva sociedad julio-agosto, 1987. No. 90. p. 7

⁷ RODRIGUEZ ZAPATA, María Victoria. ROMERO ALDAZ. Johanna Katherine. Análisis del impacto socioeconómico del crédito informal de los pequeños comerciantes en la parroquia de chillo gallo al sur de la ciudad de Quito, Ecuador. Tesis de Ingeniería Comercial. Quito: Universidad Politécnica Salesiana sede Quito, 2013. 209 p.

1.1.7 El Delito de Usura y su Impacto Socioeconómico en el Mercado de la Ciudad de Ibarra

Para León⁸ presenta un aporte importante al trabajo objeto de estudio, debido a que tiene como objetivo dar a conocer de una manera razonable lo que ha sido la usura desde tiempos remotos; llama la atención la poca normativa existente sobre el tema, no solo en la legislación Colombiana sino en la mayoría de legislaciones, de los diferentes países. Por lo que se podría decir que la usura a pesar de estar tipificada en las leyes, su falta de aplicación la convierte en “una ley penal en blanco”, esto se dice porque necesita de otras leyes o reglamentos para su aplicación, lo cual ha causado sobretodo la impunidad y el abuso reiterado de la necesidad humana, contradiciendo el deber primordial de los estados, que es proteger a sus ciudadanos, disponer de leyes y tener seguridad jurídica.

⁸ LEON YACELGA, Ricardo. El Delito De Usura y Su Impacto Socioeconómico En El Mercado Amazonas De La Ciudad De Ibarra. Magister en ciencias judiciales. Ecuador Universidad central del Ecuador, 2011. 167 p.

1.2. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.2.1 Planteamiento del Problema

La informalidad sigue siendo una de las tareas pendientes para el sistema económico, Colombia⁹ es el segundo país de Latinoamérica con mayor porcentaje de personas con créditos informales, con 6,45%, solo superado por Panamá con una cifra de 10,04%. Debido a los índices de pobreza del país, el acceso a crédito no solo se registra en los estratos más pobres, sino también en los sectores de pequeños y medianos empresarios quienes representan el grupo con mayores posibilidades de articularse exitosamente con el sistema de créditos.

La economía juega un papel muy importante dentro de la planeación de las personas tanto para los trabajadores informales como para la mayoría de nosotros, de ahí que el crédito informal es un tema que cobra cada vez más vigencia y que obliga a ser parte de él, el alto grado de informalidad en créditos, se debe a razones como: “La alta cifra se explica porque siguen existiendo barreras al acceso, por una parte, la tasa de usura hace que no se pueda atender a personas a una tasa más alta de la permitida, y debido a la regulación en cuanto a la documentación, ya que se pide certificado laboral sin tener en cuenta que más de la mitad de los trabajadores son informales”.

De acuerdo a cifras proporcionadas por la Superintendencia Financiera de Colombia¹⁰ la tasa de interés anual de consumo es de 19,21% y según un estudio

⁹ ROJAS, Martha. El crédito informal en Colombia es alto, incidencia en los medios. En: Siglo Data MMI, Finanzas y Seguros.(21 junio, 2013) Disponible en: <http://colombia.mmi-e.com/blog/el-cr%C3%A9dito-informal-en-colombia-es-alto-incidencia-en-los-medios>

¹⁰ Superintendencia Financiera de Colombia. (www.superfinanciera.gov.co).

realizado por la Usaidy el Programa Midas¹¹ los créditos informales superan en un 20% y 30% las tasas de la banca. Por tal motivo la problemática es verídica.

Los créditos informales, se volvieron populares en el municipio de Tuluá; los prestamistas informales realizan préstamos a intereses que se encuentran fuera de lo establecido por la ley, de una forma rápida y oportuna, a microempresarios y a vendedores informales que recurren en búsqueda de dinero para sostener sus negocios u otros gastos, los cuales prefieren buscar estas fuentes debido a que no les piden los requisitos que los bancos exigen, y el dinero lo entregan en el momento que lo necesitan.

Se puede observar que una de las variables que conllevan a esta problemática es que los bancos en su mayoría de casos no extienden su mercado a este nicho de personas y el procedimiento para adquirir un crédito es largo y se piden ciertos requisitos que los pequeños comerciantes no cumplen a cabalidad, tales como carta laboral, certificado de tradición, codeudores, e historial crediticio para la aprobación de dicho crédito; lo que no sucede con los agiotistas, debido a que ellos no están sujetos a un organismo de regulación. Castellanos¹² dice que, “Esto es posible porque ningún gota a gota se sujeta a las regulaciones de la Superintendencia Financiera. Y por ello, en los bolsillos de los agiotistas se han acumulado ganancias insospechadas: 2,4 billones de pesos. Una fortuna equivalente a las ganancias de toda la banca colombiana en cuatro meses”.

Las personas que acuden a estos préstamos en el sector de la galería del municipio de Tuluá se les observa afectados en factores económicos, sociales y psicológicos porque sus negocios se ven estancados o declinan totalmente y el

¹¹ Agencia para el Desarrollo de EE.UU. y el Programa Midas Más Inversión para el Desarrollo Alternativo y Sostenible, Periódico El País, La víctima. 2011, p. 1

¹² CASTELLANOS, Daniel. Presidente de la Asobancaria, Periódico El País, La víctima. 2011, p. 1

estrés que tienden a manejar por la presión del cumplimiento de las cuotas diarias o semanales es angustiante porque si no pagan se pueden ver intimidados.

Ahora bien como estudiantes y futuras profesionales frente a esta situación nos concierne tomar conciencia del rol del sistema asignación de créditos como palanca para el desarrollo es crucial y suele ser el mecanismo que permite integrar a distintos grupos a la economía nacional. Es por ello que entender cómo funciona el crédito y que se puede hacer para mejorar nuestra manera de pensar frente al reto de las entidades financieras de borrar los estigmas que se han generado sobre su quehacer; al adquirir créditos informales y no ver la desventaja que muchas veces no es tomada en cuenta por los tomadores de crédito informal, debido a que estos terminan valorando más otras características de dicho financiamiento, como su celeridad y simplicidad, entre otras.

1.2.2 Formulación de Problema

Una vez planteado el problema de investigación, es necesario hacerlo concreto, frente a esto se puede plantear la siguiente pregunta.

¿Cuál es el impacto socioeconómico del crédito informal en los pequeños comerciantes de la galería del Municipio de Tuluá?

1.2.3 Sistematización del Problema

Para llevar a cabo la investigación del impacto socioeconómico del crédito informal, es necesario descomponer o desagregar la pregunta planteada anteriormente.

- ¿Cuáles son los créditos informales frente a los créditos formales emitidos por las entidades financieras legalmente establecidas?
- ¿Cuáles las causas que conlleva a la adquisición de crédito informal por parte de los pequeños comerciantes del sector galería del Municipio de Tuluá?
- ¿Cuál ha sido el impacto social y económico del crédito informal para los pequeños comerciantes del sector galería del Municipio de Tuluá?

1.3 OBJETIVOS

1.3.1 Objetivo General

Analizar El Impacto Socioeconómico del crédito informal en los pequeños comerciantes de la galería del Municipio de Tuluá.

1.3.2 Objetivos Específicos

- Caracterizar los créditos informales frente a los créditos formales emitidos por las entidades financieras legalmente establecidas.
- Identificar las causas que conlleva a la adquisición de crédito informal por parte de los pequeños comerciantes del sector galería del Municipio de Tuluá.
- Conocer el impacto social y económico del crédito informal para los pequeños comerciantes del sector galería del Municipio de Tuluá.

1.4 JUSTIFICACIÓN

El tema a investigar es eminentemente social y económico; por lo que es interesante y relevante como futuros Contadores Públicos, de ahí deriva la importancia de desarrollar el presente trabajo de investigación porque no solamente la profesión hace referencia a ser tenedores de libros y/o realizar los estados financieros de una empresa sino a investigar lo que afecta socioeconómicamente la población; en el proyecto a investigar del Impacto Socioeconómico del Crédito Informal en los pequeños comerciantes de la galería del Municipio de Tuluá, en especial se considera que en la actualidad el crédito informal conocido como gota a gota, ha aumentado diariamente y con ello las problemáticas sociales y económicas.

Para realizar la investigación se ha seleccionado la galería del municipio de Tuluá debido a que cuenta con una gran cantidad de pequeños comerciantes que contribuyen a la economía del municipio. La mayoría de los comerciantes son personas que están comprando y vendiendo para obtener una ganancia que ayudará a mantener a sus familias y en la mayor parte de los casos a reinvertir en sus propios negocios, pero esto no es suficiente para continuar con sus actividades, es por este motivo que se ven obligados a recurrir a prestamistas informales con intereses muy altos, dando así una problemática en la sociedad.

Es importante que se desarrollen este tipo de investigaciones para que la universidad conozca las problemáticas que se presentan en el municipio y así pueda contribuir positivamente con sus conocimientos para generar orden y ayudar al crecimiento económico y social de la población mediante el conocimiento que la caracteriza.

Este trabajo tiene implicaciones prácticas y reales, cuyo conocimiento permitirá conocer de mejor forma la vivencia de las personas que han intentado solicitar un crédito y por no tener los requisitos pedidos por los banco han hecho préstamos a los agiotistas dado que les facilitan el dinero de inmediato.

Con esto la sociedad, las entidades bancarias o prestadoras de dinero, con base en el conocimiento del resultado de la evaluación, puedan tomar medidas y presentar alternativas para mejorar la inestable situación en la que se encuentran el grupo de personas antes mencionado.

1.5 METODOLOGÍA

1.5.1 Tipo de Estudio

El trabajo se desarrolló dentro del tipo de investigación explicativo. Que permitirá exponer el problema del presente trabajo de grado, en otras palabras establecer relaciones causa efecto, es decir, definir las causas que obligan a los pequeños comerciantes acceder al crédito informal y los efectos que trae consigo el crédito informal para los negocios de la galería de Tuluá. Según Carlos Méndez, este tipo de estudio “se orienta a comprobar hipótesis de tercer grado; esto es, identificación y análisis de las causales (variables independientes) y sus resultados, los que se expresan en hechos verificables (variables dependientes)”.¹³

Para realizar el análisis del impacto socioeconómico del crédito informal de los comerciantes de la galería del Municipio de Tuluá, se considera necesario realizar un estudio sobre la población, en la ubicación geográfica de la galería, sus principales fuentes de funcionamiento, entre otros aspectos que se considere relevante para realizar una investigación clara y eficaz.

1.5.2 Método de Investigación

El método que se utilizó en la presente investigación es el deductivo este conocimiento permite que las verdades particulares contenidas en las verdades universales se vuelvan explícitas. Esto es, a partir de situaciones generales se lleguen a identificar explicaciones particulares contenidas explícitamente en la

¹³ MÉNDEZ ÁLVAREZ, Carlos Eduardo. Metodología Guía para elaborar diseños de investigación en ciencias económicas, contables y administrativas. 2 ed. Bogotá: McGraw-Hill, 1995.p.127

situación general. Así, de la teoría general acerca de un fenómeno o situación, se explican hechos o situaciones particulares”.¹⁴

Sin embargo, podemos mencionar que para la investigación se utilizó el enfoque cuantitativo como herramienta de análisis que ayudara a identificar el número de encuestas que se requerirá para determinar el impacto del crédito en los comerciantes de la ciudad de Tuluá.

1.5.3 Fuentes de Información

Los fundamentos donde se obtiene la información que de una forma u otra difunden los conocimientos propios de un área. Según Méndez, “la información es la materia prima por la cual puede llegarse a explorar, describir y explicar hechos o fenómenos que definen un problema de investigación”.¹⁵ El nivel de comunicación que proporcionan las fuentes de información puede ser primario o secundario.

1.5.3.1 Fuentes Primarias

El trabajo de grado se lleva a cabo con la información escrita que se recopilará directamente por el investigador, a través de encuestas cuya población objeto de estudio son los pequeños comerciantes de la galería del Municipio de Tuluá.

1.5.3.1.1 Metodología de la Encuesta

“La recolección de información mediante la encuesta se hace a través de formularios, los cuales tiene aplicación a aquellos problemas que se pueden investigar por métodos de observación, análisis de fuentes documentales y demás

¹⁴ Ibíd. p. 135

¹⁵ Ibíd. p. 143

sistemas de conocimiento. La encuesta permite el conocimiento de las motivaciones, las actitudes y las opiniones de los individuos con relación a su objeto de investigación.”¹⁶

Descripción de la Población: Comerciantes de la galería de Tuluá.

Población: Quinientos treinta y tres (533) Comerciantes situados en la galería de Tuluá.

Para el cálculo de la muestra a partir de la población descrita se tomó en cuenta la siguiente fórmula:

$$n = \frac{Z^2 pq N}{Ne^2 + Z^2 pq}$$

Dónde:

n = Tamaño de la muestra

e = Error de estimación

Z = Valor de tablas de la distribución normal

N = Tamaño de la población

p = Probabilidad de éxito

q = Probabilidad de fracaso.

Los autores de esta investigación establecen la probabilidad de éxito como el valor más alto que este puede tener dando las mismas posibilidades al fracaso, lo que representa el 50% para p y el 50% para q . El error de estimación (e) es del 9% y un nivel de confianza del 95%. Una vez expuestos estos datos la muestra para la población objeto de estudio es la siguiente:

$$n = \frac{1.96^2 \times 0.5 \times 0.5 \times 533}{533 \times 0.09^2 + 1.96^2 \times 0.5 \times 0.5} = 96.99$$

La muestra para la población es de 97 comerciantes los cuales fueron encuestados.

¹⁶ Ibíd. p. 145

Para Torres y Paz la encuesta “constituye el término medio entre observación y experimentación. En ella se pueden registrar situaciones que pueden ser observadas y en ausencia de poder recrear un experimento se cuestiona a la persona participante sobre ello”¹⁷. También se define encuesta según el profesor García citado por Torres y Paz como “una investigación realizada sobre una muestra de sujetos representativa de un colectivo más amplio, utilizando procedimientos estandarizados de interrogación con el fin de obtener mediciones cuantitativas de una gran variedad de características objetivas y subjetivas de la población”¹⁸.

Las encuestas se realizaron de manera personal a los vendedores del sector galería, con el fin de obtener la información para llevar a cabo dicho objetivo.

La encuesta presenta tres tipos de preguntas las dicotómicas, abiertas y cerradas. Para Torres y Paz el tipo de preguntas dicotómicas “es la más sencilla y se utiliza como filtro. Sólo admite como respuesta Si o No”¹⁹. Las abiertas “deja en libertad al entrevistado de responder lo que considere conveniente”²⁰ y por último las cerradas “en este el entrevistado solo puede elegir una respuesta de una serie de respuestas”²¹.

¹⁷ TORRES, Mariela y PAZ, Karim. Métodos de Recolección de Datos para una Investigación. En: Revista electrónica Ingeniería Primero. No. 03 (Octubre, 2006): p.4, citado por CORTÉZ VALENCIA, Héctor y JARAMILLO FERNANDEZ, Edna. Percepción de los estudiantes de Contaduría Pública sobre el Actuar Profesional desde la Perspectiva Ética. Contadores Públicos. Tuluá. Universidad del Valle, Facultad de Ciencias de la Administración, 2015. 143 p.

¹⁸ *Ibíd.*, p. 4.

¹⁹ *Ibíd.*, p. 9.

²⁰ *Ibíd.*, p. 9.

²¹ *Ibíd.*, p. 9.

1.5.3.2 Fuentes Secundarias

Para la tesis será necesario una información escrita que se recopilará y se transcribirá por personas que hayan recibido por otras fuentes escritas dicha información, debe existir completa claridad sobre el tipo de información para los participantes en un hecho o acontecimiento. Mediante libros, revistas, periódicos, documentos, textos, etc.

1.5.4 Técnicas

Las técnicas son los medios empleados para recolectar la información consiste en observar²² atentamente el fenómeno, hecho o caso, tomar información y registrarla para su posterior análisis.

En cuanto a las técnicas de investigación, se estudiarán dos formas generales: técnica documental y técnica de campo.

La Técnica Documental permite la recopilación de información para enunciar las teorías que sustentan el estudio de los fenómenos y procesos. Incluye el uso de instrumentos definidos según la fuente documental a que hacen referencia. Algunas técnicas son: libros, monografías, revistas, diarios y periódicos, tesis, etc.

La Técnica de Campo permite la observación en contacto directo con el objeto de estudio, y el acopio de testimonios que permitan confrontar la teoría con la práctica en la búsqueda de la verdad objetiva.

²² La observación puede definirse como el uso sistemático de nuestros sentidos en la búsqueda de los datos que necesitamos para resolver un problema de investigación. Se puede afirmar que la observación científica conoce la realidad y permite definir previamente los datos más importantes que deben recogerse por tener relación directa con el problema de investigación. Méndez Álvarez, C. E. Metodología Guía para elaborar diseños de investigación en ciencias económicas, contables y administrativas. Bogotá: McGraw-Hill, 1995.

A partir de esquemas estadísticos, se organizó la información de las encuestas lo que permitió llegar a las conclusiones deseadas, utilizando las diferentes herramientas estadísticas, para el correcto procesamiento y recopilación de los datos, las cuales fueron aplicadas a los comerciantes de la galería del Municipio de Tuluá.

1.5.5 Fases

Fase 1

Para caracterizar los créditos informales frente a los créditos formales emitidos por las entidades financieras legalmente establecidas, se realizó por medio de documentación bibliográfica, revistas electrónicas u otros textos académicos, y a través de consultas en sitios Web que permita dar una aproximación a los conceptos pertinentes para el desarrollo de la investigación propuesta, además de consultas en sitios Web de las entidades financieras para efectuar un análisis oportuno de la situación de crédito informal y crédito formal.

Fase 2

Para identificar las causas que conlleva a la adquisición de crédito informal por parte de los pequeños comerciantes del sector galería del Municipio de Tuluá.

Esta fase será el modo para alcanzar el primer objetivo de la investigación planteada, para obtener la información acerca de las causas que conlleva a la adquisición de crédito informal será necesario apoyarse de documentación bibliográfica, revistas electrónicas u otros textos académicos que permita lograr una aproximación de los conceptos relevantes en la investigación, además de una encuesta que se realizó a los pequeños comerciantes de la galería del municipio de Tuluá a fin de identificar las diversas causas que conllevan a la adquisición del crédito informal, a partir de sus vivencias o experiencias al respecto.

Una vez sea recolectada la información de las encuestas efectuadas a los pequeños comerciantes de la galería del Municipio de Tuluá, se realizará un análisis cuantitativo y cualitativo de esta información.

Fase 3

Conocer el impacto social y económico del crédito informal para los pequeños comerciantes del sector galería del Municipio de Tuluá. Para el cumplimiento del último objetivo será pertinente contar con las aproximaciones conceptuales de los diferentes términos expuestos a lo largo del documento que se realizará, también analizando los resultados que se obtengan en las encuestas y/o entrevistas en el trabajo de campo.

En este trabajo de investigación será necesario aproximarse a las teorías que fundamentan como evaluar la influencia que tiene una variable sobre un entorno en particular, es adecuado tener las bases suficientes para sustentar esta influencia, ya que cualquier aseveración realizada del impacto positivo o negativo del crédito informal sobre los pequeños comerciantes en la galería del Municipio de Tuluá se sustentan con hechos concretos y comprobables, razón por la cual es inevitable citar aspectos que conlleven a comprender por qué el crédito informal ocasiona impacto en el desarrollo socioeconómico del Municipio, para así tener la conceptualización suficiente y poder alcanzar los objetivos planteados.

2. MARCO DE REFERENCIA GENERAL

2.1 MARCO CONCEPTUAL

Para el desarrollo del presente proyecto se toman en cuenta los siguientes conceptos. Entendiendo cada uno de ellos de la siguiente manera:

2.1.1 Crédito

En relación con la tesis denominada “análisis del impacto socioeconómico del crédito informal en los pequeños comerciantes en la parroquia de Chillogallo al sur de la ciudad de Quito, Ecuador” manifiesta que en el manual de técnicas de crédito y cobranzas se pudo encontrar la definición de crédito que brinda el autor Emilio Villaseñor.

El termino **Crédito** proviene del latín, credere, tener confianza. Aun cuando no existe una definición generalmente aceptada, se puede definir la operación de crédito según Emilio Villaseñor Fuente, como: “la entrega de un valor actual, se ha dinero, mercancías o servicios, sobre la base de la confianza a cambio de un valor equivalente esperado en un futuro, pudiendo existir adicionalmente un interés pactado” Etimológicamente y comúnmente, crédito equivale a confianza, esta es su base, aunque al mismo tiempo implica un riesgo.²³

2.1.2 Crédito Formal

Se puede definir, como el compromiso formal que celebra un banco a través de un contrato de apertura de crédito, de liquidar al beneficiario (vendedor, exportador, beneficiario) por cuenta del ordenante del crédito (comprador, importador, ordenante), una suma determinada de dinero, contra la entrega de la documentación estipulada, (factura comercial, conocimiento de embarque o documento de transporte o certificado de origen, fianza de seguro) siempre y

²³ Ibíd., p. 7.

cuando se dé cumplimiento a todas y cada una de las condiciones convenidas y estipuladas en la carta ²⁴.

2.1.3 Crédito Informal

Dentro del mercado de crédito existe el crédito informal, el cual no es regulado por ninguna entidad que vigile su operación, motivo por el cual, se lo denomina como crédito informal.

Su operación es ilegal debido a un cobro de altas tasas de interés que no son reguladas por el Banco de la República y tiene como objetivo el enriquecimiento ilícito. Al momento de referirse al crédito informal tenemos que tomar en cuenta que existen consecuencias negativas por el mismo hecho que no están amparados bajo la ley y o existe un mediador que regule dicha actividad, la siguiente cita nos explicará cuales son las consecuencias que se puede encontrar en dicho crédito informal.

Una de las consecuencias importantes del financiamiento informal es que, al estar desligado de la regulación financiera estatal, está más lejos de alcanzar los procedimientos de la banca convencional en términos de “formalización” de la documentación crediticia, como de los instrumentos para la recuperación: las acciones judiciales suelen ser menos frecuentes, porque no se cuenta con documentos que permita la coacción legal. No debe perderse de vista también que los menores montos otorgados por las fuentes informales hace más costoso (por cada peso prestado) incurrir en procesos judiciales de recuperación que pueden demorar en promedio dos años. Estos prestamistas han enfrentado estas dificultades a través del establecimiento de relaciones repetidas (comerciales y crediticias), mediante las cuales se van acumulando información altamente específica sobre su capacidad y voluntad de pago (potencial o efectiva), al mismo tiempo que se va consolidando una relación “personal”.²⁵

²⁴ DE LA FUENTE RODRÍGUEZ, Jesús. Tratado de derecho bancario y bursátil: seguros, fianzas, organizaciones y actividades auxiliares del crédito, ahorro y crédito popular, grupos financieros. Editorial Porrúa, 2010.

²⁵ ALVARADO, Portocarreo, y TRIVELLI, el financiamiento informal, citado en RODRIGUEZ ZAPATA, María Victoria. ROMERO ALDAZ. Johanna Katherine. Análisis del impacto socioeconómico del crédito informal de los pequeños comerciantes en la parroquia de chillo gallo al

2.1.4 Pequeño Comerciante.

Para definir a un pequeño comerciante primeramente se establecerá el significado de comerciante Según el artículo 10 del Código de comercio colombiano²⁶, “son comerciantes las personas que profesionalmente se ocupan en alguna de las actividades que la ley considera mercantiles. La calidad de comerciante se adquiere aunque la actividad mercantil se ejerza por medio de apoderado, intermediario o interpuesta persona”.

sur de la ciudad de Quito, Ecuador. Tesis de Ingeniería Comercial. Quito: Universidad Politécnica Salesiana sede Quito, 2013. 209 p.

²⁶ http://www.supersociedades.gov.co/Web/Leyes/Codigo_Comercio_Ley_410_1971_Libro_I.htm

2.2 MARCO TEÓRICO

Inicialmente es importante describir la teoría económica del crédito, el dinero, la informalidad, y el pensamiento socioeconómico. Mostrando una investigación completa del crédito formal e informal en el país en todos sus aspectos para establecer comparaciones evidentes que aporten claridad a la investigación, todo esto se convierte en datos importantes para resolver y fundamentar con argumentos el problema planteado inicialmente.

2.2.1 Teoría Económica del Crédito

Para examinar el funcionamiento del análisis del crédito le damos paso a la escuela Austriaca de la teoría del Ciclo Económico; en especial en la “Teoría del Dinero y el Crédito” del autor Ludwig von Mises.²⁷

Ludwig von Mises es el creador de la más brillante teoría que permite comprender los ciclos económicos. La misma tuvo su origen en su obra de 1912, “Teoría del dinero y el crédito”. Mises 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).

²⁷ MISES, Ludwig von. Teoría del dinero y del crédito. Fue un economista austriaco de origen judío, historiador, filósofo y escritor liberal que tuvo una influencia en la Escuela Austríaca (1881 - 1973)

Mises comprendió que tal presentación constituía un modelo excelente del que partir, pese a que no explicaba cómo el nuevo dinero podía afectar profundamente al sistema productivo y por qué la subsiguiente depresión era siempre inevitable. Un segundo pensamiento al que Mises recurrió fue el concepto de Böhm-Bawerk del capital y de la estructura intertemporal del sistema productivo. Por último, se apoyó en las vienesas tesis del sueco Knut Wicksell, quien resaltó la trascendencia que para el sistema económico encerraba una disparidad entre el tipo de interés “natural” (el no afectado por la expansión crediticia bancaria) y el interés efectivamente prevalente al producirse tal expansión.

Tal es así que Mises, al explicar su teoría del ciclo, hacía una distinción entre dos tipos de créditos que se ofrecen en el mercado: “crédito mercancía” y “crédito circulatorio”.

2.2.2. Teoría del Dinero y el Crédito²⁸

Muchos han sido los estudios sobre estos temas y sus aportaciones han sido sumamente valiosas para el entendimiento del problema del dinero, por un lado, y por otro el del crédito. Se señalarán algunos conceptos que sobre este problema han apuntado diferentes autores.

Hildebrand, con su teoría de las etapas del desarrollo económico, diferencia tres etapas económicas para su estudio: La economía natural --en cuanto adopta formas de la economía de tráfico-- se caracteriza por el hecho de que un bien es cambiado directamente contra otro. La economía monetaria, se caracteriza por qué cierto bien toma la función de medio de cambio y también otras funciones, especialmente la de unidad de cambio. De este modo no se realiza un cambio

²⁸SOTO IBÁÑEZ, María Cristina. Financiera Rural, influencia en dispersoras e intermediarios financieros rurales, zona centro del Estado de Veracruz. Doctor en Ciencias de la Administración. México DF: Universidad Nacional Autónoma de México, 2008. 158 p.

directo, bien contra bien, sino un cambio indirecto (Schumpeter), manifestándose este último por el hecho de que, debido a que se interpone el dinero, el cambio directo de la “economía natural de cambio” se divide en dos partes independientes: la venta y la compra. Finalmente, en la economía crediticia el crédito reemplaza al bien de cambio de tal forma que son vendidos “bienes contra promesa de recibir en el futuro el mismo o análogo valor, o sea a crédito”.

Por su parte, Cassel 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. En la economía natural de cambio esta operación se efectúa directamente transfiriendo los bienes que se acreditan; en la economía monetaria de tráfico, se efectúa indirectamente transmitiendo el poder de disposición sobre los bienes de capital, en general, en su forma anónima de dinero, o bien de las “disposiciones sobre el capital”.

A su vez Hahn, opina para la comprensión de los fenómenos crediticios que son típicos de la economía monetaria y que encuentran su expresión en el fenómeno que suele llamarse “crédito adicional”, que es necesario dedicar especial atención al crédito en su forma monetaria sin olvidar su carácter real, que lo vincula estrechamente a los bienes. En vista de los efectos que produce dicho crédito “adicional”, es denominado también “crédito inflacionario”.

Al referirse al problema del dinero y del crédito, Albrecht Forstmann 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.

Teniendo presente el contenido real del crédito, no es difícil reconocer que éste, al fin y al cabo, no es otra cosa que “el permiso de utilizar el capital de otra persona; en otras palabras: por su intermedio pueden ser transferidos los medios de producción”. El crédito, según su naturaleza, no es más que la expresión de un modo especial de mover el capital. La diferencia entre la economía natural del tipo de la economía de tráfico, y la economía monetaria de tráfico reside en que tal movimiento de capital se efectúa en la economía natural en “natura”, es decir, o sea en forma directa, mientras que en la economía monetaria de tráfico se lleva a cabo por transferencia indirecta del poder de disponer sobre el capital en la forma anónima del dinero o de las “disposiciones sobre capital”. Esta transferencia del poder de disponer sobre capital ofrece, como ya hemos dicho, la posibilidad de transferir también poder “adicional” de disponer sobre capital.

Señala Albrecht Forstmann (1960), que la falta de claridad y las diferencias de opiniones existentes, justamente en estas cuestiones, se deben sobre todo a que algunos reconocen tan sólo el crédito “mediador”, o sea aquel crédito otorgado de ahorros, rechazando el crédito “adicional” o negando la posibilidad general de que pueda haber semejante clase de crédito, mientras que otros reconocen sólo el crédito “adicional”, negando en el extremo la posibilidad de que pueda haber un crédito “mediador”.

El crédito establece una relación de confianza que como tal naturalmente tiene sólo importancia potencial y se transforma en un fenómeno dinámico sólo en el momento que el crédito se activa en una forma de movimiento de capital; por lo anterior, el concepto de crédito --a diferencia del de la operación crediticia-- es solamente aplicable para expresar que se tiene confianza, independiente de que ésta sea prácticamente explotada o no. Se habla entonces de que alguien “tiene” crédito o “disfruta” del crédito en el sentido general de la palabra, cuando se le

presta confianza, pues sin la confianza del otorgador del crédito no se efectúan estas operaciones. Al investigar lo que significa “confianza” en la operación crediticia, se reconoce el ofrecimiento de una garantía de que el tomador del crédito cumplirá con sus obligaciones resultantes de la operación de crédito y que, por consiguiente, el dador de crédito no sufrirá pérdidas. Es así como la seguridad ideal que ofrece la confianza puede ser remplazada por una seguridad real y, por ende, el crédito real prendario remplaza al crédito personal basado en la confianza. Es así como mediante la operación crediticia, el dador del crédito transfiere directamente poder de disposición sobre los bienes al tomador del crédito, como sucede en la economía natural, o indirectamente en la forma de dinero, o sea de las disposiciones sobre capital, como sucede en la economía monetaria.

Forstmann (1960) señala que el crédito consuntivo, es una anticipación de ingresos futuros; es destinado al consumo y no a la producción de bienes. El crédito de producción sirve para la producción de bienes y que en general se puede denominar también crédito de explotación; y afirma que el crédito de inversión sirve para la financiación de inversiones reales.

Con respecto a la seguridad de los créditos –que constituye una condición previa para la realización de operaciones crediticias-- se puede distinguir entre créditos personales y créditos reales. En el primer caso basta la confianza en la persona del tomador del crédito para brindar una seguridad suficiente para la concesión del crédito. Según la clase de seguridades ofrecidas puede distinguirse entre créditos hipotecarios, créditos sobre mercancías, créditos con aval, etcétera.

Mediante el crédito se hace factible el mejor aprovechamiento económico de aquellas existencias de bienes que no se encuentran en el circuito económico, y

cuya expresión monetaria son aquellos importes que como sobrantes de caja, ahorros, etc., son depositados en los bancos y acreditados en cuenta corriente. El sentido económico del crédito reside en que por medio del mismo el aprovechamiento de la existencia económica de bienes es fomentado extraordinariamente, llegando a ser tanto más perfecto cuanto más facilita este crédito una organización bien desarrollada del sistema bancario. Sin dicho crédito quedarían periódicamente improductivas grandes existencias de bienes debido a las oscilaciones de la necesidad de capital que tienen las explotaciones.

Por precio del crédito se entiende aquel importe que el tomador del crédito debe abonar al otorgante del mismo para la cesión temporal de disposiciones sobre capital al objeto de su explotación. Es expresado en porcentajes sobre las disposiciones del capital transferido, y se denomina interés o tasa de interés. La importancia de los intereses dentro del problema del crédito, tanto en lo que se refiere a la esencia del mismo como a los efectos por él ejercidos en el proceso económico, reside en que el tipo de interés es determinante para la realización de una operación crediticia. Forstmann (1960) señala que los intereses dependen, como cualquier otro precio, de la oferta y demanda de capital o de disposiciones sobre capital. Por lo tanto hay que averiguar primeramente qué es lo que determina la oferta y la demanda de disposiciones de capital respectivamente.

2.2.3 Teorías de La Informalidad

Tres escuelas principales de pensamiento concernientes al sector informal no pueden adecuar una teoría a este sector, la historia formal de la escuela estructural de fuerza de trabajo excedente empieza a partir de 1970, y los análisis de la oficina de trabajo internacional de actividades económicas urbanas particulares, esta aproximación teórica fue adaptada para América Latina por el Programa Regional de Empleo para América Latina y el Caribe (PREALC), esta

escuela analiza al sector informal como compuesto de una fuerza de labor que es creada por las limitaciones estructuradas que han sido puestas al sector formal, dice que el origen del sector informal han dado un crecimiento urbano, lo cual es capaz de absorber la mano de obra. Es decir, los desplazados se encuentran sin tener trabajo en el sector privado y generan sus propias oportunidades de empleo, pero existe un debate al respecto, de la relación entre el sector formal e informal de las economías urbanas, empero, la división de las actividades económicas no es cuestionada. El primer sector es moderno, estructurado y a escala, PREALC le atribuye siete características a las actividades informales:

1. El estado tiene poco o ningún control sobre estas actividades.
2. Las actividades son autónomas o complementarias del llamado sector formal.
3. Las operaciones informales son a pequeña escala, en comparación al sector formal, las pequeñas cantidades de inversión o de capital, limitada producción, las operaciones son caracterizadas por tecnología poca sofisticada,
4. El dueño de los medios de producción trabaja directamente en el proceso de producción y cuando necesita mano de obra adicional, este dueño emplea a los miembros de su familia, que pueden o no recibir un salario, los familiares o amigos reemplazan los recursos impersonales.
5. En la compra de insumos y en la venta de servicios y productos compran caro y venden barato en comparación al sector formal, la razón es que no pueden competir con el poder de compra del sector formal.
6. Debido a sus márgenes de baja ganancia y al volumen limitado de estas operaciones pocas veces tienen capital extra para reinvertirlos participantes en estas actividades económicas son pocas.

7. Los participantes en estas actividades económicas son pobres²⁹.

En cambio los neomarxistas, regularmente la escuela llamada economía política les asignan una diferente etiqueta a los participantes del sector informal. Los consideran como ejercito de reserva de desempleado, además ven este fenómeno como un problema estructural, y están de acuerdo como el PREALC describe estas actividades económicas y a sus participantes, sin embargo, los dos se separan en un punto esencial. Para los neomarxistas el sector informal ni es autónomo ni complementario del sector formal, sino es manipulado y dominado por el sector capitalista formal para reducir los costos de producción.

El sector informal es parte del sector capitalista dependiente, pues existe relación económica entre la metrópoli y países satélites, como adherentes, como dice la teoría de interdependencia. Los estudiosos de la escuela estructural y los neomarxistas ven al sector informal como un vehículo que perpetua la pobreza. Los neoliberales, en cambio utilizan una definición simplista del sector informal contrario a los estructurales y neomarxistas. Hacen un futuro más optimista y definen lo informal como todas aquellas actividades económicas que no están controladas o reguladas por el Estado, lo cual es una definición amplia y legalista. Los neoliberales ven a los participantes del sector formal como víctimas de controles de gobiernos excesivos en materias concernientes a la empresa, derecho de propiedad, y la regulación del empleo, a su vez, ven a los participantes del sector informal como aquellos que se salen, que son independientes, que operan fuera de la interferencia del gobierno y son glorificados como los portadores del capitalismo libre. Los neoliberales tienen pocas características comunes con las escuelas estructurales y neomarxistas, en

²⁹ Murphy, D. Arthur (1998) The Need For a re-evaluation of the concept "informal sector". The dominican case. Economic Anthropology, N° 8. Lanham, New York, London: University Press of America.

sus perspectivas del origen de estas actividades, los neoliberales ven estas actividades como complementarias y separadas al sector formal pero no ven el origen de este sector. Por ejemplo, en la exclusión de la fuerza de trabajo del sector formal, la estructura de la economía no es el problema, son más que sus limitaciones que se producen a partir de la regulación del Estado, y son contraproducentes, pregonan que una economía libre y sin restricción proporcionará adecuadamente y justamente para todos, esta aproximación aunque no es de tanta influencia en círculos académicos como las otras dos, es de extrema importancia debido al apoyo que ha recibido.

En contraste, una nueva perspectiva de la economía informal, es vista como componente de un mercado laboral segmentado, de acuerdo con las investigaciones auspiciadas por las Naciones Unidas, de la Organización Internacional del trabajo (OIT) y del PREALC, la característica que define la empresa informal es la facilidad de acceso, determinadas por bajos capitales y pocos requisitos de capacitación.³⁰

Los trabajadores de este sector suelen tener bajos niveles de educación y provienen de determinados sectores de la población, como los inmigrantes urbanos recientes, sus ingresos son significativamente menores que los de los trabajadores del sector formal y sus oportunidades, para progresar más allá de las actividades informales, son muy limitadas.³¹

³⁰ Portes, Alejandro (1995). En torno a la informalidad: ensayos sobre teoría y medición de la economía no regulada. México: Miguel Angel Porrúa. 1998, p. 28

³¹ Tokman, Victor E (1978). An exploration into the Nature of informal formal sector relationships: the case Santiago. World Development N° 6, Septiembre - Octubre de 1978.

2.2.4 El Origen del Crédito Informal

Surge 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. 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 balen de eso para aprovecharse de ellas y cobrarles altas tasa de interés.

De acuerdo a lo que se plantea en la tesis el análisis del impacto socioeconómico del crédito informal en los pequeños comerciantes en la parroquia de Chillogallo al sur de la ciudad de Quito, Ecuador la cual manifiesta la siguiente cita bibliográfica.

Los mercados financieros (tanto los formales como lo informales), por su propia naturaleza, presentan imperfecciones que define las características de los prestamistas, así como de los productos ofrecidos, sobre todo en los países en desarrollo. Asimismo, los pobladores de menores ingresos demandan servicios financieros con características particulares montos bajos, sin garantía convencionales, es decir hipotecas prendas, etc., plazos relativamente cortos, con bajos costos de transacciones no monetarios, que no suelen ser provistos por el sector formal, debido a los elevados costos que incurrían dada su tecnología crediticia, y a las limitaciones que tienen para controlar los problema de asimetrías en la información. En consecuencia, la hipótesis es que los prestamistas informales y semiformales tienen mayor presencia en aquellos escenarios donde logran migrar las imperfecciones de los mercados financieros y/o cuando existen fallas en otros mercados (de productos y factores) que impiden, desincentivan o encarecen las actividades de los prestamistas formales³²

³² ALVARADO, Portocarreo, y TRIVELLI, el financiamiento informal, citado en RODRIGUEZ ZAPATA, María Victoria. ROMERO ALDAZ. Johanna Katherine. Análisis del impacto socioeconómico del crédito informal de los pequeños comerciantes en la parroquia de chillo gallo al sur de la ciudad de Quito, Ecuador. Tesis de Ingeniería Comercial. Quito: Universidad Politécnica Salesiana sede Quito, 2013. 209 p.

2.2.5 Pensamiento socioeconómico de Etzioni

La socioeconomía hace referencia a lo social y lo económico de ahí que Amitai Etzioni³³ propone un nuevo paradigma económico: La Socioeconomía. Entre las bases de su pensamiento están los siguientes supuestos:

- Que la Economía está inmersa en la realidad social y cultural y que no es un sistema cerrado y autocontenido.
- Que los intereses que generan comportamientos competitivos no son necesariamente complementarios y armónicos.
- Que los mecanismos de decisión que usan los individuos están influenciados por valores, emociones, juicios y prejuicios, así como por afinidades culturales y otros condicionamientos, y no simplemente por un preciso cálculo de interés propio.

Por tanto no presupone que los sujetos económicos actúen siempre racionalmente o que estén motivados principalmente por el propio interés o por el placer. Metodológicamente la socioeconomía valora de igual forma los mecanismos inductivos y deductivos, de ahí que la socioeconomía pretenda ser al mismo tiempo una ciencia descriptiva y normativa.

La socioeconomía se presenta para muchos como una de las novedades intelectuales más importantes aparecidas en los últimos años y, sin duda, una de las de más relevancia política. La constatación del excesivo formalismo en que ha resultado el discurso económico estándar o dominante, ha tenido como resultado la proliferación de propuestas de reforma e, incluso, la presentación de paradigmas alternativos a lo que se considera ortodoxia económica. El auge actual de la Socioeconomía debe mucho, ciertamente, a esa vocación de paradigma alternativo de la que se ha dotado desde el inicio. Lo que esta nueva perspectiva

³³ <http://www.eumed.net/economistas/06/etzioni.htm>

pretende es reconducir la ciencia económica al seno del contexto social y moral que la vio nacer, con una formulación rigurosa de los criterios de racionalidad o coherencia interna en vista de los fines que se persiguen: la justicia, la solidaridad, y la felicidad globales, y no solamente la maximización de una utilidad llamada interés propio.

2.3 MARCO LEGAL

Artículo 305 USURA³⁴. Adicionado por el art. 34, Ley 1142 de 2007³⁵. 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 que sea la forma utilizada para hacer constar la operación, ocultarla o disimularla, incurrirá en prisión de dos (2) a cinco (5) años y multa de cincuenta (50) a doscientos (200) salarios mínimos legales mensuales vigentes”.

El que compre cheque, sueldo, salario o prestación social en los términos y condiciones previstos en este artículo, incurrirá en prisión de tres (3) a siete (7) años y multa de cien (100) a cuatrocientos (400) salarios mínimos legales mensuales vigentes.

Con estas sanciones la legislación colombiana, nos demuestra la clara intención de terminar con la usura como práctica común, por cuanto ya ha cobrado muchas víctimas, más aún cuando se conoce que en Colombia viene operando el Sicariato desde hace mucho tiempo atrás.

Como se pudo apreciar en Colombia, prácticamente se sanciona con pena de prisión al que reciba o exija el pago de manera directa o indirectamente, por el 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

³⁴ COLOMBIA. EL CONGRESO DE COLOMBIA. Ley 599 de 2000 (24, julio, 2000). Por lo cual se expide el Código Penal. Congreso de Colombia. Bogotá, 2000. No. 44097.

³⁵ Artículo 34. El artículo 305 de la Ley 599 de 2000, tendrá un tercer inciso que quedará así: Cuando la utilidad o ventaja triplique el interés bancario corriente que para el período correspondiente estén cobrando los bancos, según certificación de la Superintendencia Financiera o quien haga sus veces, la pena se aumentará de la mitad a las tres cuartas partes.

correspondiente estén cobrando los bancos, según certificación de la Superintendencia Bancaria.

“La Ley 1676 de 2013, es una puñalada al gota a gota o prestamos informales con altos intereses: según la Supersociedades.

LEY / 1676 'POR LA CUAL SE PROMUEVE EL ACCESO AL CRÉDITO Y SE DICTAN, NORMAS SOBRE GARANTIAS MOBILIARIAS EL CONGRESO DE COLOMBIA DECRETA: TÍTULO 1 ÁMBITO Y APLICACIÓN GENERAL³⁶

Ley que tiene como propósito incrementar el acceso al crédito mediante la ampliación de bienes, derechos o acciones que pueden ser objeto de garantía mobiliaria simplificando la constitución, oponibilidad, prelación y ejecución de las mismas.

³⁶ CONGRESO, normatividad, wsp.presidencia.gov.co

3 ANÁLISIS DEL ENTORNO

El presente trabajo de grado se desarrolla en el Municipio de Tuluá, principalmente en el sector de la galería. Con el fin de conocer el impacto socioeconómico de los créditos informales sobre los pequeños comerciantes que trabajan en dicho lugar.

Tuluá, está ubicado en el centro del valle del cauca, es así un epicentro regional, comercial, industrial, agrícola y turístico, prestador de servicio de excelente calidad con base en la estructura vial y el transporte, generado por las vías panamericana, en la doble calzada de Buga-Tuluá-la paila, al igual que la troncal del pacífico o vía panorama, han permitido que esta ciudad tenga acceso desde los municipios que la circundan. Es la cuarta ciudad más poblada del Valle del Cauca. Tuluá se encuentra aproximadamente a 80 km de Cali, en la ribera del río homónimo que cruza el casco urbano en sentido sur-norte.

3.1 ENTORNO ECONÓMICO

La zona de influencia del comercio de la ciudad abarca 16 municipios, corregimientos y veredas. Los poblados con los que la ciudad tiene más actividad comercial son: Andalucía, Bugalagrande, Riofrío, Trujillo, Zarzal, La Victoria, La Unión, Toro, Roldanillo, Bolívar. Las actividades comerciales están coordinadas por la Cámara de Comercio. La ciudad cuenta con un ingenio productor de azúcar sulfatada y de derivados de la caña de azúcar y panelera, una industria productora de harina de diversos cereales, una empresa productora de levaduras. Son también relevantes la producción de derivados de productos frutícolas y la exportación de estos, además de la mediana empresa ligada a la producción y exportación del lulo, y frutos del bosque además de la industria de los cítricos. Las industrias productoras de servicio son diversas y de características PYMES (Pequeñas y Medianas Empresas) que se dedican básicamente a la satisfacción

de la demanda interna de la ciudad produciendo textiles, marroquinería, calzado, alimentos procesados y transporte, un gran número de estas realizan exportaciones de sus productos. Es así que en Tuluá la zona de la galería en la que se incluye parte de la calle 27 más conocida como la calle sarmiento, es el epicentro o corazón del comercio de la ciudad, en consecuencia también de la informalidad, donde se concentran algo más del 50% de los vendedores informales situados en los andenes de un lado y otro a lo largo de la calle. De acuerdo con el observatorio socioeconómico de la cámara de comercio de Tuluá los principales problemas de la economía del municipio están relacionados con un relativo estancamiento y bajo dinamismo de la gran mayoría de sus actividades económicas, lo que está generando altas tasas de desempleo e informalidad en el territorio y su área de influencia, se manifiesta en una menor y escasa capacidad de compra de la población³⁷

3.1.1 Caracterización Socioeconómica de los vendedores de la galería del Municipio de Tuluá.

Según los datos suministrados por el censo realizado por Planeación Municipal de Tuluá de los 533 vendedores de la galería un 44,47% no está afiliado a algún gremio y el 54,03% si pertenece a algún gremio. Un 34,71% de la actividad comercial pertenecen al grupo que comercializa productos perecederos y un 46,34% de la población solamente ha cursado la primaria básica escolar. Lo que muestra un nivel socioeconómico bajo.

³⁷ TULUÁ. CÁMARA DE COMERCIO. Observatorio Socioeconómico, Tuluá: 2012

Tabla No. 1 Encuesta vendedores de la Galería del Municipio de Tuluá

	% AFILIACION A GREMIO	AFILIACION A GREMIO2
NO	44,47%	237
NS/NR	1,50%	8
SI	54,03%	288
Total general	100,00%	533
	% ACTIVIDAD COMERCIAL	ACTIVIDAD COMERCIAL
a. Perecederos (frutas, verduras)	34,71%	185
b. Carnes	1,50%	8
c. Ropa, calzado, bolsos, correas, gafas	19,14%	102
d. Tecnología(películas, memorias, cables, cargadores, cds)	9,76%	52
e. Bebidas	7,88%	42
f. Comida rápida	2,06%	11
g. Otro	24,39%	130
NS/NR	0,56%	3
Total general	100,00%	533
Etiquetas de fila	ESTUDIO %	ESTUDIO
BACHILLER	36,21%	193
NINGUNO	13,51%	72
NS/NR	0,94%	5
OTRO	0,19%	1
PRIMARIA	46,34%	247
PROFESIONAL	0,38%	2
TÉCNICO	1,88%	10
TECNOLÓGICO	0,56%	3
Total general	100,00%	533

Fuente: información extraída del censo realizado a los vendedores de la galería del Municipio de Tuluá Valle, ADMINISTRACION Y PLANIFICACION DEL ESPACIO PUBLICO, ALCALDIA DE TULUA, contratista MAGNOSS OUTSOURCING S.A.S. En diciembre del 2014.³⁸

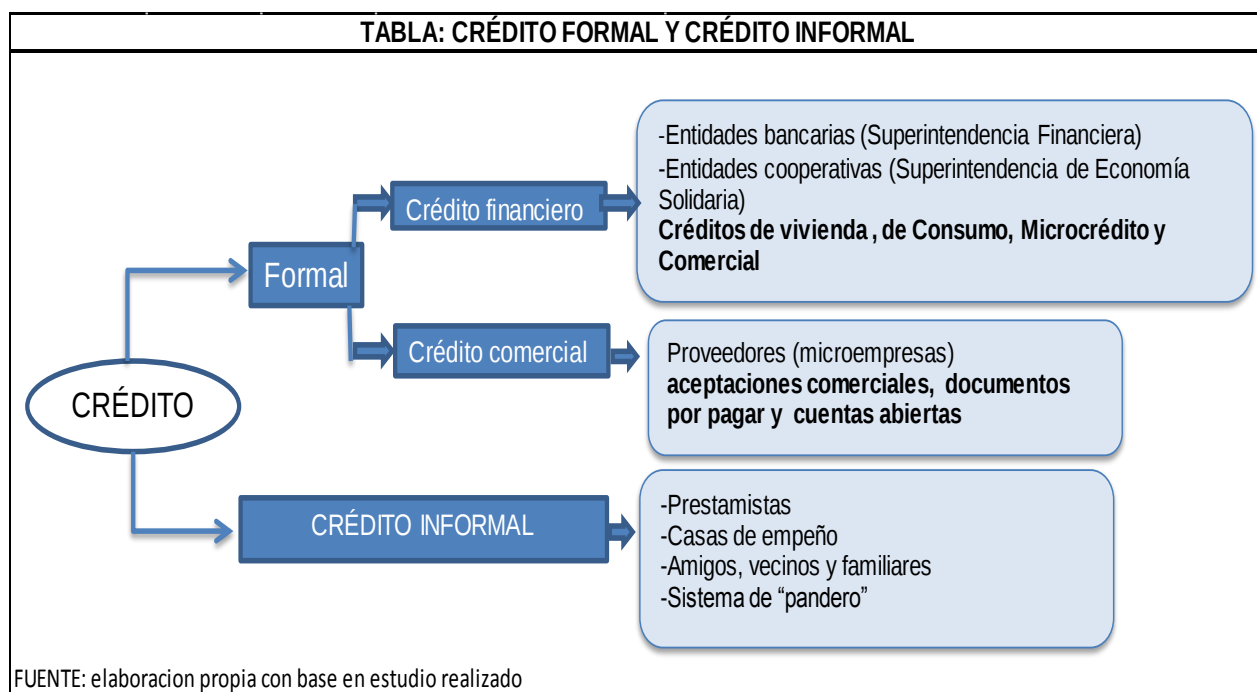
³⁸ Administración y Planificación Del Espacio Público Municipio de Tuluá, Contratista Magnoss Outsourcing S.A.S. (2014). Censo a los vendedores de Tuluá Valle.

4 CRÉDITO FORMAL VS CRÉDITO INFORMAL EN COLOMBIA

El crédito es el principal instrumento de financiamiento para las personas de bajos ingresos que tienen una iniciativa productiva y de comercialización. Los hay de distintos tipos y son ofertados por instituciones diversas.

En la siguiente tabla se presenta el panorama general de la oferta de servicios de crédito, de acuerdo a los tipos de actores a los que acuden los colombianos de bajos ingresos para satisfacer sus necesidades financieras.

Gráfico No. 1 Crédito Formal e Informal



En el desarrollo de la caracterización del crédito formal e informal en Colombia se da a conocer la situación actual de los créditos en el país para lograr una visión más amplia, clara y específica de la investigación para integrar la información, mostrando en conclusión una comparación que resuelve objetivos inicialmente planteados en la investigación.

Construir una estructura conceptual que contribuye en el desarrollo de la presente investigación que sirve de apoyo y complemento en la investigación práctica (encuestas) para identificar cuál es el impacto socioeconómico del crédito informal en la población de la galería de Tuluá.

4.1 Crédito Formal en Colombia

Los bancos en Colombia actualmente han adquirido el compromiso de ofrecer nuevos productos y servicios financieros, que sean de fácil acceso a las poblaciones que aún no han tenido ninguna conexión con la banca. Esto ha llevado a las entidades bancarias a realizar varios estudios que faciliten la posibilidad de formalizar la economía de las personas, que actualmente se encuentran dentro de 55%³⁹ que acuden a préstamos no formales (ilegales, no bancarios, etc.), por no cumplir con ciertos requisitos que exige el sector al momento de aprobar un crédito.

Claudia Stella Medina Sierra, gerente de banca corporativa en AV Villas, indicó que “los bancos tienen un modelo propio para aprobar a las personas o pymes que solicitan el crédito: ingresos, calificación en centrales de riesgo, tiempo de estar laborando, edad, etc.”⁴⁰

Según un estudio realizado por el área de productos de inclusión financiera del Grupo Bancolombia, los jóvenes, las mujeres, los de bajos recursos y los residentes rurales son los menos favorecidos para ser bancarizados. Sin embargo, la nueva ley de inclusión financiera le apunta a la equidad en cuando a que los servicios financieros sean de bajo costo, permitiendo que cerca de 20 millones de personas tengan acceso a los productos.

³⁹ <http://www.larepublica.co/el-dilema-de-los-cr%C3%A9ditos-formales-e-informales-en-colombia> 218771

⁴⁰ Ibíd.

Hay entidades que ofrecen toda la clase de crédito que hay en el mercado y otras que se especializan en algunos tipos de crédito en particular. De acuerdo con la estrategia de cada entidad, pueden promover préstamos dirigidos de manera masiva a todo el público o sólo para algunos sectores del mercado o grupos de personas, por ejemplo para microempresarios, para consumo, para empresas o para el comercio en general.

4.1.1 Modalidades de Crédito Formal⁴¹

Para propósitos de información, evaluación del riesgo crediticio, aplicación de normas contables y constitución de provisiones, entre otras, la cartera de créditos se clasifica en las siguientes cuatro modalidades: Vivienda, Consumo, Microcrédito y Comercial (que comprende los créditos ordinario, preferencial y de tesorería). Esto sin perjuicio que dentro de las metodologías internas las anteriores modalidades se puedan subdividir.

Créditos de vivienda

Son créditos de vivienda, independientemente del monto, aquéllos otorgados a personas naturales destinados a la adquisición de vivienda nueva o usada, o a la construcción de vivienda individual.

De acuerdo con la Ley 546 de 1999, estos créditos deben tener las siguientes características:

- Estar denominados en UVR o en moneda legal.
- Estar amparados con garantía hipotecaria en primer grado, constituida sobre la vivienda financiada.
- El plazo de amortización debe estar comprendido entre cinco (5) años como mínimo y treinta (30) años como máximo.

⁴¹ COLOMBIA. SUPERINTENDENCIA BANCARIA DE COLOMBIA. circular externa 011 de 2002 (marzo 2002). Anexo capítulo II gestión de riesgo crediticio. Pág. 4. 2002.

- Tener una tasa de interés remuneratoria, la cual se aplica sobre el saldo de la deuda denominada en UVR o en pesos, según si el crédito está denominado en UVR o en moneda legal, respectivamente. La tasa de interés remuneratoria será fija durante toda la vigencia del crédito, a menos que las partes acuerden una reducción de la misma y deberá expresarse únicamente en términos de tasa anual efectiva.
- El monto del crédito podrá ser hasta del setenta por ciento (70%) del valor del inmueble. Dicho valor será el precio de compra o el de un avalúo técnicamente practicado dentro de los seis (6) meses anteriores al otorgamiento del crédito. En los créditos destinados a financiar vivienda de interés social, el monto del préstamo podrá ser hasta del ochenta por ciento (80%) del valor del inmueble.
- La primera cuota del crédito no podrá representar más del treinta por ciento (30%) de los ingresos familiares, los cuales están constituidos por los recursos que puedan acreditar los solicitantes del crédito, siempre que exista entre ellos relación de parentesco o se trate de cónyuges o compañeros permanentes. Tratándose de parientes deberán serlo hasta el segundo grado de consanguinidad, primero de afinidad y único civil.
- Los créditos podrán propagarse total o parcialmente en cualquier momento sin penalidad alguna. En caso de prepagos parciales, el deudor tendrá derecho a elegir si el monto abonado disminuye el valor de la cuota o el plazo de la obligación.
- Los inmuebles financiados deben estar asegurados contra los riesgos de incendio y terremoto.

Créditos de consumo

Se entiende como créditos de consumo los créditos otorgados a personas naturales cuyo objeto sea financiar la adquisición de bienes de consumo o el pago

de servicios para fines no comerciales o empresariales, independientemente de su monto.

Microcrédito

Cada entidad vigilada deberá clasificar como microcrédito el conjunto de operaciones activas de crédito otorgadas a microempresas cuyo saldo de endeudamiento con la respectiva entidad no supere veinticinco (25) salarios mínimos legales mensuales vigentes.

Por microempresa se entiende toda unidad de explotación económica, realizada por persona natural o jurídica, en actividades empresariales, agropecuarias, industriales, comerciales o de servicios, rurales o urbanos, cuya planta de personal no supere diez (10) trabajadores y sus activos totales sean inferiores a quinientos uno (501) salarios mínimos legales mensuales vigentes.

Créditos Comerciales Financiero

Se definen como créditos comerciales todos los créditos distintos a los de vivienda, de consumo y microcrédito definidos en los 3 numerales anteriores.

Se deben clasificar en la modalidad que corresponda a cada uno de los créditos, las comisiones y cuentas por cobrar originadas en cada tipo de operación.

Crédito Comercial

Para profundizar más acerca del crédito comercial se investigó en el libro fundamentos de administración financiera el cual mostro la siguiente información relevante para la investigación.

Los pasivos comerciales una forma de financiamiento a corto plazo común para casi todas las empresas, de hecho son la fuente más grande de fondos a corto plazo para las compañías en las economías avanzadas, casi a ningún consumidor,

se le exige que pague los bienes cuando le son entregados, si no que se le concede un breve periodo de aplazamiento antes del pago durante dicho lapso, los vendedores les otorgan crédito debido a que los proveedores son más liberales en la extensión de créditos que las instituciones financieras, las compañías especialmente las pequeñas recurren mucho al crédito comercial.

El crédito comercial⁴² como medio de financiamiento es una fuente de fondos para los consumidores porque no tienen que pagar los bienes sino hasta después de su entrega, si las empresas pagan de inmediato sus cuentas algunos días después de la fecha de facturación, el crédito comercial se convierte en una fuente espontánea de financiamiento que varía con el ciclo de producción a medida que las compañías aumentan su producción y compras correspondientes, se incrementan las cuentas por pagar y generan parte del financiamiento necesario para financiar el aumento de la producción.

Por ejemplo, en promedio una compañía compra 5.000 pesos en bienes todos los días a sus proveedores en términos de 30 días netos entonces contará con un financiamiento de 150 mil pesos derivado de las cuentas por cobrar ($30 \text{ días} \times 5000 \text{ pesos diarios} = 150 \text{ mil pesos}$) si siempre paga al final del periodo neto; si las compras de los proveedores se incrementarán a 6000 pesos diarios tendría un financiamiento adicional de 30 mil pesos. Pues el nivel de las cuentas por pagar finalmente aumentaría a 180 mil pesos ($30 \text{ días} \times 6 \text{ mil pesos diarios}$).

Asimismo, conforme disminuye la producción y tienden a aminorar las cuentas por pagar, en tales circunstancias el crédito comercial no es una fuente discrecional de financiamiento.

⁴² VAN HORNE. James C. WACHOWICZ, John M fundamentos de administración financiera. 13va edición Business Enterprise. 2002. p. 289

4.1.2 Información Requerida por los Bancos para acceder al Crédito⁴³

Desde el punto de vista de la vinculación como cliente de una entidad financiera, los intermediarios reconocen que la obligación de recopilar información y mantenerla actualizada como lo exige el Sistema de Prevención de Lavado de Activos (SIPLA) constituye un costo muy importante para todas las entidades, en especial para aquellos clientes cuyo movimiento es de muy bajo monto pero frecuente. El SIPLA exige la identificación de los clientes desde el principio para lo cual se exige entre otras la comprobación del origen de los ingresos y otro tipo de información, la cual además debe mantenerse actualizada lo cual puede resultar especialmente difícil para los trabajadores del sector informal. Los requerimientos de la autoridad de supervisión en este sentido han recibido diferentes interpretaciones por parte de las entidades financieras al punto que no todas requieren el mismo volumen de información.

Se considera importante continuar precisando qué tanto ésta exigencia puede estar encareciendo la vinculación de este tipo de clientes, y si alternativamente podría ser reemplazada por unos requisitos simplificados, siempre y cuando en dichas cuentas se establezcan valores máximos de movimientos pero además que sean monitoreadas de manera permanente para detectar movimientos sospechosos, que es lo que realmente resulta importante para efectos del control del lavado de activos.

En materia de requerimientos para el otorgamiento del crédito, la creación del “microcrédito” como modalidad específica, con requerimientos de información, normas de calificación y clasificación específica ha permitido mucha mayor

⁴³ MARULANDA, Beatriz. PAREDES. Mariana. Acceso A Servicios Financieros En Colombia Y Políticas Para Promoverlo A Través De Instituciones Formales. Diagnóstico. USAID THE SERVICES GROUP. Bogotá, D.C 2006.

flexibilidad para atender al sector informal. Es así como aunque la Superintendencia Bancaria en general define que los solicitantes de crédito presenten:

- Una copia del documento de identidad,
- Referencias bancarias,
- Estados financieros,
- Declaración de la renta
- Y certificación positiva de una central de riesgos.

También ha aclarado que a las personas no asalariadas que no están obligadas a declarar renta por sus condiciones patrimoniales, ésta no les sea exigida. También ha aclarado que no es procedente exigir la presentación de balances certificados por contador público, excepto en los casos en que sea obligatorio llevar la contabilidad, de las personas que tienen la calidad de comerciantes según el artículo 10 del Código de Comercio, lo cual no es el caso de los microempresarios. A cambio señala que cada entidad deberá establecer la información mínima exigible que la entidad considere necesaria para determinar la capacidad de pago y solvencia económica de los deudores potenciales, lo cual normalmente exige se le explique en las visitas que realiza de supervisión.

4.1.3 Tasa de Colocación por Modalidad De Crédito Formal para el 2015⁴⁴

Tabla No. 2 Tasas de Colocación emitidas por el Banco de la República.

Modalidad de crédito	Cuenta	Bancos comerciales		Cooperativas financieras	
		Tasa	Monto	Tasa	Monto
Créditos de Vivienda	Construcción de vivienda diferente de VIS (colocación en pesos colombianos)	8,70%	\$ 14.059,04	-	-
	Construcción de vivienda VIS (colocación en UVR)	5,34%	\$ 12.113,35	-	-
	Adquisición de vivienda diferente de VIS (colocación en pesos colombianos)	10,98%	\$ 115.650,74	12,40%	\$ 68,00
	Adquisición de vivienda VIS (colocación en pesos colombianos)	11,99%	\$ 18.126,85	12,22%	\$ 835,56
Crédito de Consumo	Consumo entre 31 y 365 días	20,49%	\$ 9.450,28	16,62%	\$ 192,25
	Consumo entre 366 y 1095 días	22,64%	\$ 122.688,41	16,43%	\$ 2.611,79
Microcréditos (Diferentes de Leasing)	Microcrédito diferente de leasing entre 31 y 365 días	40,83%	\$ 8.551,43	24,03%	\$ 169,91
	Microcrédito diferente de leasing entre 366 y 1095 días	36,84%	\$ 65.242,00	23,53%	\$ 616,84
	Microcrédito diferente de leasing entre 1096 y 1825 días	32,60%	\$ 9.025,61	22,87%	\$ 865,05
	Microcrédito diferente de leasing a más de 1825 días	23,08%	\$ 1.076,20	19,90%	\$ 375,73
Créditos Comerciales (Ordinario)	Ordinario entre 31 y 365 días	10,72%	\$ 431.852,31	12,26%	\$ 465,25
	Ordinario a más de 1825 días	9,62%	\$ 215.189,94	17,48%	\$ 264,80
Créditos Comerciales (Tesorería)	Tesorería entre 1 y 5 días	7,76%	\$ 2.002,71	-	-
	Tesorería entre 6 y 14 días	7,92%	\$ 4.097,01	-	-
	Tesorería entre 15 y 30 días	7,56%	\$ 133.109,68	-	-

Fuente: cálculos del Banco de la República con base en la información del formato 088 de la Superintendencia Financiera de Colombia junio del 2015.

4.1.4 Situación General del Crédito Formal en Colombia⁴⁵

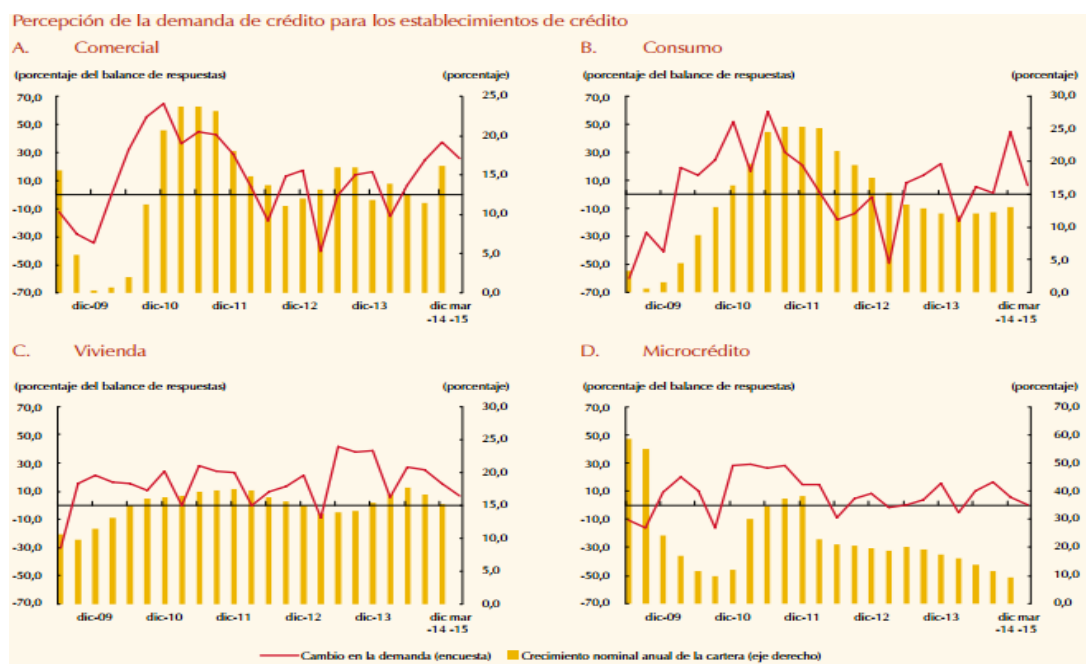
Durante el primer trimestre de 2015 los intermediarios financieros percibieron un aumento en la demanda de crédito para todas las modalidades. En el Gráfico percepción de la demanda se observa que el indicador conjunto de demanda por nuevos créditos se mantiene en niveles positivos para los préstamos comerciales

⁴⁴ COLOMBIA. Banco de la Republica. información del formato 088 de la Superintendencia Financiera de Colombia. Junio del 2015.

⁴⁵ HURTADO, Jorge. LIZARAZO, Angélica. GÓMEZ, Esteban. Reporte De La Situación Del Crédito En Colombia. BANCO DE LA REPUBLICA. Bogotá, Colombia 2015.

y de consumo, y muy cercanos a cero para las modalidades de vivienda y microcrédito. En particular, la percepción de los primeros registró una menor dinámica en comparación con el cuarto trimestre de 2014. Por su parte, la percepción de la demanda de créditos de vivienda y microcrédito registró una desaceleración durante tres trimestres consecutivos (Gráfico percepción de la demanda). Vale la pena mencionar que la evolución de la percepción de demanda de las entidades parece ser un indicador líder del crecimiento de la cartera, en especial para las modalidades de consumo y comercial.

Gráfico N. 2 Percepción de la demanda de crédito para los establecimientos de crédito



Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia y encuestas sobre la situación del crédito en Colombia, marzo de 2015; cálculos del Banco de la República.

Los principales resultados de la encuesta sobre la situación actual del crédito en Colombia, aplicada en marzo de 2015, señalan que, en general, la demanda por nuevos créditos aumentó en los últimos tres meses, al mostrar niveles positivos para todos los tipos de préstamos por cuarto trimestre consecutivo.

4.1.5 Bancarización en Colombia⁴⁶

Si bien desde el punto de vista del acceso real de la población a los servicios financieros formales, se han logrado avances muy significativos en los últimos 4 años, aún falta bastante terreno por recorrer.

Según las cifras calculadas por Asobancaria, el porcentaje de población adulta con algún tipo de producto financiero se incrementó del 51.1% en diciembre de 2006 al 56.6% a marzo de 2009. Sin embargo, al analizar los datos regionales, se encuentran departamentos como Nariño, Cauca, Choco, Bolívar y Sucre con índices inferiores al 35% destacando la importancia de desarrollar estrategias con claro foco regional para resolver estas diferencias.

El estudio de Asobancaria muestra, que las cuentas de ahorro han sido y continúan siendo el producto principal a través del cual se vincula la población al sector financiero: la cuenta de ahorros como producto exclusivo vinculó a 1.3 millones de personas de las 3.5 millones que han entrado al sistema financiero. El pago de los subsidios condicionados de Familias en Acción a través del abono en cuenta de ahorros condujo a la bancarización de aproximadamente 1.5 millones de familias en el último año.

4.1.6 Pros y contras del crédito formal.

Existen ciertas barreras que conllevan a que no se formalicen las finanzas individualmente. Una de ellas es el tema tributario (declaración de renta, impuestos, etc.), seguido de la falta de confianza al sector bancario, que no se cuenta con un comportamiento de ahorro, la falta de documentación necesaria para la aprobación del crédito, que no hay dinero suficiente para respaldar la

⁴⁶ MARULANDA, Beatriz. PAREDES, Mariana. FAJURY, Lizbeth. Acceso a servicios financieros en Colombia: retos para el siguiente cuatrienio. DEBATES PRESIDENCIALES. 2009.

deuda y los elevados costos en las tasas de usura. Esta última barrera tiene mucho que ver con la falta de educación financiera de los colombianos, ya que acuden a prestamistas informales (ilegales o gota a gota) para solicitar créditos de consumo o capitalizar sus negocios o microempresas con una tasa de interés superior a 200%, mientras la tasa de interés del sector financiero se encuentra con un promedio de 19,21% efectivo anual.

Actualmente, para los bancos no es tan importante si el solicitante cuenta con algún producto financiero (cuentas de ahorro, crédito, CDT, etc.) para aprobarle un crédito. Pesa más que la persona o pyme tenga unos ingresos fijos y una estabilidad laboral que respalde el monto que se va a otorgar, o en su defecto una garantía que ampare la deuda.

Colombia cuenta con 23 entidades bancarias comerciales que se están concentrando en crearle necesidades a las personas o empresas de financiarse o de incluirse en el mundo bancario con cualquiera de los productos que se manejan. En el informe realizado por el Banco de la República correspondiente al tercer trimestre de 2014, afirma que la demanda de microcréditos en Colombia ha crecido en un 9,8% comparado con el mismo periodo de 2013. No obstante, siguen habiendo problemáticas que minimizan la probabilidad de hacer efectivo un crédito como poca capacidad de pago de los solicitantes, el nivel de endeudamiento o créditos con múltiples entidades.

Alexander López Patiño, analista de crédito de leasing de Bancolombia, dijo que “es importante que si la persona o entidad tiene historial crediticio en el sistema financiero, mantenga un buen comportamiento en los pagos de los créditos. Nos fijamos mucho en los avales que tenga la persona, garantías como propiedades, hipotecas, acciones y el respaldo patrimonial con el que cuente.”

4.1.7 El reto de las entidades financieras.

Los bancos actualmente tienen un reto y es borrar de las mentes colombianas los estigmas que se han generado sobre su quehacer. Esto invita al Gobierno Nacional a implementar la educación financiera desde los primeros niveles de escolaridad, siendo ese vacío la razón para que las personas de bajos recursos no acudan a las entidades financieras porque tal vez son inalcanzables para ellos. Adicionalmente, algunas entidades están trabajando en aumentar la bancarización a través de la utilización de herramientas móviles (vía teléfonos inteligentes) que permiten acceder a los servicios sin que haya una presencia física del banco, pero sí con todo el respaldo del sistema financiero colombiano.

Estos desarrollos también permiten, por ejemplo, crear una tarjeta de crédito única para realizar una transacción por internet, permitiendo a las personas que tiene el dinero, pero no el plástico, acceder a los servicios que se transan a través del comercio electrónico. Más interesante aún es que la bancarización se produjo además a través del ofrecimiento de productos de crédito. Específicamente, 1.7 millones de clientes se vincularon a partir de una tarjeta de crédito, u otro crédito además de la cuenta de ahorros, y otras 240,000 se vincularon a través de un crédito (seguramente microcrédito) y una cuenta de ahorros.

Es importante anotar que las tarjetas de crédito han sido ofrecidas en los últimos años agresivamente a segmentos asalariados de menores ingreso (que antes tampoco tenían acceso) pero también fueron en muchos casos ofrecidas a microempresarios.

4.2 Crédito Informal en Colombia

Lo importante de esta investigación es conocer un poco más acerca del proceso de crédito informal, de modo que sea posible analizar las ventajas y/o desventajas que el financiamiento formal bancario tiene frente a éste. El análisis parte de la premisa que el financiamiento informal es mucho más oneroso⁴⁷ en términos del costo efectivo del crédito. Esta desventaja muchas veces no es tomada en cuenta por los tomadores de crédito informal, debido a que éstos terminan valorando más otras características de dicho financiamiento, como su celeridad y simplicidad, entre otras.

Por otra parte los estudios muestran que pese a los esfuerzos nacionales y distritales por favorecer el acceso de las familias de menores ingresos, el micro, pequeñas y medianas empresas al crédito y demás servicios financieros, los servicios informales siguen presentándose como la opción de primera mano de una buena parte de estos sectores.

De acuerdo con el estudio⁴⁸ “El acceso al crédito informal y a otros servicios financieros informales en Colombia” de Econometría S.A. financiado por el Programa MIDAS de USAID. Los servicios financieros informales en el país continúan siendo la alternativa de las poblaciones más vulnerables de Colombia, en tanto existen fallas estructurales en los mercados financieros, así como la existencia de normas legales que limitan las tasas de interés de los créditos, dificultando que las instituciones formales atiendan a sectores o actividades que

⁴⁷ Pesado, molesto o gravoso.

⁴⁸ GUARÍN TARQUINO, Sandra Bibiana. Estudio aplicado de finanzas locales para agricultores urbanos y periurbanos en condición de pobreza en Bogotá, Coordinadora de Cooperación Internacional de la Cancillería, Universidad del Rosario, para IPES, Promoción al Desarrollo Sostenible. Bogotá 2010

se caracterizan por su alto riesgo y por los elevados costos operativos de la colocación del crédito.

4.2.1 Modalidades de crédito informal en Colombia

Según Indacoechea y Raccanello⁴⁹, se puede enumerar siete tipos de financiamiento informal, entendiendo a éste como aquel que se otorga fuera del sistema financiero o supervisado. Enumeraremos los más importantes en nuestra sociedad.

Préstamos de familiares y amigos.

Típicamente no involucra el cobro de intereses, y están basados en relaciones de confianza entre las partes y acuerdos implícitos de reciprocidad.

Sistema de “pandero” o juntas.

También conocido como sistema de “fondos colectivos”, consiste en formar grupos de personas que aportan periódicamente a una bolsa de dinero que usualmente se adjudica mediante un sorteo o un remate. El objetivo de este sistema puede ser la ayuda mutua, el ahorro-inversión o el obtener financiamiento para alguna operación. De este modo, con este esquema de préstamos, el sector informal “autogenera sus propios recursos y se autofinancia”.

Casas de empeño.

También conocidos como “préstamos pignoratícios”. Suelen ser preferidos por el público debido a que los trámites son más rápidos que los del sector bancario y por ende más cómodo y funcional (Raccanello 2013). En general, los controles que se llevan a cabo se relacionan con una verificación de la identidad del pignorante (persona que recurre al financiamiento) y con la comprobación de la

49 http://www.asbanc.pe/ContenidoFileServer/ESTUDIO%20CREDITO%20FORMAL%20VS%20%20INFORMAL_20131022090301349.pdf

procedencia lícita del objeto a empeñar. Los préstamos son de corto plazo. El pignorante, al vencimiento de cada periodo (generalmente mensual) según lo estipulado por el contrato tiene tres opciones: renovar el préstamo pagando los intereses devengados (refrendar la prenda), recuperar la prenda pagando la deuda correspondiente (capital e intereses) o no pagar, y consecuentemente perder la propiedad del objeto. Cuando un bien en prenda es subastado, o vendido al público, la casa de empeño está obligada a entregar la demasía al pignorante (la diferencia entre el precio de venta y la suma de todos los costos).

Prestamistas individuales o agiotistas

Es el caso que se analiza en el presente estudio. La operación de crédito está estructurada sobre una relación personal, en la cual el acreedor concede el préstamo a una determinada tasa de interés y, en algunos casos, con una garantía de tipo prendario que la respalde. Se identifica dos grandes grupos de prestamistas. El primero, constituido por personas que se dedican exclusivamente a esta actividad, y el segundo, formado por personas que ejercen esta actividad como complementaria, en sus casas, a fin de rentabilizar sus excedentes de dinero y obtener un retorno superior al del sistema financiero. Es un crédito a corto plazo, destinado a financiar necesidades de capital de trabajo, bienes de consumo y, en algunos casos, bienes de capital. El trámite es bastante simple, en ciertas circunstancias basta con la entrega de una garantía, la cual varía en función del monto del crédito, y que puede ser de diversos tipos, como oro, joyas, artefactos electrodomésticos, vehículos, terrenos, casas, etc. Los costos de estos préstamos son muy superiores a los del sistema formal.

4.2.2 Ventajas y desventajas del crédito informal

Según un estudio realizado por la Universidad del Norte en Barranquilla; Colombia se dijo cuáles son las ventajas y desventajas de los créditos ofrecidos por los prestadiarios.

Ventajas de crédito informal (gota a gota)

- Existe una relación directa con el prestamista.
- No solicitan garantía alguna para otorgar el crédito.
- Se otorga crédito sobre crédito, es decir, sin terminar de haber cancelado el préstamo actual se otorga otro.
- Los horarios para solicitar préstamo son hasta altas horas de la noche.
- Si cancelo la totalidad del crédito, mañana puedo solicitar otro por el doble del crédito inicial.

Desventajas del Crédito Informal (gota a gota)

- Las altas tasas de interés que se adquieren los créditos, las cuales oscilan entre un 10 % y 30 % y más mensualmente.
- El no pago de la deuda coloca en riesgo la vida.
- No se tiene un buen flujo de caja en el negocio porque parte de las utilidades se las lleva el prestadiario.
- Se pierde competitividad con relación al que no utiliza el prestadiario, por que venden más económico al no utilizar esta figura.

4.2.3 Tasas de Crédito Informal

La tasa del sector financiero formal oscila en un 24% anual, mientras que la del crédito informal está en un promedio de 240% anual, según la investigación realizada por la universidad del norte en Colombia.

4.2.4 Situación del Crédito Informal en Colombia⁵⁰

Por medio de encuesta realizada por MIDAS⁵¹ se muestra la evaluación de las características y condiciones del mercado de crédito informal en Colombia, en especial su efecto sobre la población de bajos ingresos tanto urbana como rural, con el fin de determinar el impacto de la informalidad de los canales de financiación sobre el costo del crédito para la población de bajos ingresos, y así lograr un mayor entendimiento de la realidad Colombiana en este tema.

Metodología y recolección de información usada por MIDAS

Para llevar a cabo el estudio, realizaron un análisis descriptivo y analítico de las prácticas financieras por parte de los hogares y las microempresas con representatividad a nivel nacional, utilizando técnicas cuantitativas (encuestas domiciliarias) y cualitativas (entrevistas a profundidad).

Para aplicar las técnicas de recolección de información, se diseñó una muestra aleatoria y estadísticamente representativa de hogares y microempresas de Colombia ubicadas en estratos 1, 2 y 3, se realizaron 1200 encuestas en ocho municipios urbanos y ocho municipios rurales del país (600 encuestas de hogares y 600 a microempresas). Adicionalmente, se realizaron 10 entrevistas semiestructuradas en municipios rurales y urbanos, con y sin presencia financiera. Estas técnicas se aplicaron para medir las prácticas y actitudes frente al uso de productos financieros formales e informales, haciendo énfasis en el crédito informal en comparación con el crédito formal.

⁵⁰ PROGRAMA MIDAS. Encuesta De Mercado De Crédito Informal En Colombia. 2010.

⁵¹ El programa MIDAS es uno de los programas bandera de la Agencia del gobierno de Estados Unidos para el Desarrollo Internacional en Colombia.

Conclusiones arrojadas por la investigación del Crédito informal:

- Según la encuesta, de los siete millones de hogares que residen en estratos 1, 2 y 3, alrededor de seis millones ochocientos mil informan haber tenido crédito alguna vez (90%). Este crédito ha sido, principalmente informal (83%) entendiendo por informal aquel que se hace con los amigos, vecinos, familiares (73%), casas de empeño (23%) y prestamistas (25%).
- De acuerdo a la encuesta, cuatro millones seiscientos mil hogares tienen créditos actuales (todavía los deben), de estos el 53% es crédito informal. En el caso de las microempresas, se puede estar hablando que de las 1.6 millones de microempresas el 81% han tenido crédito, de estas, el 73% es de fuentes informales.
- Tanto los hogares como las microempresas, usan a la vez las dos clases de crédito (formal e informal), lo que puede estar señalando que el sistema financiero formal no supe enteramente las necesidades de esta población.
- El monto total del crédito de los hogares es de \$16,764 miles de millones de pesos y de microempresas es de \$5,674 miles de millones de pesos. En el caso de los hogares, el 8% de este monto es con fuentes informales y en el caso de las microempresas, el 20% lo es.
- En términos del monto total del crédito la concentración en fuentes informales es mucho menor que en términos del total de hogares o microempresas con este tipo de crédito. Es decir, los montos de los créditos informales son significativamente menores que los montos de los créditos formales.
- En el caso de los hogares, las fuentes de crédito más utilizadas son los amigos, vecinos o familiares, seguidos por el tendero, los establecimientos de comercio, el banco y los prestamistas. Por su parte, en el caso de las microempresas, son los amigos, vecinos o familiares, seguida por proveedores, el banco y prestamistas, las principales fuentes de crédito.

- Los amigos, vecinos o familiares y los establecimientos de comercio son los prestamistas de mayor facilidad especialmente en municipios con presencia financiera; los bancos son, sin duda, los que se consideran menos costosos dentro de las opciones (especialmente en los municipios con presencia de entidades financieras), y la oportunidad es el criterio más importante en el caso de los prestamistas, el proveedor (especialmente para las microempresas) o la casa de empeño.
- Los créditos dirigidos al incremento de activos en el hogar o el negocio (mejoramiento de vivienda o infraestructura del negocio) se adquieren principalmente con entidades como bancos, cooperativas, cajas de compensación y en el caso de los hogares, con la empresa en donde algún miembro del hogar trabaja. Mientras que los créditos para capital de trabajo y gastos del hogar (que podría asimilarse al crédito de consumo) tienen diversas fuentes de financiación, siendo las fundaciones y los amigos los actores más relevantes.
- Los bancos son los que ofrecen productos de mayor plazo, entre tres y cuatro años, se debe recordar que estos mismos son los que mayores montos promedio tienen transado. Les siguen las cooperativas, la empresa donde trabaja algún miembro del hogar y las cajas de compensación. Los de menor plazo son los créditos informales: las casas de empeño, los prestamistas y el crédito formal comercial de los tenderos.
- Alrededor de un 40% o 50% de hogares y microempresas conocen las tasas que les cobran por sus créditos, con excepción de las microempresas que tienen créditos actualmente con prestamistas, quienes sin son conscientes de las tasas que están pagando.
- Se identificó que los hogares manejan creencias negativas sobre los créditos bancarios, y bastante desinformación sobre su utilización y los procedimientos que se llevan a cabo en ellos. En el caso de las microempresas las

percepciones son más positivas y los créditos han servido para mejorar e invertir en el negocio.

5. ANÁLISIS CUANTITATIVO DE LAS ENCUESTAS SOBRE EL CRÉDITO APLICADA A LOS COMERCIANTES DE LA GALERÍA DE TULUÁ.

Conformar la conceptualización de los créditos dentro de la investigación es importante ya que se requiere bosquejar la noción y entenderla con el fin de identificar las características de la misma, partiendo de lo general a lo particular describiendo en que consiste el crédito formal e informal.

Ahora bien dentro de este mismo aparte para conocer la situación real del uso del crédito; Formal e informal, las tasas, plazos que se le otorgan a los pequeños comerciantes de la galería de Tuluá, y como se ven afectados socioeconómicamente. Aplicamos una de las técnicas más conocidas dentro de la investigación: las encuestas.

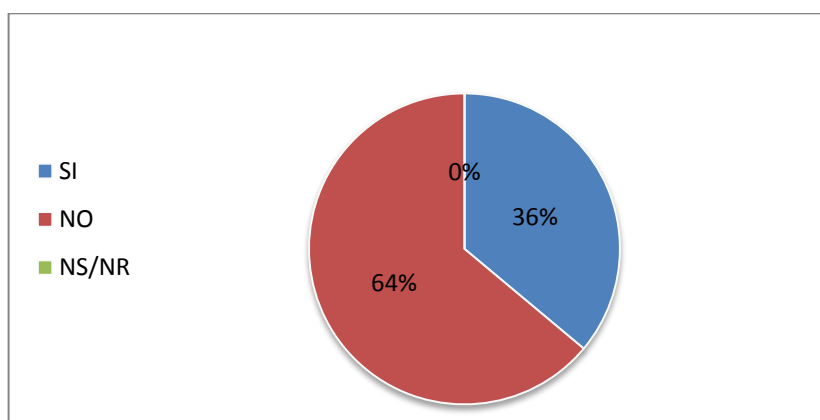
Nuestro trabajo de investigación está dirigido estrictamente a los pequeños comerciantes de la galería del Municipio de Tuluá, población compuesta por un total de 533 vendedores, y con la ayuda de la fórmula utilizada en el punto 1.5.3.1.1 se obtiene una muestra de 97 comerciantes, a los cuales se les aplica la encuesta que contiene 20 preguntas de tres tipos; las dicotómicas, abiertas y cerradas, además un campo de sugerencias. Se presentan los resultados, esbozando numéricamente los corolarios y exponiendo gráficamente, lo cual de una forma u otra facilitará comprender y deducir esos resultados que se convierten en datos de mucha importancia dentro de la presente investigación y por consiguiente abordar las conclusiones que permitan dar terminación a la investigación.

5.1 SISTEMATIZACIÓN DE LAS ENCUESTAS E INTERPRETACIÓN CUANTITATIVA.

En el desarrollo de la investigación sobre los créditos informales en los Pequeños Comerciantes, se hizo indispensable dar cumplimiento al objetivo general, haber realizado una sistematización de los datos obtenidos a través de las encuestas aplicadas en el mes de junio del 2015. Para cada una de las preguntas realizadas en la encuesta, se presentan los resultados por medio de gráficos estadísticos, tablas de frecuencia y una interpretación de manera cuantitativa, para así y desde una perspectiva mucho más amigable y dinámica obtener información que permita en el siguiente capítulo establecer un análisis cualitativo y derivar conclusiones sobre lo considerado por los comerciantes de la galería de la ciudad de Tuluá.

5.1.1 ¿Está inscrito en el Registro Mercantil de la Cámara de Comercio?

Gráfico No. 3 Análisis cuantitativo de los comerciantes inscritos en el Registro Mercantil.



Fuente: Elaboración propia

Tabla No. 3 Análisis cuantitativo de los comerciantes inscritos en el Registro Mercantil.

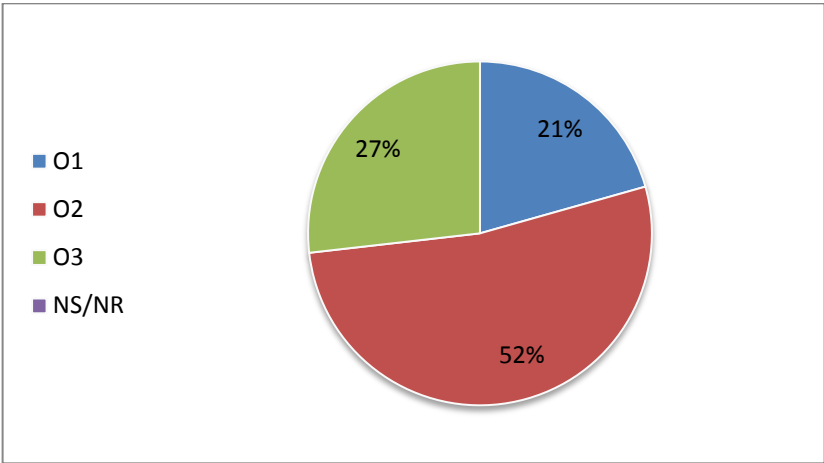
OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	35	36%
NO	62	64%
No Sabe/ No Responde(NS/NR)	0	0%

Fuente: Elaboración propia.

INTERPRETACIÓN: Con una muestra de 97 personas encuestadas representada porcentualmente sobre un 64% no están inscritos en la cámara de comercio, esto se debe que la gran mayoría le tiene desconfianza a estas entidades, lo que indica que solo el 36% de la población se encuentra formalizada.

5.1.2 Para el financiamiento de sus actividades económicas, productivas y otras lo realiza a través de:

Gráfico No. 4 Análisis cuantitativo para el financiamiento de sus actividades qué tipo de crédito utiliza.



Fuente: Elaboración propia

Tabla No. 4 Análisis cuantitativo para el financiamiento de sus actividades qué tipo de crédito utiliza.

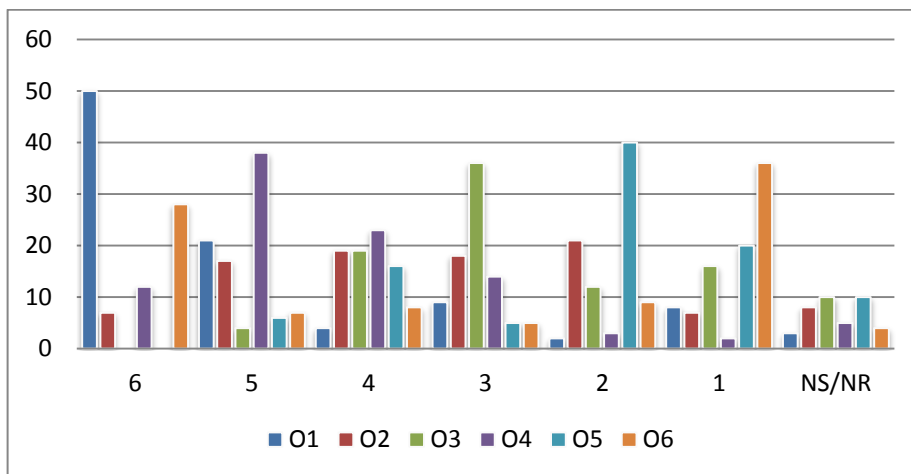
OPCIONES	FRECUENCIA Y PORCENTAJES	
	O	%
O.1 Crédito Formal	20	21%
O.2 Crédito Informal	51	52%
O.3 Capital Propio	26	27%
NS/NR	0	0%

Fuente: Elaboración propia

INTERPRETACIÓN: De acuerdo al financiamiento de sus actividades económicas los comerciantes encuestados del sector galería el 52% adquiere crédito informal, un 27% con el capital propio y 21% crédito formal, de ahí que la simplicidad y celeridad del crédito informal permiten que sea más propenso a utilizarlo para subsanar dichas actividades, ya que es más rápido frente al crédito formal. Esto da a entender que la formalidad juega un papel importante ya que los bancos presentan más tiempo y formalidad a la hora de solicitar un crédito.

5.1.3 ¿Seleccione el tipo de institución formal o informal que utilizaría para su financiamiento? En un rango de 1 a 6 (Sin repetir alguno de los números en las diferentes opciones). Siendo 1 el rango mayor y 6 el que usaría en última instancia.

Gráfico No. 5 Análisis cuantitativo que tipo de institución utilizaría para el financiamiento de sus actividades.



Fuente: Elaboración propia

Tabla No. 5 Análisis cuantitativo que tipo de institución utilizaría para el financiamiento de sus actividades.

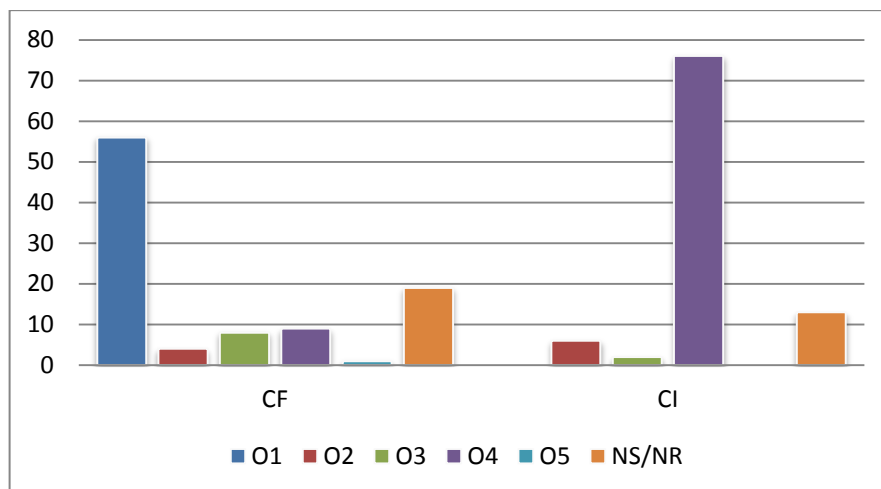
OPCIONES	FRECUENCIA Y PORCENTAJES													
	6	%	5	%	4	%	3	%	2	%	1	%	NS/ NR	%
O.1 Banco	50	51,54 %	21	21,65 %	4	4,12%	9	9,27%	2	2,06%	8	8,25%	3	3,09%
O.2 Cooperativa	7	7,22%	17	17,53 %	19	19,59 %	18	18,5%	21	21,65 %	7	7,22%	8	8,25%
O.3 Caja de compensación	0	0%	4	4,12%	19	19,59 %	36	37,11 %	12	12,37 %	16	16,49%	10	10,30 %
O.4 Proveedor	12	12,37 %	38	39,18 %	23	23,71 %	14	14,43 %	3	3,09%	2	2,06%	5	5,15%
O.5 Casa de Empeño	0	0%	6	6,19%	16	16,49 %	5	5,15%	40	41,23 %	20	20,62%	10	10,30 %
O.6 Prestamista	28	28,87 %	7	7,22%	8	8,25%	5	5,15%	9	9,27%	36	37,11%	4	4,12%

Fuente: Elaboración propia.

INTERPRETACION: se observa que en el rango 6 que es a la entidad a la que menos recurren se encuentra el Banco con un 51,54% y en el rango 1 que es la entidad donde más recurriría se encuentra el prestamista con un 37,11%. Lo que evidencia que en el sector galería es preferible recurrir a un crédito informal en comparación al formal.

5.1.4. ¿Por qué razón lo prefiere?

Gráfico No. 6 Análisis cuantitativo por qué razón prefiere el crédito formal o el crédito informal.



Fuente: Elaboración propia.

Tabla No. 6 Análisis cuantitativo por qué razón prefiere el Crédito Formal o el Crédito Informal.

OPCIONES	FRECUENCIA Y PORCENTAJES			
	C.F		C.I	
		%		%
O.1 Seguridad	56	60,82%	0	0%
O.2 Ubicación	4	4,12%	6	6,19%
O.3 Servicio	8	8,25%	2	2,06%
O.4 Facilidad	9	9,28%	76	78,35%
O.5 Otra	1	1,03%	0	0%
NS/NR	19	19,59%	13	13,40%

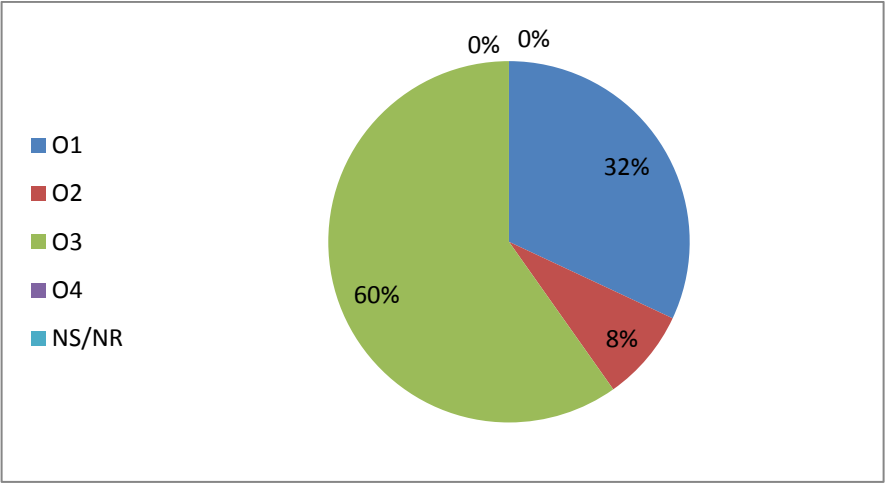
Fuente: Elaboración Propia.

INTERPRETACION: La razón por la que prefieren los comerciantes el crédito informal es por la facilidad se ve reflejado con un porcentaje de 78,35% estos créditos al ser de manera inmediata hace que obtenerlos o acceder a ellos sea cada vez más llamativo. Sin embargo el 60,82% considera que el crédito formal es

seguro se puede analizar que a pesar de ser seguro es más demorado esto hace que ante la facilidad del crédito informal los comerciantes accedan a ellos.

5.1.5. ¿Qué entidad le permite acceder con más rapidez y disposición a sus créditos?

Gráfico No. 7 Análisis cuantitativo que que entidad le permite acceder con mas rapidez.



Fuente: Elaboración propia

Tabla No. 7 Análisis cuantitativo que entidad le permite acceder con más rapidez.

OPCIONES	FRECUENCIA Y PORCENTAJES	
	1	%
O.1 Banco	31	32%
O.2 Cooperativa	8	8%
O.3 Prestamista	58	60%
O.4 Otra	0	0%
NS/NR	0	0%

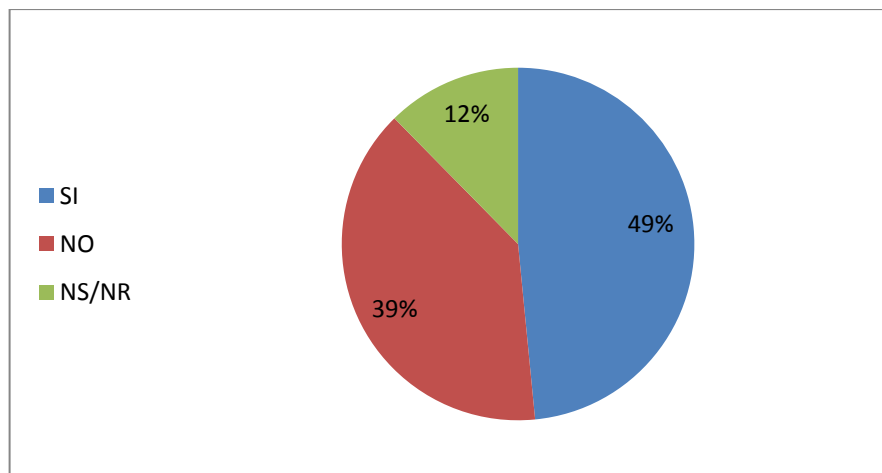
Fuente: Elaboración propia.

INTERPRETACION: De acuerdo a la rapidez y disposición de acceder a los créditos, los prestamistas presenta un porcentaje del 60% frente a un 32% que serían los bancos, es decir, cuando se les presenta una oportunidad de negocio

los prestamistas prestan el dinero con más rapidez mientras que los bancos requiere de más tramites.

5.1.6. ¿Le han negado la accesibilidad al crédito Formal?

Gráfico No. 8 Análisis cuantitativo le han negado la accesibilidad al Crédito Formal.



Fuente: Elaboración propia

Tabla No. 8 Análisis cuantitativo le han negado la accesibilidad al crédito formal.

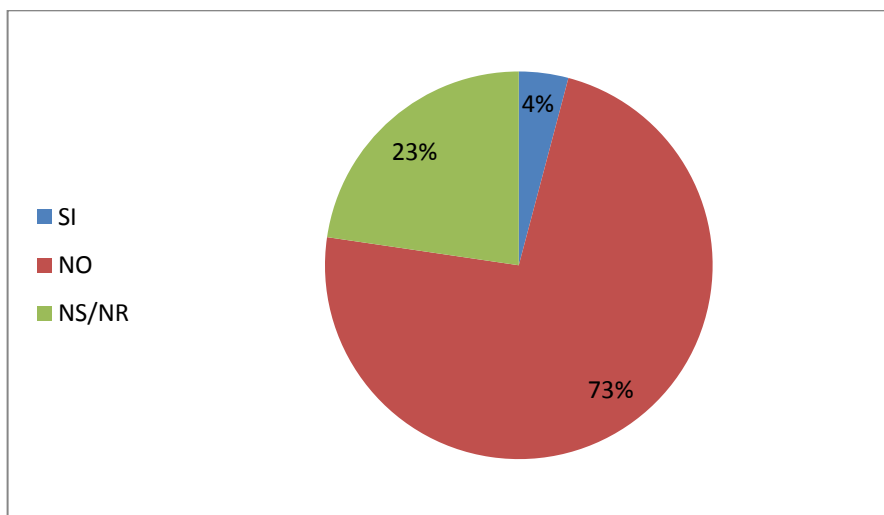
OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	47	49%
NO	38	39%
No Sabe/ No Responde(NS/NR)	12	12%

Fuente: Elaboración propia

INTERPRETACION: La población encuestada con un 47% manifiesta que cuando van a solicitar un crédito les han negado la posibilidad de acceder a él, ya que por las normas del banco en ocasiones las personas no cumplen con los requisitos, y un 39% no les han negado la posibilidad de obtener el crédito, el 12% (NS/NR) representando en la tabla de frecuencia son algunas personas que nunca han solicitado un crédito.

5.1.7. ¿Le han negado la accesibilidad al crédito Informal?

Gráfico No. 9 Análisis cuantitativo le han negado la accesibilidad al Crédito Informal.



Fuente: Elaboración propia

Tabla No. 9 Análisis cuantitativo le han negado la accesibilidad al Crédito Informal.

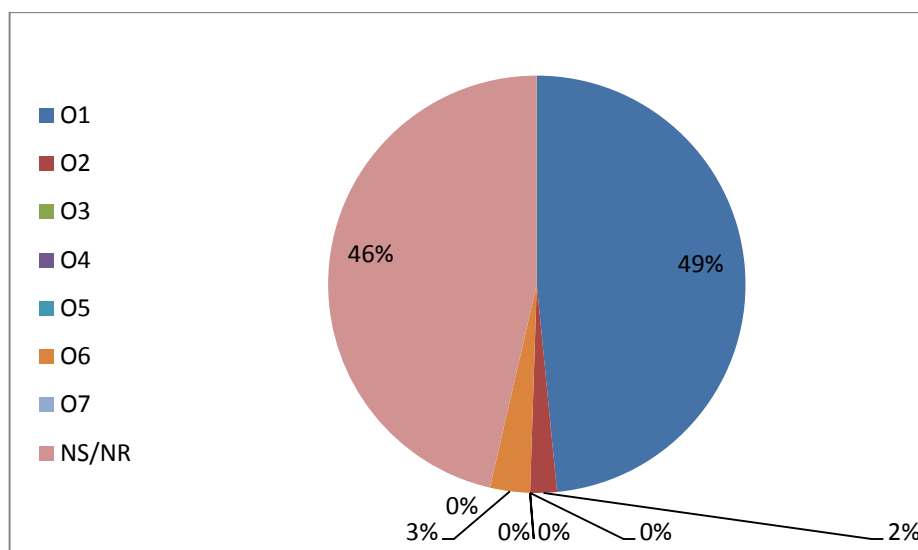
OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	4	4%
NO	71	73%
No Sabe/ No Responde(NS/NR)	22	23%

Fuente: Elaboración Propia

INTERPRETACION: De la muestra obtenida el 73% de la población de vendedores de la galería de Tuluá, puede recurrir sin ningún problema a los gota a gota, situación que es preocupante para las finanzas de la población, también se resalta en esta grafica la facilidad con que se entregan los créditos informales a los vendedores lo que no sucede con el crédito formal; el 4% si les han negado y el 22% (NS/NR) nunca han acudido a los prestamista.

5.1.8. ¿Cuál de estas instituciones formales o grupo informal le ha negado un crédito?

Gráfico No. 10 Análisis Cuantitativo que institución Formal o grupo Informal le ha negado un crédito.



Fuente: Elaboración Propia

Tabla No. 10 Análisis Cuantitativo que institución Formal o grupo Informal le ha negado un crédito.

OPCIONES	FRECUENCIA Y PORCENTAJES	
	1	%
O.1 Banco	47	49%
O.2 Cooperativa	2	2%
O.3 Caja de compensación	0	0%
O.4 Proveedor	0	0%
O.5 Casa de Empeño	0	0%
O.6 Prestamista	3	3%
O.7 Otra	0	0%
NS/NR	45	46

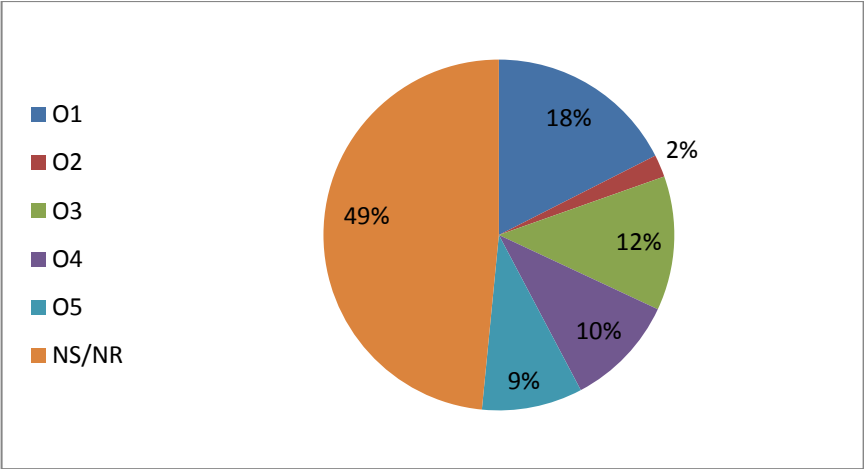
Fuente: Elaboración propia

INTERPRETACION: Dentro de las entidades formales y grupos informales de crédito, el Banco es la entidad registrada como un porcentaje del 49% que le ha

negado el crédito a la población de vendedores de la galería de Tuluá, y un 3% los prestamistas ha negado la posibilidad del crédito.

5.1.9. ¿Por qué razón cree usted que se le ha negado el crédito?

Gráfico No. 11 Análisis Cuantitativo por qué cree que le ha negado el crédito



Fuente: Elaboración Propia

Tabla No. 11 Análisis Cuantitativo por qué cree le han negado el crédito

OPCIONES	FRECUENCIA Y PORCENTAJES	
	1	%
O.1 Falta de historial crediticio	17	18%
O.2 Falta de codeudor	2	2%
O.3 Por ser trabajador informal	12	12%
O.4 Por la cantidad de ingresos que obtiene	10	10%
O.5 Otra	9	9%
NS/NR	47	49%

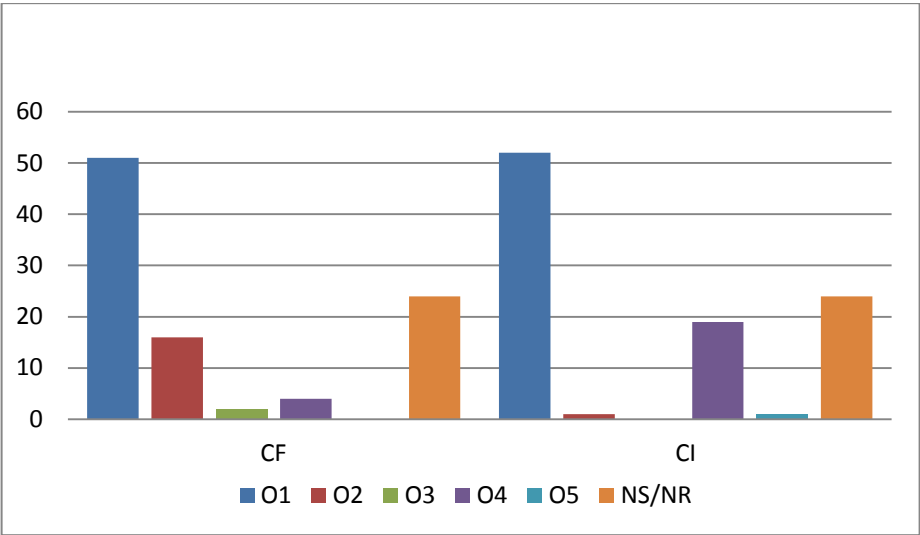
Fuente: Elaboración Propia

INTERPRETACION: La razón principal por la que se le ha negado el crédito formal a los vendedores del sector galería es por falta de historial crediticio representada en un 18%, otra de las opciones más destacadas es por ser

trabajador informal con un 12%, un 10% es por la cantidad de ingresos que obtiene, con 9% es por estar registrados en data crédito.

5.1.10. ¿Para qué fin utilizaría el crédito?

Gráfico No. 12 Análisis Cuantitativo para qué fin utilizaría el crédito



Fuente: Elaboración Propia

Tabla No. 12 Análisis Cuantitativo para qué fin utilizaría el crédito

OPCIONES	FRECUENCIA Y PORCENTAJES			
	C.F		C.I	
	1	%	1	%
O.1 Negocio	51	52,58%	52	53,61%
O.2 Vivienda	16	16,49%	1	1,03%
O.3 Educación	2	2,06%	0	0%
O.4 Gastos Personales	4	4,12%	19	19,59%
O.5 Otra	0	0%	1	1,03%
NS/NR	24	24,74%	24	24,74%

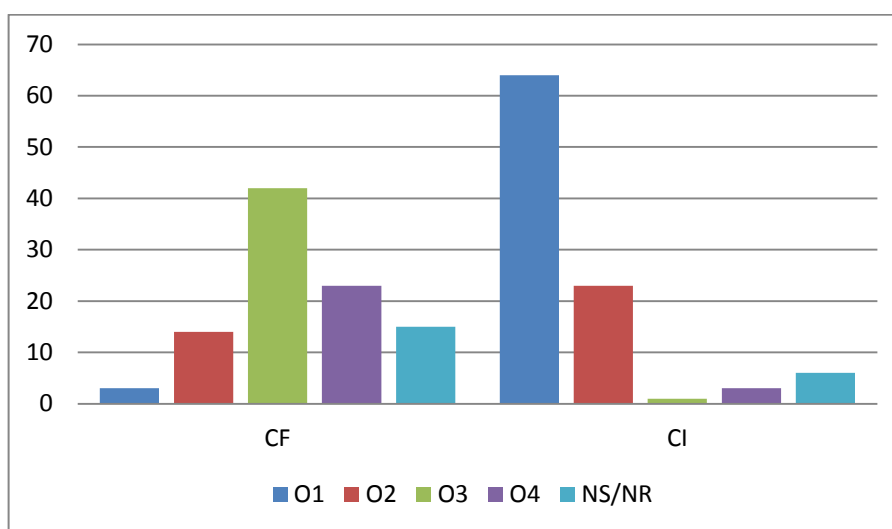
Fuente: Elaboración propia

INTERPRETACION: Se pudo observar que, los comerciantes utilizarían el crédito de la siguiente forma el crédito formal con un 52,58% para su negocio, el 53,61%

de los comerciantes encuestados de igual manera utilizarían el crédito informal para su negocio, esto se debe que en su medio de vida por tanto cualquiera de los créditos que puedan acceder lo utilizarían para su negocio, sin embargo hay un índice del 19,59% que utilizan el crédito informal para gastos personales y un 16.49% para vivienda de manera formal.

5.1.11. ¿Cuál es el monto de dinero que regularmente solicita para crédito?

Gráfico No. 13 Análisis Cuantitativo % de dinero que regularmente solicita para crédito



Fuente: Elaboración Propia

Tabla No. 13 Análisis Cuantitativo % de dinero que regularmente solicita para crédito

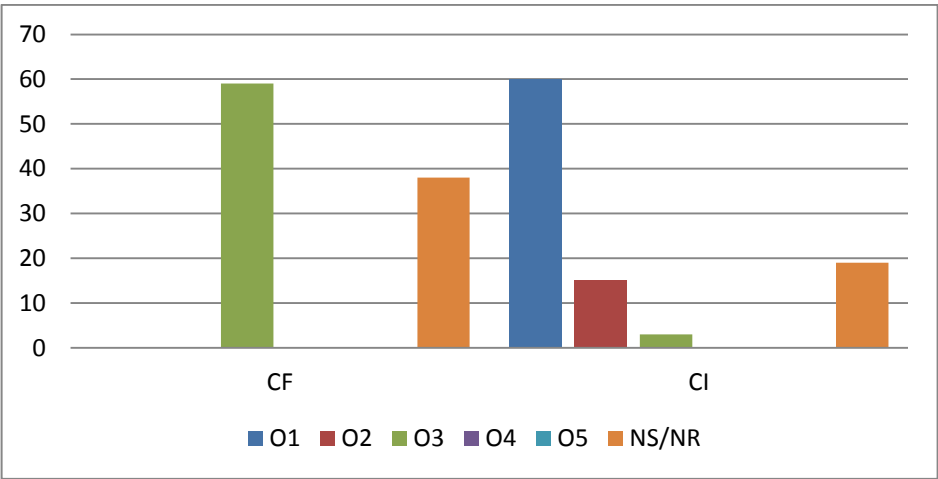
OPCIONES	FRECUENCIA Y PORCENTAJES			
	C.F		C.I	
	1	%	1	%
O.1 100.000 - 500.000	3	3,09%	64	65,98%
O.2 500.001 - 1.000.000	14	14,43%	23	23,71%
O.3 1.000.001 - 5.000.000	42	43,30%	1	1,03%
O.4 5.000.000 - o más	23	23,71%	3	3,09%
NS/NR	15	15,46%	6	6,19%

Fuente: Elaboración propia.

INTERPRETACION: De acuerdo a los comerciantes informales encuestados frente al monto de dinero que regularmente solicitan para un crédito formal e informal se presentó que la opción 1, con un 65,98% muestra un mayor porcentaje para el crédito informal; el crédito formal tiene un porcentaje bajo el crédito informal pero el monto es mayor que se da en la opción 3, con un 43,30% esto evidencia que las personas tienen más confianza de prestar mayor cantidad siempre y cuando sea de manera formal.

5.1.12. ¿Los intereses los paga?

Grafico No. 14 Análisis Cuantitativo forma de pagar los interés diario, mensual, etc.



Fuente: Elaboración Propia

Tabla No. 14 Análisis Cuantitativo forma de pagar los interés diario, mensual, etc.

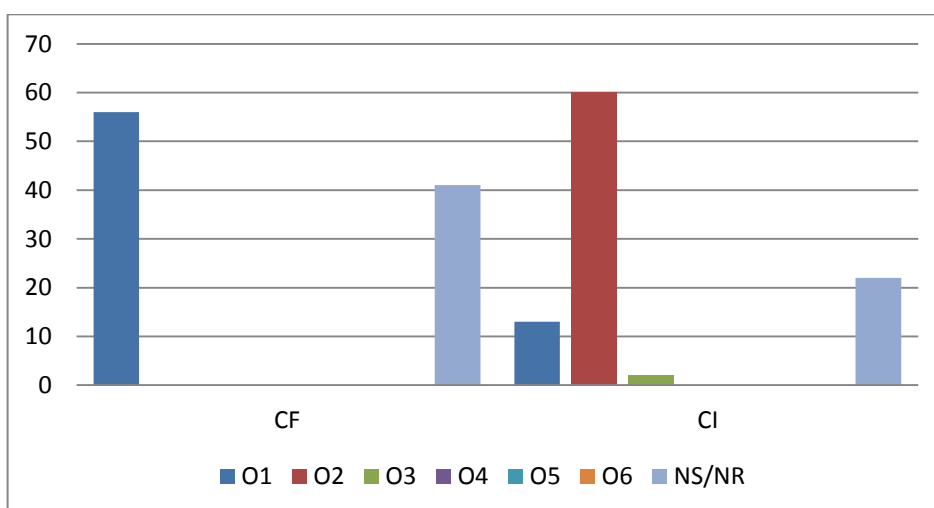
OPCIONES	FRECUENCIA Y PORCENTAJES			
	C.F		C.I	
	1	%	1	%
O.1 Diario	0	0%	60	61,86%
O.2 Semanal	0	0%	15	15,46%
O.3 Mensual	59	60,82%	3	3,09%
O.4 Trimestral	0	0%	0	0%
O.5 Anual	0	0%	0	0%
NS/NR	38	39,18%	19	19,59

Fuente: Elaboración Propia.

INTERPRETACION: De acuerdo a los intereses que pagan los comerciantes informales, se puede ver que la opción 1 con un 61,86%, es decir diario en cuanto al crédito formal, hay un porcentaje de 60,82%, se observa que paga el interés de manera mensual. Esto nos da a entender que para los créditos informales son más rentables los intereses diarios.

5.1.13. Seleccione la tasa de interés que paga por su crédito.

Grafico No. 15 Análisis Cuantitativo tasa de interés que paga por crédito formal e informal



Fuente: Elaboración Propia

Tabla No. 15 Análisis Cuantitativo tasa de interés que paga por crédito formal e informal

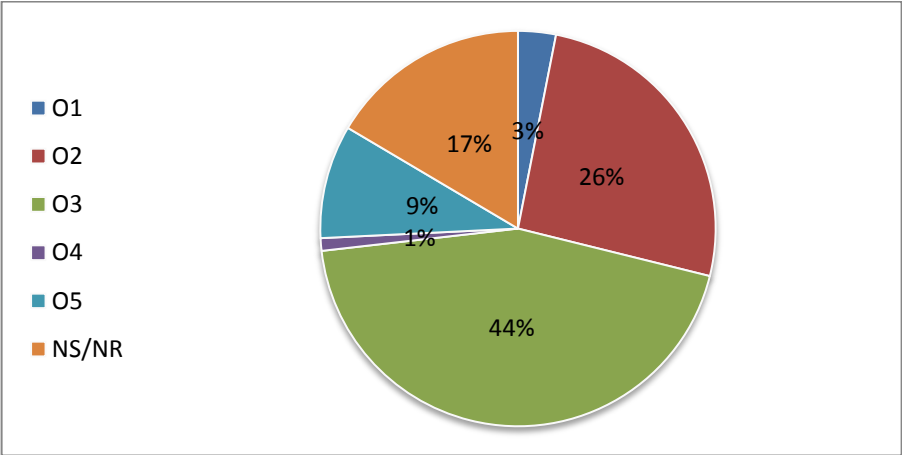
OPCIONES	FRECUENCIA Y PORCENTAJES			
	C.F		C.I	
	1	%	1	%
O.1 1% - 10%	56	57,73%	13	13,40%
O.2 10,1% - 20%	0	0%	60	61,86%
O.3 20,1% - 30%	0	0%	2	2,06%
O.4 30,1% - 40%	0	0%	0	0%
O.5 40% o más	0	0%	0	0%
O.6 No sabe	41	42,27%	22	22,68%

Fuente: Elaboración Propia

INTERPRETACION: De acuerdo a la tasa de interés que pagan los comerciantes informales, se observa que hay un 57,73% en la opción 1 de los créditos formales ya que estos tienen la tasa de interés más bajo cuando realizan un crédito, en cuanto los créditos informales en la opción 2 con un 61,86% la tasa de interés que pagan es mayor esto demuestra que la informalidad presta menor cantidad a mayor interés.

5.1.14. Seleccione la garantía que le solicita el acreedor para la emisión del crédito informal.

Grafico No. 16 Análisis Cuantitativo garantía que le solicita el acreedor para la emisión del crédito informal.



Fuente: Elaboración propia

Tabla No. 16 Análisis Cuantitativo garantía que le solicita el acreedor para la emisión del crédito informal.

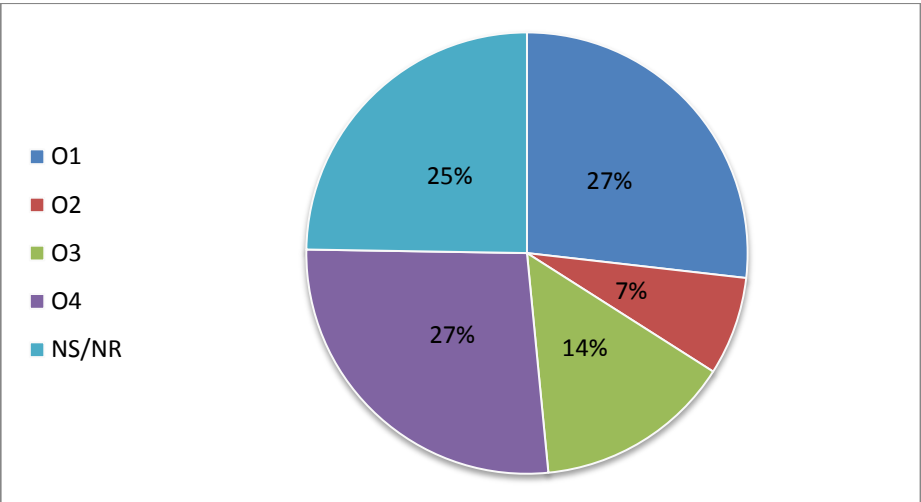
OPCIONES	FRECUENCIA Y PORCENTAJES	
	1	%
O.1 Hipoteca	3	3%
O.2 Letra de Cambio	25	26%
O.3 Confianza Mutua	43	44%
O.4 Prenda sobre bien mueble e inmueble	1	1%
O.5 Otra	9	9%
NS/NR	16	17%

Fuente: Elaboración propia.

INTERPRETACION: Los prestamistas o personas que realizan los créditos informales con un 44%, el requisito que se necesita es confianza mutua según el análisis realizado, esto se debe que los prestamistas conocen a los vendedores y saben que en la mayoría de casos ello son los que ganan; además los vendedores tienen un historial crediticio con los prestamistas aseguran los encuestados. Por otra parte en un 22% de los casos se realiza una letra de cambio en su mayoría de casos en blanco para que el prestamista se asegure de que el deudor le pagará la deuda junto con los intereses.

5.1.15. Si usted utiliza crédito informal, cuánto tiempo lleva utilizándolo.

Gráfico No. 17 Análisis cuantitativo cuánto tiempo lleva utilizando el crédito informal.



Fuente: Elaboración propia

Tabla No. 17 Análisis cuantitativo cuánto tiempo lleva utilizando el crédito informal

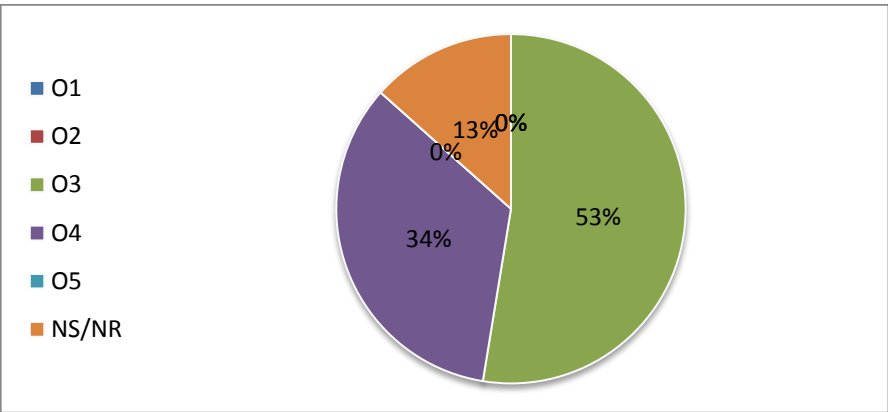
OPCIONES	FRECUENCIA Y PORCENTAJES	
	1	%
O.1 Menos de un año	26	27%
O.2 De uno a tres años	7	7%
O.3 De tres a cinco años	14	14%
O.4 Más de cinco años	26	27%
NS/NR	24	25%

Fuente: Elaboración propia

INTERPRETACION: Los vendedores que utilizan el crédito informal específicamente el gota a gota con un 27%. Llevan entre uno y cinco años recurriendo a este servicio, esta pregunta no arroja un resultado predominante pero se puede decir según el efecto las personas que llevan más de cinco años son clientes fijos de los prestamistas y son una población afectada tanto social como económicamente por esta situación porque llevan muchos años prácticamente trabajando para pagar altos intereses.

5.1.16. ¿Por qué medio se enteró usted del crédito informal?

Grafico No 18 Análisis Cuantitativo medios por los que se enteraron del crédito informal los pequeños comerciantes



Fuente: Elaboración propia

Tabla No. 18 análisis cuantitativo medios por los que se enteraron del crédito informal los pequeños comerciantes

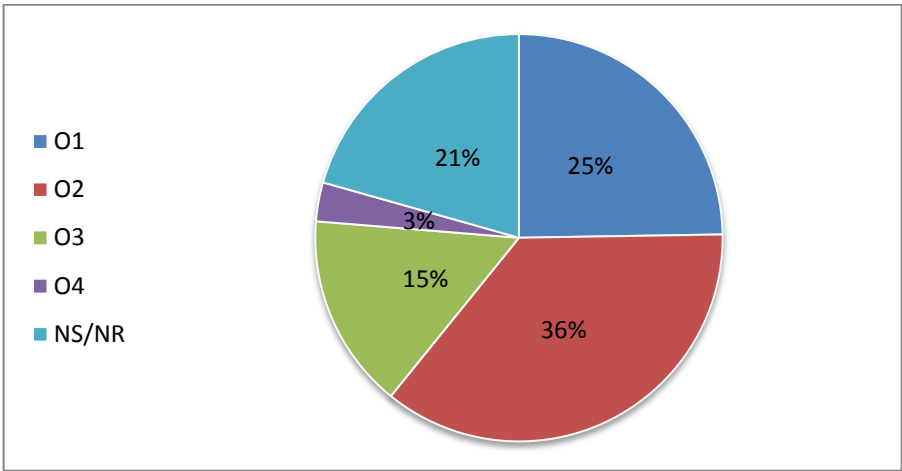
OPCIONES	FRECUENCIA Y PORCENTAJES	
	1	%
O.1 Radio	0	0%
O.2 Prensa	0	0%
O.3 Volantes	51	53%
O.4 Amigos / Familiares	33	34%
O.5 Otros	0	0%
NS/NR	13	13%

Fuente: Elaboración propia

INTERPRETACION: Los dos medios por los cuales la población encuestada manifiesta haberse enterado de que existían los créditos informales gota a gota son por medio de volantes 53% y por medio de amigos/familiares en un 34%. Lo que significa que a los prestamistas se les facilita en gran manera la propagación de sus créditos informales, tan solo repartiendo volantes por todo el sector, algunos vendedores tenían uno de estos volantes en sus bolsos, y según lo observado no se evidencia que las autoridades tomen control sobre este asunto.

5.1.17. ¿Cuál es la razón principal por la que usted continua usando el crédito informal?

Grafico No.19 Análisis Cuantitativo razones por las que usted continúa usando el crédito informal



Fuente: Elaboración propia

Tabla No 19 análisis cuantitativo razones por las que usted continúa usando el crédito informal

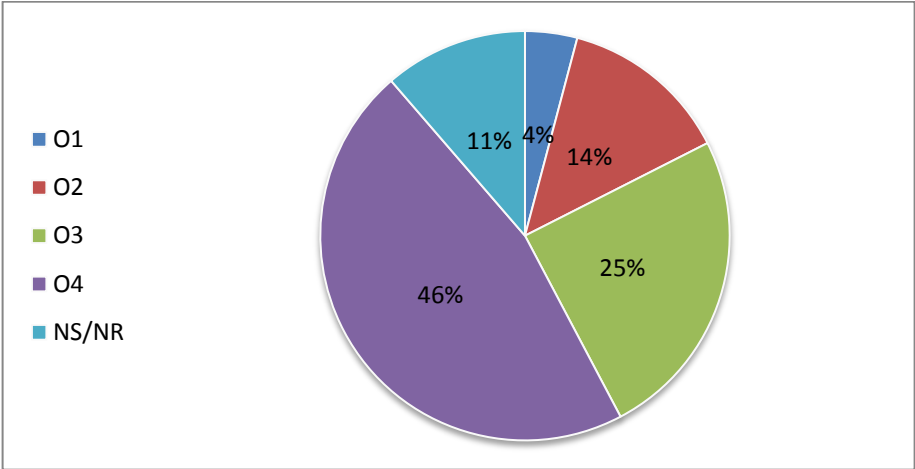
OPCIONES	FRECUENCIA Y PORCENTAJES	
	1	%
O.1 Por falta de mayores ingresos	24	25%
O.2 Por necesidad	35	36%
O.3 Por facilidad	15	15%
O.4 Otros	3	3%
NS/NR	20	21%

Fuente: Elaboración propia.

INTERPRETACION: La razón principal por la que los vendedores de este sector continúan usando el servicio de los agiotistas es por necesidad u obligación representada en un 36%, otra razón es por falta de mayores ingresos con un 25%; de las razones seleccionadas por los encuestados. Es decir, que en la mayoría de los casos la población se ve prácticamente obligada a recurrir a estos créditos porque no tienen otra opción.

5.1.18. ¿Cómo define el costo del interés por préstamo informal?

Gráfico No. 20 Análisis cuantitativo Cómo define el costo del interés por préstamo informal



Fuente: Elaboración propia

Tabla No. 20 Análisis Cuantitativo Cómo define el costo del interés por préstamo informal

OPCIONES	FRECUENCIA Y PORCENTAJES	
	1	%
O.1 Bajo	4	4%
O.2 Medio	13	14%
O.3 Alto	24	25%
O.4 Exagerado	44	46%
NS/NR	11	11%

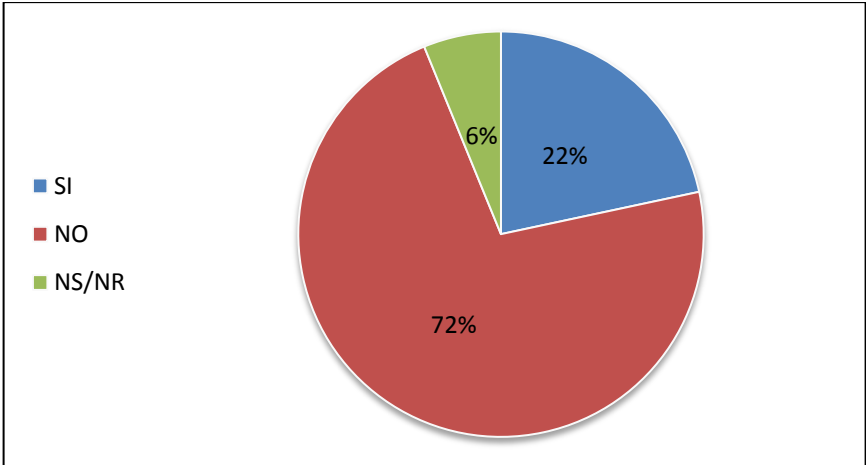
Fuente: Elaboración propia

INTERPRETACION: El 46% de la población encuestada define los costos de los intereses del crédito informal como Exagerados, seguido por altos con un 25%,

medio con un 14% y tan solo el 4% lo define como bajo lo que explica que aunque realicen créditos informales, saben que los intereses que están pagando son súper elevados pero se manifiesta que no hay otra opción. Por lo que la mayoría de personas que realizan este tipo de créditos informales aseguran realizarlos por necesidad.

5.1.19 Recomendaría el sistema de crédito informal a otras personas.

Gráfico No. 21 Análisis cuantitativo Recomendaría el sistema de crédito informal a otras personas



Fuente: Elaboración propia

Tabla No. 21 análisis cuantitativo Recomendaría el sistema de crédito informal a otras personas

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	21	22%
NO	70	72%
No Sabe/ No Responde(NS/NR)	6	6%

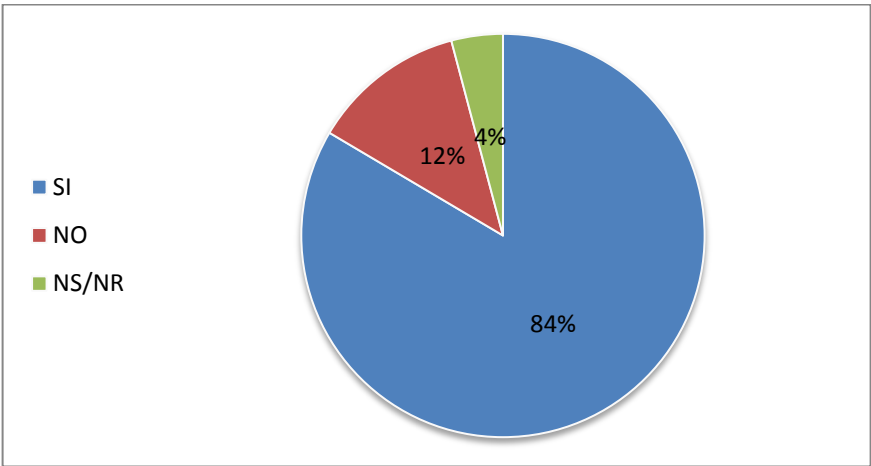
Fuente: Elaboración propia

INTERPRETACION: Según las encuestas realizadas, la mayoría de las personas dicen que no recomiendan el crédito informal, representado en un 72%. Según el análisis realizado esto se debe a que las personas son conscientes de que este

tipo de crédito es muy costoso, les genera preocupación y no se lo desean a otros, sin embargo, 22% de la población asegura sin ningún problema recomendarlo dicen que los prestamistas los sacan de apuros por necesidad de dinero cuando más lo requieren, les parece una buena opción en momentos de desespero.

5.1.20. ¿Recurriría usted a un banco para solicitar un crédito?

Gráfico No. 22 análisis cuantitativo Recurriría usted a un banco para solicitar un crédito



Fuente: Elaboración propia

Tabla No. 22 análisis cuantitativo Recurriría usted a un banco para solicitar un crédito

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	81	84%
NO	12	12%
No Sabe/ No Responde(NS/NR)	4	4%

Fuente: Elaboración propia

INTERPRETACION: Según las encuestas realizadas un 84% de las personas recurrirían a un banco porque es confiable y los intereses son más bajos pero la incertidumbre es de si el banco les aprobara el crédito. Lo que quiere decir que la mayoría de vendedores optarían por recurrir a un banco pero esta entidad tiene poca relación con los vendedores de la galería.

6. ANÁLISIS CUALITATIVO DE LAS ENCUESTAS PREOCUPACIÓN ANTE UNA PROBLEMÁTICA.

En la monografía se presenta el análisis cualitativo, apoyado en los acercamientos a conceptos y definiciones expresadas anteriormente en el desarrollo de este trabajo. De ahí que Los créditos se han vuelto casi que una necesidad para nuestros días, esto se debe a la economía que padecemos, en consecuencia algunos acceden a diferentes formas de cómo conseguir dinero ya sea para negocio, asuntos personales, salud, en fin por consiguiente se empieza a utilizar los créditos formales e informales.

En hechos lamentables se conoce de aquellas personas que por motivos de necesidad o por desconocer han perdido sus pertenencias e incluso su tranquilidad por tener créditos informales. Se pretende comprender el concepto, lo que implica y clases de créditos ya sean formales e informales, al conocer esta parte permite realizar la encuesta que beneficia la información ya que esta permite saber el por qué los comerciantes acceden a los créditos de manera formal o informal. En síntesis esto permite tener una idea clara y como profesionales concientizarnos de la importancia que conlleva los créditos y tener siempre en cuenta nuestro proceder como futuros contadores públicos.

6.1. ANÁLISIS DE ENCUESTAS

De la presente monografía titulada: El Impacto Socioeconómico del Crédito Informal en los Pequeños Comerciantes de la Galería del Municipio de Tuluá. Los investigadores dispusieron de las encuestas como componente recolector de información, de acuerdo al análisis efectuado se adquirió la siguiente información:

De esta manera se formularon una serie de preguntas como la **pregunta No. 6** de la encuesta en la que se plantea le han negado la accesibilidad al crédito formal

según la opción planteada si les han negado la posibilidad de acceder a él, dado que estas personas la mayoría no cumple con algunos requisitos que solicita el banco, o los desconocen, otra variable que les impide integrarse al sistema financiero bancario es la condición de trabajadores informales, para lo cual presentamos la siguiente alternativa que es dejar de ser informal para que se le abran puertas crediticias a bajos intereses.

Para salir de la informalidad a la formalidad

Según el gobierno en su política para la economía informal, hace un llamado a la formalización de empresas a los empresarios informales:

Para acceder a los beneficios de la Ley de Formalización. Desde el 29 de diciembre de 2010 rige en el país la denominada Ley de Formalización y Generación de Empleo o Ley 1429 de 2010, cuyo propósito es el de aumentar los beneficios y disminuir los costos de la formalidad empresarial y laboral. Para acceder a estos beneficios, usted debe cumplir con los siguientes requisitos:

- Tener activos totales no superiores a los 5,000 salarios mínimos mensuales legales vigentes.
- No tener más de 50 trabajadores.
- No estar en el régimen de prohibición que trata el artículo 48 de la Ley 1429 de 2010 y del artículo 7 del decreto 545 de 2011.
- Inscribirse en el registro mercantil de las cámaras de comercio a partir del 29 de diciembre de 2010 en adelante.
- Presentar las declaraciones tributarias que le correspondan.
- Cumplir con las obligaciones laborales y de seguridad social a las que haya lugar⁵². Renovar anualmente la matrícula mercantil en las Cámaras de Comercio, para quienes ya están inscritos.

⁵² Cartagena es la segunda ciudad con mayor porcentaje de población pobre. Por: EL UNIVERSAL @ElUniversalCtg CARTAGENA DE INDIAS. Edición: 17 de Octubre de 2014 03:43 pm. Consulta:

Se relación con la **pregunta No. 9** por qué razón le han negado el crédito, donde se menciona que la principal razón es por falta de historial crediticio, también por ser trabajadores informales y por los ingresos que obtienen, dado esto, se pudo observar que los bancos no les dan la facilidad a este tipo de personas porque no cumplen con los requisitos que ellos solicitan.

En la **pregunta No. 7** donde se menciona le han negado la accesibilidad al crédito informal, se evidencio todo lo contrario con respecto a la pregunta 6 los vendedores manifestaron que podían recurrir a este tipo de crédito donde tenían más facilidad de acceder a él, dado que, en pocas veces se ha negado el crédito informal. Esto se debe a que los prestamistas informales no exigen mucho requisito para abordar el dinero inclusive es común que se les reparta continuamente a los pequeños comerciantes, volantes que dicen presta fácil y al instante el dinero que necesitas en tu mano, por lo que la población mantiene rodeada de este tipo de créditos y se le hace tan cotidiano y normal acogerse a ellos aun cuando los intereses son exagerados. Es por ello que la **pregunta No. 8** se interrogo a los comerciantes del sector galería, cuales instituciones formales o grupo informal le ha negado el crédito, en la pregunta 6 con relación a esta pregunta mencionaron que el Banco; y en la pregunta 7 se pudo demostrar que los créditos informales tienen más accesibilidad a prestar, cabe aclarar que ponen sus condiciones para entregar el dinero solicitado.

Ahora bien, de acuerdo a la **pregunta No. 1** donde se consulta está inscrito en el Registro Mercantil de la Cámara de Comercio, los comerciantes encuestados respondieron de forma negativa, es decir, como desconocen los requisitos o beneficios que les pueden otorgar, no acuden a ello para formalizar sus negocios

diciembre 19 de 2014. [Disponible en: <http://www.eluniversal.com.co/cartagena/cartagena-es-la-segunda-ciudad-con-mayor-porcentaje-de-poblacion-pobre-174321>] 143 7)

debido que le tienen desconfianza a esta institución. Algunas personas desconocen de la siguiente información.

Registro Mercantil⁵³

Generalidades: Conforme lo ha expresado la Corte Constitucional en Sentencia C-621 de 2003, “el Registro Mercantil es un instrumento de publicidad para la vida comercial, cuyo objeto es permitir al público el conocimiento de ciertos datos relevantes para el tráfico mercantil”.⁵⁴

En términos generales, el Registro Mercantil comprende tres aspectos básicos:

- La Matrícula Mercantil de personas naturales, establecimientos de comercio y sociedades comerciales.
- La inscripción de libros, actos y documentos.
- La certificación de los actos inscritos. (Art. 26 C. Co.).

El Registro Mercantil tiene las siguientes características:

- *Es público. Así lo determina el Artículo 26 del Código de Comercio, el cual expresa que: “Cualquier persona podrá examinar los libros y archivos en que fuere llevado, tomar anotaciones de sus asientos o actos y obtener copias de los mismos”.*
- *Es reglado.* El Título III del Libro I del Código de Comercio regula el Registro Mercantil: Matrícula, renovación, actos sujetos a inscripción, oportunidad del registro, requisitos referentes a las Matrículas y a las inscripciones, de donde se desprende que el registro está sujeto al cumplimiento de reglas específicas que no

⁵³ DERECHOS RESERVADOS Vademécum de Registro Mercantil. Bogotá: Cámara de Comercio de Bogotá, 2014

http://recursos.ccb.org.co/ccb/flipbook/2014/vademecum_reg_mercantil/files/assets/downloads/publication.pdf

⁵⁴ Sobre el tema: Registro Mercantil, véase también: COLOMBIA. CORTE SUPREMA DE JUSTICIA. Sala Plena de la Corte Constitucional. Sentencia del 5 de abril de 2006. M.P.: Humberto Antonio Sierra Porto. (Sentencia C-277).

pueden ser vulneradas. (Art. 28 C. Co., Circular Única SIC y Res. SIC No. 1072 de 1996), por tanto las Cámaras de Comercio están obligadas a inscribir únicamente los actos, libros y documentos en los cuales la ley exige dicha formalidad⁵⁵.

- *Es obligatorio.* Es obligación de todo comerciante matricularse en el Registro Mercantil, renovar anualmente su Matrícula y la de sus establecimientos de comercio e inscribir todos los actos, libros y documentos, respecto a los cuales la Ley exija esa formalidad (Arts. 19, 26, 28 y 33 C. Co.).

- *Su omisión es sancionada legalmente.* La Ley ha previsto como sanción por la omisión del Registro Mercantil, la inoponibilidad a terceros de los documentos o actos no dotados de esa publicidad⁵⁶. Así mismo, la Ley ha previsto una sanción pecuniaria para las personas que ejerzan profesionalmente el comercio sin estar inscritas en el Registro Mercantil (Art. 37 C. Co. y Núm. 5º Art. 11 D. 2153 de 1992).

- *Es llevado por las Cámaras de Comercio.* De acuerdo con la Ley Mercantil, corresponde a las Cámaras de Comercio llevar el Registro Mercantil y certificar los actos y documentos inscritos en el mismo, conforme a los procedimientos y libros señalados por la Superintendencia de Industria y Comercio (Art. 27 C. Co. y Res. No. 1072 de 1996 de la SIC).

El Registro Mercantil cumple las siguientes funciones y produce los efectos que se mencionan a continuación:

- *Publicidad y oponibilidad.* El registro cumple una función eminentemente publicitaria. Es decir, busca dar a conocer a los terceros la información contenida en la Matrícula o en los actos inscritos. Cuando no se incorporan en el Registro Mercantil actos o documentos sujetos a registro, su contenido no es oponible a

⁵⁵ COLOMBIA. SUPERINTENDENCIA DE INDUSTRIA Y COMERCIO. Resolución 24769 (9, mayo, 2011).

⁵⁶ COLOMBIA. SUPERINTENDENCIA DE INDUSTRIA Y COMERCIO. Resolución 005448 (25, febrero, 2008).

terceros. Por lo anterior, el numeral 4º del Artículo 29 del Código de Comercio expresa que *“los actos y documentos sujetos a registro no producirán efectos respecto de terceros sino a partir de la fecha de su inscripción”*.

- *Garantía de autenticidad.* El Registro Mercantil cumple una función de garantía de autenticidad documental, que refuerza hasta cierto punto la función de publicidad señalada atrás. Por ello, se ha previsto en el Artículo 40 del Código de Comercio que *“Todo documento sujeto a registro, no auténtico por su misma naturaleza ni reconocido por las partes, deberá ser presentado personalmente por sus otorgantes al Secretario de la respectiva Cámara”*. Esto quiere decir que los documentos que no son auténticos por su naturaleza, no pueden ser inscritos sino reconociéndolos previamente ante el funcionario competente o presentándolos personalmente ante el Secretario de la Cámara por sus otorgantes con el fin de que adquieran la autenticidad de que carecen, no obstante lo anterior el Artículo 42 de la Ley 1429 de 2010 señala que *“se presume auténtico, mientras no se compruebe lo contrario, las actas de los órganos sociales y de administración de las sociedades y entidades sin ánimo de lucro, Así como sus extractos y copias autorizadas por el secretario o por el representante de la respectiva persona jurídica, que deban registrarse ante las Cámaras de Comercio. En consecuencia no requieren de presentación personal”*.

- *Prueba de los actos y documentos inscritos.* Las Cámaras de Comercio deben expedir certificados relacionados con los actos y documentos que se encuentran inscritos, como lo disponen los Artículos 44, 86 y 117 del Código de Comercio.

- Las mencionadas certificaciones, como documentos auténticos por su origen, constituyen pruebas completas según las reglas generales del procedimiento. Por lo demás, *“en caso de pérdida o destrucción de un documento registrado podrá*

suplirse con un certificado de la Cámara de Comercio en donde hubiere sido inscrito, en el que se insertará el texto que se conserve”, con la aclaración de que el documento así suplido tiene el mismo valor probatorio del original “en cuanto a las estipulaciones o hechos que consten en el certificado” (Art. 44 C. Co.).

- *Excepción a la función de publicidad del registro.* Constituye una excepción el registro de los libros de comercio, el cual no cumple una función de publicidad legal, pues tales libros se registran en blanco y su contenido está amparado por la reserva garantizada en la Constitución para libros y papeles de toda persona. En este caso, se trata de una medida encaminada a asegurar la “integridad material de los libros”, lo mismo que la identidad de su propietario y el destino para el cual se registran.

En la **pregunta No. 2** se cuestionó a los comerciantes para el funcionamiento de sus actividades económicas, productivas y otras como realizan el financiamiento de las mismas. donde los comerciantes optaron por el crédito informal, dado que, para realizar sus actividades en ocasiones depende de aprovechar algunas ofertas para lograr adquirir una buena ganancia de lo que venden, es por ello que en la **pregunta No.5** donde se interrogó a los comerciantes qué entidad le permite acceder con más rapidez y disposición a sus crédito ellos respondieron que los prestamistas, es decir, cuando se les presenta alguna oportunidad de negociar con algún productos para su venta los prestamistas les prestan con rapidez, mientras en los bancos es más demorado, teniendo en cuenta la **pregunta No. 10** para qué fin utilizaría el crédito, se pudo observar que los comerciantes lo hacen para dar destino a el negocio ya que de esto depende los recursos para sostener a sus familias y mantener el negocio.

A partir de la **pregunta No. 3** en la que se pretende conocer el tipo de institución formal o informal que utilizaría para su funcionamiento, los comerciantes escogieron el banco, algunas personas manifestaron que de los bancos a los prestamistas les iría mejor con una entidad formal por su seguridad, sin embargo, siguen adquiriendo los créditos informales por la facilidad que estas personas les otorgan, también es una alternativa viable recurrir a los proveedores dado que el valor que les cobran es por la mercancía. Teniendo en cuenta la **pregunta No. 4** donde se interroga a los comerciantes por qué razón prefieren el crédito formal o informal, algunas personas prefieren el crédito informal por la facilidad, debido que no piden tanto papeleo, estos créditos al ser de manera inmediata hace que obtenerlos o acceder a ellos sea cada vez más llamativo y en cuanto al crédito formal por su seguridad.

Ahora bien, de acuerdo a la **pregunta No. 11** donde se consulta cual es el monto de dinero que solicita para crédito formal e informal, los encuestados respondieron que a menor valor lo realizan de manera informal, pero si adquirirían un préstamo alto recurrían al crédito formal, sin embargo, los comerciantes manifestaron que es más fácil adquirir un préstamo bajo para poder cancelar tanto sus interés como el capital. en la **pregunta No. 12** donde se interroga a los comerciantes como pagan su interés formal e informal, los comerciantes respondieron si es formal mensual, pero si es informal los cancelan semanal, se manifiesta descontento con la forma de cobrar de prestamistas cuando no tienen el dinero del paga diario, incluso se observa que dentro de los comentarios realizados por los comerciantes en la realización de la encuesta, se manifiesta problemas de estrés, ansiedad y presión constante por estos créditos informales y que en ocasiones se discute por la deuda lo que genera incomodidad y ambiente tenso en el lugar de trabajo, por lo que tienen que abandonar temporal o permanentemente sus negocios con los que

sostienen a sus familias, que se ven impactadas social y económicamente por esta problemática.

Siguiendo lo anterior en la **pregunta No. 18** se indago como definen el costo del interés por préstamo informal, los comerciantes reconocieron que es un interés exagerado es por ello que en la **pregunta No. 13** se pretende conocer la tasa de interés que paga por su crédito, con respecto a lo anterior los comerciantes pagan un interés que oscila entre diez a más de veinte % mensual donde se ven afectados, tanto que terminan dándole al prestamista toda la ganancia de la venta de sus productos, lo que genera más pobreza y estancamiento económico dentro de esta población, por tal razón se trae a colación la siguiente información.

La Usura⁵⁷

Cuando se habla de crédito surge el concepto de usura el cual se remonta a las raíces legales y ética de la civilización Europea. Se hace necesario manifestar que etimológicamente el término usura proviene del latín usus, uso, y ura, la cual plantea que desde los comienzos mismos de la economía mercantil, con el desarrollo del comercio y la introducción de la moneda, aparecieron los prestamistas de dinero quienes desde aquel entonces más o menos hace cuatro mil años atrás ya exigían el pago de un interés, primero porque supuestamente tenían que valorizar el riesgo que se corría al prestar su dinero y segundo porque aparentemente se sufría la inmovilización de su capital.

La usura ⁵⁸consiste en el cobro de tipos de interés desmesuradamente altos sobre los préstamos. El término no suele ser utilizado por los economistas porque los

⁵⁷ RICARDO LEÓN, Yácela. El delito de usura y su impacto socioeconómico en el mercado amazonas de la ciudad de Ibarra. Maestría en Ciencias Judiciales. Ibarra: Universidad Central del Ecuador, 2011. 167 p.

⁵⁸ <http://www.eumed.net/diccionario/definicion.php?dic=1&def=121>

análisis teóricos establecen que el tipo de interés es el precio del dinero y, como el precio de cualquier otro bien, se fija de acuerdo a las fuerzas que concurren al mercado. Si el mercado de dinero es libre, será la conjunción de la oferta y la demanda la que determinará el tipo de interés. En una situación de información perfecta, y si se cumplen todos los requisitos de los mercados de libre competencia, no puede existir usura.

Antes de que existiera una ciencia económica reconocida oficialmente, los problemas económicos eran enfocados desde un punto de vista exclusivamente ético o moral. Es por eso que la religión cristiana, hasta el siglo XVII, y las corrientes dominantes del Islam hasta nuestros días, han considerado o siguen considerando la usura como un pecado condenado por dios. La idea religiosa de la usura lleva implícita la convicción de que existe un precio justo o razonable para el dinero, independientemente de las condiciones de oferta y de demanda que haya para el mismo. El Islam considera que no se debe prestar dinero con interés y esa prohibición sigue hoy día recogida en las legislaciones de algunos países islámicos. En estos países sigue habiendo actividad bancaria pero los bancos solo pueden cobrar por sus préstamos "los costes en que hayan incurrido por su gestión".

Hay que tener en cuenta también que en muchas partes del mundo no se cumplen las condiciones de los mercados de libre competencia. En situaciones de gran pobreza y en las sociedades desestructuradas se están cobrando intereses que desde cualquier punto de vista pueden ser considerados abusivos y que atentan contra los derechos humanos.

Están documentados en nuestros días innumerables casos de préstamos cuya garantía es el propio trabajo por lo que en caso de no poder amortizar la deuda, el

prestatario se ve sometido a condiciones de esclavitud. Es una situación frecuente en las organizaciones que transportan emigrantes ilegalmente. En algunas regiones de África y Asia sigue existiendo la entrega de hijos como garantía de préstamos.

Sin llegar a esos extremos dramáticos, es muy frecuente que un campesino pobre tenga que pedir prestadas las semillas para iniciar el ciclo agrícola, o un artesano tenga que endeudarse para adquirir las materias primas para su actividad. En esas situaciones la ausencia de garantías jurídicas hace que los préstamos solo se puedan conseguir a un altísimo coste. Estas situaciones son muy frecuentes y son consideradas por algunos economistas como una barrera que impide el despegue inicial del proceso de desarrollo.

El economista peruano Hernando de Soto ha estudiado exhaustivamente este problema en un gran número de países. Para que los prestamistas tengan garantías jurídicas propone que se reconozcan y oficialicen las pequeñas propiedades (ranchitos o chabolas) de los microemprendedores.

El economista bengalí Mohamed Yunus propuso para estas situaciones un sistema de microcréditos (Banco Graemen) cuyo éxito ha generado su implementación en un gran número de países y ha beneficiado a millones de personas.

En la **pregunta No.15** cuando se les indagó si utiliza el crédito informal, cuánto tiempo lleva utilizándolo, los encuestados respondieron llevan entre uno y cinco años recurriendo a este servicio, puesto que en la **pregunta No. 17** en la que se pretendió conocer cuál es la razón por la que continúan usando el crédito informal, lo cual dieron respondieron por necesidad y por falta de ingresos, los comerciantes

se ven obligados a seguir utilizando este tipo de crédito porque no tiene otra opción.

Ahora bien, con la **pregunta No. 14** donde se consulta que garantía le solicita el acreedor para la emisión del crédito informal, los encuestados respondieron que confianza mutua, esto se debe que los prestamistas conocen a los vendedores y saben que en la mayoría de casos ello son los que ganan, asimismo utilizan letras de cambio en blanco para asegurarse que el deudor pague la deuda junto con intereses. En la **pregunta No. 19** se interrogó a los comerciantes recomendaría el sistema de crédito informal a otras personas, los encuestados respondieron de forma negativa, es decir, son conscientes de lo costoso que es este servicio, las angustias, zozobra que le genera este sistema, puesto que, no recomendarían este servicio, sin embargo, algunos si lo recomiendan porque los ha ayudado en momentos que lo han necesitado.

En la **pregunta No. 16** se pretende conocer por qué medio se enteró del crédito informal, las personas encuestadas respondieron que la fuente como se enteraron fue por volantes, los prestamistas dan a conocer sus propuestas y así lograr conseguir nuevos clientes, se evidencio que este no es el único medio, después de la persona solicitar el crédito para solucionar su necesidad económica le comentan a sus amigos o familiares para que también soliciten el servicio del crédito, asimismo se convierte es como en un voz a voz para bienestar y facilidad de los agiotistas.

Ahora bien, con la **pregunta No. 20** donde se consulta a los comerciantes, recurriría a un banco para solicitar un crédito, según la encuesta los vendedores les parece más confiable el acceder al crédito formal pero pese a las condiciones que algunos de ellos se encuentran los bancos les niegan los servicio dado que

los comerciantes no cumplen con los parámetros que tienen las entidades formales. Por lo que es tarea en parte de las entidades financieras brindarles apoyo de conocimiento de sus créditos a esta población contribuyendo con el desarrollo económico y social del Municipio.

7 CONCLUSIONES

Después de haber realizado la investigación del caso; teórica y práctica. Por una parte la investigación teórica que se realizó nos dio los fundamentos para llegar al objetivo planteado, amplio la visión del crédito en todas sus dimensiones para efectos de la investigación; y por otra parte al ir a la galería de Tuluá y desarrollar el trabajo de campo, complemento la investigación. Durante el desarrollo de la encuesta a los comerciantes informales, se encontró personas rehacías a participar y que al parecer lo hacían por algún temor de las autoridades. No obstante los comerciantes que muy amablemente decidieron suministrar la información para la encuesta, permitieron dar a conocer su relación con el crédito; formal e informal, algunos compartieron el problema económico y social que implica adquirir créditos con prestamistas informales.

Se puede observar que el desempleo que enfrentan los países en desarrollo, se convierte en trabajo informal dentro de la población. Es así como en Colombia según investigaciones y estadísticas realizadas. Más de la mitad de la población que trabaja, pertenece a la informalidad, lo que significa pocas oportunidades y limitaciones para acceder al crédito formal; porque no cumplen con todos los requisitos que exige el sistema de crédito formal, lo que se traduce en cero progresos sino se tiene como financiarse.

El crédito es una de las variables más importantes para que un país pueda crecer y, por ende, desarrollarse. Gracias al crédito, las personas, las empresas y los Estados pueden tener acceso a recursos que, de otra forma, serían difíciles de obtener. Los créditos pueden incentivar el consumo de las personas y, de esta forma, activar el sistema productivo del país. Las empresas, gracias a los créditos, pueden realizarse proyectos e inversiones que les permitan mejorar su producción y sus ingresos, que, en últimas, también son ingresos para el país.

A la hora de realizarse un crédito se debe analizar si el costo de los intereses es inferior a la rentabilidad que nos genera ese dinero, y la capacidad de pago que se tiene para dicho crédito; por eso no es conveniente recurrir a agiotista o prestamos informales los cuales cobran intereses exagerados que llevan a la quiebra, por el contrario el sistema financiero bancario ofrece unas tasas coherentes.

Los servicios financieros informales en el país continúan siendo la alternativa de las poblaciones más vulnerables de Colombia, en tanto existen fallas estructurales en los mercados financieros, así como la existencia de normas legales que limitan las tasas de interés de los créditos, dificultando que las instituciones formales atiendan a sectores o actividades que se caracterizan por su alto riesgo y por los elevados costos operativos de la colocación del crédito.

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.

Las razones principales por la que se les niega el crédito a los pequeños comerciantes de la galería en las entidades financieras, son por falta de historial crediticio, y por ser vendedores informales caracterización socioeconómica que les impide acceder a créditos con intereses regulados. Por lo que la hipótesis ha sido validada en la que se manifiesta que el crédito informal es caro y riesgoso. Sin embargo es un mecanismo de financiamiento utilizado por los pequeños comerciante de la galería de Tuluá porque no tienen otra opción de crédito.

La mayoría de los créditos que solicitan los pequeños comerciantes de la galería es para invertir en su negocio, cuando recurren al prestadiario el monto de dinero

que solicitan oscila entre 100 mil pesos y 500 mil pesos, pero cuando necesitan montos por encima de 1 millón de pesos recurren al Banco, los pocos afortunados que tienen acceso a este sistema.

Se puede analizar que al hablar con los pequeños comerciantes hay reiteradas observaciones del impacto negativo que ha ocasionado el préstamo informal en sus vidas; manifiestas que las altas tasas de intereses acaban con sus ganancias, y el tener que esperar que todos los días le cobren les produce estrés y depresión, al sentirse presionado y aun conlleva a dejar temporal o permanentemente el negocio para evitar la presión del prestamista. Esto impacta social y económicamente no solo al individuo sino a todo su núcleo familiar el cual sostiene con los frutos del negocio.

El crédito informal es una gran problemática que surge en la pobreza y la informalidad. Pero que lleva a un mayor 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, inclusive la Superintendencia Financiera. Manifestó que en los bolsillos de los agiotistas se han acumulado ganancias insospechadas: de 2,4 billones de pesos. Una fortuna equivalente a las ganancias de toda la banca colombiana en cuatro meses”.

Los pequeños comerciantes de la galería de la ciudad de Tuluá que han financiado sus negocios a través del crédito informal, han perdido a su familia y negocios, causándole serios problemas psicológicos.

Las personas y los comerciantes tienen miedo a denunciar a las personas dedicadas a prestar dinero informal por el temor a ser amenazadas y en algunos casos agredidas físicamente.

Las Instituciones Financieras no son flexibles en otorgar crédito a estas personas ya que no cuentan con historial crediticio, limitando así la oportunidad de surgir.

Se concluyó que el crédito informal ha impedido el crecimiento del negocio llegando a la quiebra del mismo y en algunas ocasiones el remate de los activos de negocio.

Se concluyó que es tanta la audacia de algunos prestamistas, que su típica propaganda es: se presta dinero de manera fácil y rápida, sin trámites, ni garantes a cambio recibimos oro o electrodomésticos, bien vale decir que con estos requerimientos llegan a comprar oro y electrodomésticos a precios muy por debajo de los reales.

8 RECOMENDACIONES

La presente investigación recomienda que el gobierno debería trabajar más en la divulgación de información sobre las fuentes de financiamiento legales a las que pueden acceder el pequeño comerciante, indicándole cual es el tipo de crédito que más le conviene de acuerdo a su necesidad y continuar corrigiendo la exclusión financiera de la población informal junto a los Bancos.

Realizar capacitaciones de finanzas y economía enfocándose en el crédito y el ahorro a la población de vendedores de la galería de Tuluá; educando a los pequeños comerciantes, mostrándole las ventajas de adquirir crédito formal y las desventajas que existen al realizar créditos informales como lo son los riesgos y las consecuencias nocivas que trae dichas actividad, y así construir para el progreso no solo de una familia sino de una ciudad

Tuluá está ubicada en el centro del Valle del Cauca es así un epicentro regional, que es influencia comercial a 16 municipios corregimientos y veredas como lo son: Andalucía, Buga La Grande, Río Frío, Trujillo, Zarzal, y entre otras. Lo que indica una gran circulación de dinero

En mano de pequeños comerciantes de la galería porque está en la zona de comercio a la que recurre gran parte de toda esta población. Estos son puntos que deberían tener en cuenta los Bancos y establecer lazos de amistad financiera con estos comerciantes.

Realizar talleres de formación en gestión administrativa y/o talleres de emprendimiento con énfasis en administración, contabilidad y finanzas, para que puedan acceder a la formalización de sus actividades y mantenerse, buscando la formalización de los créditos para evitar el pago de altos intereses y generar

programas de formación para crear empresas de la informalidad y así generar empleos que brinden oportunidades.

El acceder al sistema bancario formal les permite empezar a construir un historial crediticio y no estar expuesto a esquemas ilegales como las pirámides o prestamistas informales.

Igualmente se indica que hay que tener cuidado antes de solicitar un préstamo, se debe indagar y comparar varias alternativas de financiamiento, especialmente del sector formal, si se es dueño de una pequeña empresa legalmente constituida se tiene la opción de solicitar un crédito ante una entidad bancaria. Por eso Se recomienda que los vendedores informales, formalicen sus actividades y puedan obtener los beneficios que subyacen a esta decisión.

Así mismo se debe de pedir la asesoría de un experto para que le indique cuál es la tasa de usura (máximo de interés que se puede cobrar en un crédito con una entidad formal), para entender la realidad y el abuso de los prestamistas particulares.

BIBLIOGRAFÍA

EL CONGRESO DE COLOMBIA. . « Ley 599 de 2000.» Por lo cual se expide el Código Penal. Congreso de Colombia. COLOMBIA.: Bogotá, 2000. No. 44097., 24 de julio de 2000. CÁMARA DE COMERCIO. Observatorio Socioeconómico, Tuluá, 2012.

EL CONGRESO DE COLOMBIA. . « Ley 599 de 2000.» Por lo cual se expide el Código Penal. Congreso de Colombia. COLOMBIA.: Bogotá, 2000. No. 44097., 24 de julio de 2000.

« Resolución 005448.» SUPERINTENDENCIA DE INDUSTRIA Y COMERCIO, COLOMBIA. , 25, febrero, 2008.

www.eltiempo.com. «Prestamos fáciles pero con intereses de usura.» s.f.

ARISTIZÁBAL VALENCIA, Marco Aurelio. CARVAJAL ZAPATA, Rodrigo. Proceso de recuperación de espacio público del Municipio de Tuluá-Reubicación de población de vendedores informales. Editado por Título de Máster en Administración Económica y Financiera con énfasis en Negocios Internacionales. Pereira: Universidad Tecnológica de Pereira, Facultad de Ingeniería Industrial, 2008.

ASOBANCARIA. s.f.
www.asbanc.pe/ContenidoFileServer/ESTUDIO%20CREDITO%20FORMAL%20VS%20%20INFORMAL_20131022090301349.pdf.

BARONA, Bernardo. Microcrédito en Colombia. Editado por Facultad de ciencias económicas y administrativas. Cali: Universidad Javeriana, 2004.

BEJAR, Héctor. Reflexiones sobre el sector informal. Nueva sociedad julio-agosto, 1987.

Cámara de Comercio de Bogotá, 2014.
http://recursos.ccb.org.co/ccb/flipbook/2014/vademecum_reg_mercantil/files/assets/downloads/publication.pdf.

CASTELLANOS, DANIEL. «La víctima.» el país, 12 de junio de 2011: 1.

E Tiempo. «Sistema de préstamos gota a gota.» 11 de diciembre de 2008: 1.

«El artículo 305 de la Ley 599.» la Superintendencia Financiera. 2000.

GUARÍN TARQUINO, Sandra Bibiana., Promoción al. Estudio aplicado de finanzas locales para agricultores urbanos y periurbanos en condición de pobreza en Bogotá. Editado por Coordinadora de Cooperación Internacional de la Cancillería. Bogotá: Universidad del Rosario, para IPES, 2010.

HURTADO, Jorge. LIZARAZO, Angélica. GÓMEZ, Esteban. «Reporte De La Situación Del Crédito En Colombia.» Cundinamarca, BANCO DE LA REPUBLICA, Bogotá, 2015.

IBARRA ALVAREZ, Antonio. Impacto Financiero de los Presta diarios en Microempresarios del Barrio Santa María del Sur Occidente de Barranquilla. Editado por Maestría en administración de empresas. Barranquilla: Universidad del Norte, 2008.

La Republica. s.f. http://www.larepublica.co/el-dilema-de-los-cr%C3%A9ditos-formales-e-informales-en-colombia_218771.

LEON YACELGA, Ricardo. El Delito De Usura y Su Impacto Socioeconómico En El Mercado Amazonas De La Ciudad De Ibarra. Editado por Magister en ciencias judiciales. Universidad central del Ecuador, 2011.

MARULANDA, Beatriz. PAREDES. Mariana. Acceso A Servicios Financieros En Colombia Y Políticas Para Promoverlo A Través De Instituciones Formales. Bogotá, D.C: Diagnóstico. USAID THE SERVICES GROUP, 2006.

MÉNDEZ ÁLVAREZ, Carlos Eduardo. Metodología Guía para elaborar diseños de investigación en ciencias económicas, contables y administrativas. 2 ed. Editado por McGraw-Hill. Bogotá, 1995.

MIDAS, y Agencia para el Desarrollo de EE.UU. «La víctima.» El País, 2011: p. 1.

MISES, Ludwig von. . «Teoría del dinero y del crédito.» Fue un economista austriaco de origen judío, historiador, filósofo y escritor liberal que tuvo una influencia en la Escuela Austríaca (1881 - 1973). s.f.

MONTE, GUILLERMO. EL CONTADOR PÚBLICO ANTE EL PROBLEMA ETICO. 2010.

OTALVARA PEÑA, Claudia Ximena. QUINTERO JARAMILLO, María Julieth. Impacto de la Economía Informal en el Desarrollo Socioeconómico del Municipio de la Unión, Valle del Cauca. . Editado por Universidad del Valle. Tesis de Contaduría Pública., 2011.

PORTES ALEJANDRO. «Políticas Sociales la economía informal.» Naciones unidas CEPAL.2004, Santiago de Chile, 2004.

PORTOCARREO, ALVARADO, y citado en RODRIGUEZ ZAPATA, María Victoria. ROMERO ALDAZ. Johanna Katherine. TRIVELLI. Análisis del impacto socioeconómico del crédito informal de los pequeños comerciantes en la parroquia de chillo gallo. Editado por Tesis de Ingeniería Comercial. Quito: Universidad Politécnica Salesiana sede Quito, 2013.

«Resolución 24769.» SUPERINTENDENCIA DE INDUSTRIA Y COMERCIO., COLOMBIA., 9, mayo, 2011.

RICARDO LEÓN, Yácela. El delito de usura y su impacto socioeconómico en el mercado amazonas de la ciudad de Ibarra. Editado por Maestría en Ciencias Judiciales. Ibarra: Universidad Central del Ecuador, 2011.

RODRIGUEZ ZAPATA, María Victoria. ROMERO ALDAZ. Johanna Katherine. Análisis del impacto socioeconómico del crédito informal de los pequeños comerciantes en la parroquia de chillo gallo al sur de la ciudad de Quito. Editado por Tesis de Ingeniería Comercial. Quito: Universidad Politécnica Salesiana, 2013.

RODRÍGUEZ, Jesús. Tratado de derecho bancario y bursátil: seguros, fianzas, organizaciones y actividades auxiliares del crédito, ahorro y crédito popular, grupos financieros. Financiero, Editorial Porrúa, 2010.

ROJAS, Martha. Siglo Data MMI, Finanzas y Seguros. . 21 de junio de 2013. <http://colombia.mmi-e.com/blog/el-cr%C3%A9dito-informal-en-colombia-es-alto-incidencia-en-los-medios>.

S.A.S, Contratista Magnoss Outsourcing. Administración y Planificación Del Espacio Público Municipio de Tuluá. Censo a los vendedores de Tuluá Valle. Tuluá Valle, 2014.

SOTO IBÁÑEZ, María Cristina. Financiera Rural: influencia en dispersoras e intermediarios financieros rurales. Editado por Doctor en Ciencias de la Administración. Zona centro del Estado de Veracruz: Universidad Nacional Autónoma de México, 2008.

Superintendencia Financiera de Colombia... s.f. www.superfinanciera.gov.co.

SUPERSOCIEDADES. s.f. www.supersociedades.gov.co/Web/Leyes/Codigo_Comercio_Ley_410_1971_Libro_I.htm.

TORRES, Mariela y PAZ, Karim. «Métodos de Recolección de Datos para una Investigación.» Editado por Facultad de Ciencias de la Administración. Revista electrónica Ingeniería Primero. (Universidad del Valle), nº No. 03 Octubre, 2006 (Octubre 2015): 143.

Tuluá., Hechos para el Bienestar Alcaldía de. <http://www.tulua.gov.co>. 2012.

URIBE PRIETO, Andrés Felipe. Diseño de Contratos de Crédito Para las Personas no Bancarizadas en Chía. Editado por Trabajo de grado Economía y finanzas internacionales. Colombia: Universidad de la Sabana, 2013.

VAN HORNE. James C. WACHOWICZ, John M. fundamentos de administración financiera. 13va edición. Editado por Business Enterprise. 2002.

ANEXO N°1

UNIVERSIDAD DEL VALLE PROGRAMA DE CONTADURÍA PÚBLICA

Encuesta dirigida a los Comerciantes del Municipio de Tuluá

Objetivo: Identificar las causas que conlleva a la adquisición de crédito informal por parte de los pequeños comerciantes del sector galería del Municipio de Tuluá.

1. ¿Está inscrito en el Registro Mercantil de la Cámara de Comercio?

Si _____

No _____

2. ¿Para el financiamiento de sus actividades económicas, productivas y otras lo realiza a través de

Crédito formal _____

Crédito informal _____

Capital propio _____

3. ¿Seleccione el tipo de institución formal o informal que utilizaría para su financiamiento? En un rango de 1 a 6 (Sin repetir alguno de los números en las diferentes opciones)

Banco _____

Cooperativa _____

Caja de compensación _____

Proveedor _____

Casa de empeño _____

Prestamista _____

4. ¿Por qué razón prefiere?

Crédito Formal Crédito Informal

Seguridad _____

Ubicación _____

Servicio _____

Facilidad _____

Otra _____

5. ¿Qué entidad le permite acceder con más rapidez y disposición a sus créditos?

Banco (crédito formal)

Cooperativa (crédito formal)

Prestamista (crédito informal)

Otra _____

6. ¿Le han negado la accesibilidad al crédito Formal?

Si _____

No _____

7. ¿Le han negado la accesibilidad al crédito Informal?

Si _____

No _____

8. ¿Cuál de estas instituciones formales o grupo informal le ha negado un crédito?

Banco _____
 Cooperativa _____
 Caja de compensación _____
 Proveedor _____
 Casa de empeño _____
 Prestamista _____
 Otra _____

9. ¿Por qué razón cree usted que se le ha negado el crédito?

Falta de historial crediticio

Falta de codeudor

Por ser trabajador informal

Por la cantidad de ingresos que obtiene _____

Otra _____

10. ¿Para qué fin utilizaría el crédito?

Crédito formal _____ Crédito informal _____

Negocio _____

Vivienda _____

Educación _____

Gastos personales _____

Otro _____

11. ¿Cuál es el monto de dinero que regularmente solicita para crédito?

Crédito formal _____ Crédito informal _____

100.000 – 500.000 _____

500.001 – 1.000.000 _____

1.000.001 – 5.000.000 _____

5.000.001- o más _____

12. ¿Los intereses los paga?

Crédito formal _____

Crédito informal _____

Diario _____

Semanal _____

Mensual _____

Trimestral _____

Anual _____

13. Seleccione la tasa de interés que paga por su crédito.

Crédito formal _____ Crédito informal _____

1% - 10% _____

10,1%-20% _____

20,1%-30% _____

30,1%-40% _____

40% o más _____

No sabe _____

14. Seleccione la garantía que le solicita el acreedor para la emisión del crédito informal.

Hipoteca _____

Letra de cambio _____

Confianza mutua _____

Prenda sobre bienes muebles e inmuebles _____

Otra _____

15. Si usted utiliza crédito informal, cuánto tiempo lleva utilizándolo.

Menos de un año _____

De uno a tres años _____

De tres a cinco años _____

Más de cinco años _____

16. ¿Por qué medio se enteró usted del crédito informal?

Radio _____

Prensa _____

Volantes _____

Amigos/familiares _____

Otros _____

17. ¿Cuál es la razón principal por la que usted continua usando el crédito informal?

Por falta de mayores ingresos

Por necesidad

Por facilidad _____

Otros _____

18. ¿Cómo define el costo del interés por préstamo informal?

Bajo _____

Medio _____

Alto _____

Exagerado _____

19. Recomendaría el sistema de crédito informal a otras personas.

Si _____

No _____

20. ¿Recurriría usted a un banco para solicitar un crédito?

Si _____

No _____

Sugerencias _____

Muchas Gracias por su Colaboración.