

**IMPACTO DE LA PROLIFERACIÓN DE LOS PRÉSTAMOS PAGA DIARIOS EN
LA ECONOMÍA DE LOS ESTRATOS 1 Y 2 EN LA CIUDAD DE MONTERÍA.**

**TRABAJO DE GRADO PARA LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
ADMINISTRADOR EN FINANZAS Y NEGOCIOS INTERNACIONALES**

AUTOR:

ANDERS JAVIER PÉREZ MARTÍNEZ

ASESOR:

PH.D. ALFREDO RAFAEL ANAYA NARVÁEZ

UNIVERSIDAD DE CÓRDOBA

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, JURÍDICAS Y ADMINISTRATIVAS

ADMINISTRACIÓN EN FINANZAS Y NEGOCIOS INTERNACIONALES

GERENCIA FINANCIERA

MONTERÍA, 2020

AGRADECIMIENTOS.

Esta monografía de grado es dedicada a mis progenitores Marlene Martínez y Fredy Pérez, quienes con su aprecio, trabajo y esfuerzo, me han permitido llegar a cumplir hoy un sueño más, gracias por inculcar en mí el ejemplo de constancia y persistencia, de no temer a las adversidades porque Dios está siempre conmigo, la honra para él.

A mi asesor, el PhD. Alfredo Anaya Narváez, quien con su valioso conocimiento, enseñanza y colaboración, permitió el desarrollo de esta Monografía de grado. A Sabrina Núñez, por darme su apoyo cuando lo necesité, por brindarme su colaboración en los momentos difíciles.

Finalmente, agradecer a mis amigos Fernando Gómez y Jhonatan Pastrana, por el apoyo incondicional en todo el proceso investigativo de este trabajo de grado.

“...El señor es excelso, Pero toma en cuenta a los humildes y mira de lejos a los orgullosos” (Salmo

138:6)

ÍNDICE DE CONTENIDO.

RESUMEN	6
ABSTRACT	7
CAPITULO I	8
Introducción	8
CAPITULO II	11
Marcos referenciales.	11
Marco histórico	11
Marco teórico	13
Marco conceptual	17
Marco contextual	19
CAPITULO III	20
Metodología	20
Diseño metodológico	20
Muestreo	20
Recolección de datos	21
CAPITULO IV	23
Resultados y análisis	23
CAPITULO V	45
Conclusiones.	45
BIBLIOGRAFÍA.	48
ANEXOS	51
Anexo 1. Formulario de la encuesta hoja 1/2	51
Anexo 1. Formulario de la encuesta hoja 2/2	52

INDICE DE TABLAS.

<i>Tabla 1 Distribución de la muestra</i>	21
<i>Tabla 2 Sexo y edad del jefe del hogar</i>	23
<i>Tabla 3 Estado civil del jefe de la casa (hombre)</i>	24
<i>Tabla 4 Estado civil del jefe de la casa (mujer)</i>	25
<i>Tabla 5 Formación educativa completa (hombre)</i>	25
<i>Tabla 6 Formación educativa completa (mujer)</i>	26
<i>Tabla 7 Promedio de años de estudios del jefe del hogar (hombre)</i>	27
<i>Tabla 8 Promedio de años de estudios del jefe del hogar (mujer)</i>	28
<i>Tabla 9 Número de personas por hogar</i>	28
<i>Tabla 10 Ocupación del jefe del hogar</i>	29
<i>Tabla 11 Personas que laboran</i>	30
<i>Tabla 12 Ingreso de los hogares</i>	30
<i>Tabla 13 Inclusión financiera</i>	31
<i>Tabla 14 Hogares que han realizado préstamos gota a gota</i>	32
<i>Tabla 15 Hogares que han realizado préstamos gota a gota antes y a raíz del COVID-19</i>	32
<i>Tabla 16 Personas con préstamos gota a gota activos</i>	33
<i>Tabla 17 Préstamo gota a gota por parte del jefe del hogar</i>	33
<i>Tabla 18 Inclusión financiera de la persona deudora del préstamo</i>	34
<i>Tabla 19 Solicitud de préstamo a entidades financieras por parte de personas con gota a gota</i>	35
<i>Tabla 20 Promedio de préstamos gota a gota</i>	36

<i>Tabla 21 Características de los préstamos</i>	37
<i>Tabla 22 Promedio de cuota diaria</i>	40
<i>Tabla 23 Plazos</i>	41
<i>Tabla 24 Frecuencia de los préstamos</i>	42
<i>Tabla 25 Motivo a realizar estos préstamos</i>	43
<i>Tabla 26 Causa del crecimiento de paga diarios en la ciudad de Montería</i>	43
<i>Tabla 27 Aumento de préstamos por causa de la pandemia generada por el COVID-19</i>	44

RESUMEN

El presente trabajo se enmarca dentro de las investigaciones que se realizan sobre inclusión financiera y tiene por objeto analizar el impacto de los préstamos “gota a gota” en la economía de los hogares de estratos 0 [subnormales], 1 y 2 de la ciudad de Montería y determinar el nivel de profundización de este tipo de préstamos en los estratos bajos de la ciudad, para lo cual se diseñó y aplicó una encuesta con 24 preguntas a 600 hogares de los estratos bajos de esta misma ciudad. Los resultados demuestran que el 42% del total de hogares de los estratos bajos de Montería son excluidos financieramente y acuden a los préstamos gota a gota y que el 76% de los individuos que acceden a este tipo de endeudamiento son excluidos financieramente. Además, el 68% de los individuos de estos hogares que laboran pertenecen al sector informal de la economía y los que acuden a los préstamos informales gota a gota pagan unos altos intereses que deterioran sus ingresos y atentan contra el mejoramiento de su calidad de vida, incrementándoles las probabilidades de caer en pobreza monetaria. Se requiere de una política de estado a todos los niveles de gobierno que propenda de manera efectiva por aumentar la inclusión financiera como medio para disminuir sustancialmente el nivel de profundización de este tipo de créditos y procurarles una mejor calidad de vida a los miembros de esta comunidad.

ABSTRACT

This work is part of the research on financial inclusion and aims to analyze the impact of "drop by drop" loans in the economy of households in strata 0 [subnormal], 1 and 2 of the city of Montería and determine the level of depth of this type of loans in the lower strata of the city. To this end, a survey with 24 questions was designed and applied to 600 households in the lower strata of this same city. The results show that 42% of the total households in the lower strata of Montería are financially excluded and resort to drop-in loans and that 76% of the individuals who access this type of debt are financially excluded. In addition, 68% of the individuals in these households who work belong to the informal sector of the economy and those who take out informal loans pay high interest rates that deteriorate their income and attempt to improve their quality of life, increasing their chances of falling into monetary poverty. A state policy is required at all levels of government that effectively seeks to increase financial inclusion as a means to substantially decrease the level of deepening of this type of credit and to provide a better quality of life for the members of this community.

CAPITULO I

Introducción

El estudio del endeudamiento de las personas y los hogares se enmarca dentro de la disciplina denominada inclusión financiera. Muchos estudios como los de Boukhatem (2016) y Neaime & Gaysset (2017) indican que la inclusión financiera y el acceso a créditos bancarios en entidades financieras formales es necesario para reducir la pobreza, sin menospreciar, el efecto positivo en el crecimiento de la economía cuando ellos se dirigen a la inversión productiva.

Por su parte, en la ciudad de Montería la pobreza monetaria y la informalidad son variables que se encuentran relacionadas por cuenta de la calidad de los trabajos y los bajos ingresos laborales generados, que a su vez tienen factores explicativos comunes como los bajos niveles educativos, el alto número de integrantes por familia, dentro de los más relevantes (Benítez y Reyes, 2019).

Por ello es importante que las personas de estratos socioeconómicos 0, 1 y 2 de la ciudad de Montería tengan acceso a bienes y servicios financieros ofertados por las entidades formales, con el fin de aumentar las probabilidades de salir de la pobreza y consecuentemente tener una mejor calidad de vida. Sin embargo, dadas las dificultades que tienen estas personas de acceder a tales bienes y servicios financieros formales, se ven obligados a buscar fuentes de financiaciones alternas para poder solventar sus obligaciones o en su defecto para emprender una actividad económica [generalmente informal]; una de estas fuentes de financiación son los prestamistas del mercado financiero informal, los mal llamados “paga diarios”.

Esta modalidad de financiación ha venido tomando fuerza durante los últimos años no solo en la ciudad de Montería sino también en la región caribe y en el resto del país (Martínez, 2017). Esto se debe ya que para los jefes cabeza de hogar, madres de casas y demás personas que viven de la informalidad laboral, esta modalidad de crédito es una “ventaja” debido a la nulidad de trámites para la obtención del crédito y mejor aún, disponibilidad inmediata del efectivo.

Estos prestamistas, que son minuciosos conocedores de las necesidades de esta población excluida financieramente, se aprovechan de esta necesidad para lucrarse poniendo a circular su dinero a una tasa de interés muy superior a la del mercado formal, generando así una deuda con respuesta en el corto plazo por parte de la persona que contrajo la obligación; ocasionando el efecto contrario al de mejorar la calidad de vida de las personas, y provocando mayores niveles de pobreza en detrimento de sus condiciones de bienestar.

De esta forma, la presente monografía de investigación está enfocada en analizar el impacto de los préstamos “gota a gota” en la economía de los hogares de estratos 0, 1 y 2 de la ciudad de Montería, determinar el nivel de profundización de este tipo de préstamos en los estratos bajos de la ciudad, identificar las causas por las cuales las personas en Montería recurren a estos préstamos y determinar si esta forma de financiación es la más recomendable para que las personas mejoren su calidad de vida.

Para lograr el propósito antes mencionado se diseñó y se aplicó una encuesta estratificada a 600 hogares de los estratos socioeconómicos 0 (subnormales), 1 y 2 de la ciudad de Montería, que se anexa al presente documento, con 24 preguntas acerca de las características del jefe del hogar y de los integrantes de los mismos que tuvieran

prestamos gota a gota, así como aspectos relevantes de la inclusión financiera y las características de los créditos gota a gota contratados por los miembros del hogar encuestado.

Los resultados indican que el 68,3% de la población objeto de estudio vive de alguna actividad económica informal y que los ingresos del hogar no son fijos, sino variables. Por otra parte, el 61,6% de los encuestados no cuenta con ninguna clase de productos financieros, lo que indica el bajo índice de inclusión financiera en la ciudad Montería, ya sea por políticas rígidas de las entidades formales, falta de conocimiento al respecto, etc.; además, el 42% de los hogares encuestados en algún momento han tenido la necesidad de adquirir un préstamo “gota a gota” y el 56% de ellos acceden a un nuevo crédito gota a gota cada vez que terminan de pagar el vigente. Por otro lado, el promedio de la tasa de interés mensual asumida por la obtención de un préstamo paga diario, es del 10% al 20%, no obstante, hay casos puntuales donde se encuentra que estos intereses pueden del 30% y hasta del 80%, evidenciando así la afectación a los ingresos y por consiguiente al desmejoramiento de la calidad de vida de estos individuos.

CAPITULO II

Marcos referenciales.

Marco histórico

Los antecedentes de trabajos desarrollados con base a los créditos financieros informales no son nuevos, se han realizado no solo en el contexto nacional, sino también en el contexto internacional; el propósito es demostrar cómo la población de los estratos socioeconómicos bajos, caracterizados por ser una población con altos índice de pobreza, alto grado de informalidad en sus actividades económicas y bajo nivel de formación académica, son los principales deudores de estos tipos de préstamos, debido al bajo nivel de educación financiera, poca inclusión financiera y políticas rígidas por parte de las entidades financieras formales.

La población de los hogares de estratos socioeconómicos bajos [1 y 2] se caracterizan por sus altos índices de pobreza provenientes de ingresos per cápita inferiores a las líneas de pobreza por cuenta de ingresos familiares bajos, en la mayoría de los casos provenientes del trabajo informal, ya que el 64,1% de los trabajadores de la ciudad de Montería son informales y sus ingresos laborales son poco menos del 50% del de los trabajadores formales (Benítez y Reyes, 2019).

Los mercados del crédito y la usura se han desarrollado conjuntamente, aunque esta última no tuvo siempre la connotación negativa que actualmente se le atribuye (La Rana, 1999), por la aparición de estos prestamistas informales. De acuerdo a (Racanello 2010), hoy en día estos intermediarios financieros constituyen una opción de financiamiento disponible en prácticamente todos los países.

En la investigación desarrollada por Reyes y Rocío (2016), se detalla la manera en como créditos informales y los prestamistas ilegales constituyen un problema no solo económico, al restringir el normal desarrollo de las actividades productivas, social, al influir en los factores determinantes del bienestar de la población y de seguridad y convivencia ciudadana, puesto que en la mayoría de los casos los prestamistas ilegales aprovechan su condición para lavar dinero provenientes del comercio ilícito de drogas en grandes cantidades y además, utilizan la violencia e intimidación para exigir los pagos de las cuotas pactadas de los créditos que otorgan.

De otra parte, la dinámica de las economías sumergidas gota a gota, se ha unido paulatinamente a problemáticas como la prostitución y al tráfico de drogas en pequeñas cantidades y asimismo se ha evidenciado que los cobradores están vinculados con varios casos de homicidios, extorsión, hurtos, lesiones personales, amenazas e intimidación a sus clientes, en su mayoría comerciantes.

Así mismo, (Ospina, 2016), en su trabajo investigativo menciona como el microcrédito informal, y particularmente el gota-gota, es un instrumento financiero ilegal que amasa fortunas exprimiendo los pocos recursos de los pobres a través de créditos de pequeños montos con altos intereses y con poca o ninguna garantía. Esta alternativa de financiación ha desplazado, como alternativa para combatir la pobreza, al microcrédito formal y el crédito de consumo de bajo monto, productos financieros que oferta el sistema y a los cuales se ha limitado el acceso de quienes más lo necesitan, por la estructura rígida de las propuestas de financiación, la exigente documentación y las garantías personales o reales.

Por su parte, en el estudio realizado por (Rincón y otros, 2018) se trata sobre la dificultad al acceso a la oferta bancaria en términos de préstamos de consumo, generando así que los préstamos informales “gota a gota” sigan tomando más popularidad en la región, causando de manera indirecta insolvencia o quiebra en los pequeños negocios formales y de manera clandestina porque el porcentaje de usura es más alto que lo que maneja el sistema financieros, pero acuden a ellos porque los requisitos son sencillos y el préstamo es de inmediato, aunque el registro de cobro se hace de manera constante y no mensualmente que es el requerimiento legal.

Marco teórico

El estudio de la financiación a través de créditos de los hogares y personas se enmarcan en lo que se ha denominado la inclusión financiera o bancarización, que trata acerca del acceso que ellos tienen a bienes y servicios financieros ofertados por instituciones financieras de carácter formal, tales como cuentas de ahorro, cuentas corrientes, seguros, ahorros programados, créditos, entre otros; que según Cediell (2013), es una de las herramientas importantes en la lucha contra la pobreza, en la población con ingresos bajos.

El fenómeno de la exclusión financiera, que es lo opuesto a la inclusión financiera, ha sido analizado por autores como Almeraya Quintero, Figueroa Sandoval, Díaz Puente, Figueroa Rodríguez y Pérez Hernández (2011), que realizaron un trabajo en México donde encontraron que dentro de sus causas se encuentran, además de la falta de información, la falta de educación financiera, que puede enseñar conceptos sobre el dinero y la manera de administrarlo de manera cuidadosa y que brinda la oportunidad de

obtener habilidades básicas referidas a los ingresos, gastos, presupuesto, ahorros y préstamos en el corto y largo plazo.

También existen otros autores como Saiden (2009), que sostienen que existen condiciones propias de ciertos hogares e individuos, como los bajos niveles de ingresos, su falta de capacitación y su ubicación geográfica apartada que los llevan a la autoexclusión financiera. Por su parte (Pleite, Soriano, Eid, & Sueiras, 2016) añaden otros factores al de bajos ingresos que explican la exclusión financiera tales como el no cumplimiento de requisitos necesarios y exigidos por las entidades financieras y la desconfianza sobre ellas.

En esa misma línea (Rodríguez-Raga & Riaño Rodríguez, 2016) sostienen que las entidades financieras formales toman en cuenta, entre otras, variables tales como activos fijos, los ingresos del hogar, la formalidad laboral y tenencia o no de vivienda propia y ubicación geográfica de residencia para otorgar créditos y seguros.

Román Ortiz, el director de la consultora colombiana Decisive Point y experto en seguridad latinoamericana, explicó a BBC Mundo que existen tres razones para la proliferación de los "gota a gota" en la región. Los Estados latinoamericanos no tienen mecanismos adecuados para proteger a sus ciudadanos en zonas empobrecidas y alejadas, donde grupos extorsionadores pueden operar. La falta de funcionamiento del sistema judicial que genera informalidad e ilegalidad. La baja bancarización de las personas, que no pueden acceder a créditos y están obligadas a moverse en la economía informal. "El sector informal es abordado por estructuras criminales con este tipo de préstamos de usura con tasas de interés muy altas", señaló el investigador. Ortiz define a los paga diarios como "un ancla de la miseria en la que las personas quedan al servicio

de los prestamistas o extorsionadores porque trabajan para cumplir con las deudas y los intereses".

Otros autores como en el caso de Chant y Pedwel (2008), manifiestan que la economía informal es una tendencia a la feminización del mercado y "es producto del doble rol de la mujer: por una parte reproductivo relacionado con la tenencia y cuidado de los hijos, y por otra parte productivo al ser gran parte de ellas cabezas de hogar o tener a cargo la economía del hogar". Es un concepto de tendencia actual, donde las mujeres son cabeza de hogar y deben llevar el sustento diario de su familia, y al mismo tiempo debe cuidar por el bienestar de sus hijos.

Por otro lado, expertos como Martínez (2017), argumentan que "los préstamos gota a gota generan una dependencia continua porque las ganancias del negocio van al pago de intereses y al pago de la cuota diaria, nunca hay dinero suficiente, siempre se necesitarán más recursos". Es un mecanismo fácil de controlar un pago atrasado o la inversión de un capital pequeño de urgencia, donde los propietarios pagan la mercancía acorde a sus ventas sin que se observe una ganancia neta en ganancia para el oferente del crédito, sino para el usurero "paga diario" que utiliza la necesidad de los demás como medio lucrativo casi siempre por encima del interés que pacta el Banco de la República.

Las personas que acuden a estos tipos de créditos informales pertenecen a la población de estrato 1 y 2, las cuales no cuentan con los requisitos exigidos por las bancas formales, esto, asociado a la necesidad de poder obtener un capital y así poder emprender en un negocio por lo general informal, que le genere ingresos para poder suplir las necesidades de sus hogares. "para ello recurren a soluciones informales, donde el producto financiero más utilizado por estos hogares son los créditos o préstamos,

especialmente de fuentes informales como los amigos, familiares, los prestamistas particulares y el sistema gota a gota, o paga-diario.” (Urrea & Maldonado 2010).

Vale añadir que, en un alto grado de proporción las personas de escasos recursos, según Pereira (2016) “tienen la opción de un instrumento de ahorro y crédito informal sin altos costos, sin trámites y sin hacer largos desplazamientos, además, cuenta con una opción de crédito que brinda una tasa de interés significativamente menor” pero toman la opción del préstamo informal por la manera fácil e inmediata.

Para Martínez (2017) argumentan que “el crédito gota a gota, es utilizado por cuatro de cada cinco colombianos que necesitan endeudarse, del grupo en mención, con tasas promedio superiores a 275% anual, es decir casi nueve veces por encima de la tasa corriente de los bancos que es cercana al 29.52% (Superintendencia Financiera de Colombia, 2016) para créditos de consumo. El gota a gota tiene arruinados a los más pobres, pero es la única opción que tienen para salir adelante porque los bancos no les prestan”. De acuerdo al presente ejemplo de las tasas de interés las personas de menor recursos son los que pagan mayores tasas de interés, inclusive es notoria la diferencia entre lo informal a lo formal en solicitar créditos, por eso se dice que es un delito sus altas tasas de interés de las personas que laboran en el gota a gota.

Por otra parte, la polémica sobre las tasas de interés y el racionamiento del crédito termina haciendo que la población de menores ingresos, principalmente, haga uso de otras fuentes de financiamiento informal con características muy diferentes. La falta de antecedentes en el sector financiero también es una variable que está muy relacionada en la decisión del sistema de otorgar o no créditos, el comportamiento o vida crediticia de una persona es la principal fuente de información y bajo la cual podría afirmarse que

la entidad acreedora determina la magnitud del riesgo en que incurren al otorgar o no el crédito y debido a su capacidad de endeudamiento y facilidad de pago deciden si asumir el riesgo o no.

Sin duda, todo lo anterior básicamente tiene un mismo afectado o perjudicado y son las personas de bajos recursos y quienes inician un emprendimiento con el objetivo de tener un empleo estable en el desarrollo de una actividad económica de manera independiente, el sistema los expulsa inconscientemente y los lleva a buscar otras facilidades de financiamiento. Y de esta manera, se le abren las puertas al sistema de préstamos “Gota a Gota” que por sus efectos en la sociedad ha sido tema de preocupación para varios diarios nacionales (J. Cárdenas y Martínez, 2015).

El tema de la usura se relaciona directamente con los prestamistas informales, el cual hace parte de la economía informal, donde unos trabajan para que otros se lucre con la necesidad de otros, para Villamizar y Guerrero (2017) “lo que los termina obligando a acudir a los famosos “gota a gota” donde terminan pagando intereses del 10% en muchas ocasiones diario, teniendo en cuenta las apreciaciones anteriormente presentadas de lo que está permitido dentro de la legalidad, esto sería considerado como delito”.

Marco conceptual

Créditos formales: Es un tipo de crédito limitado por las regulaciones financieras vigentes y las condiciones del mismo mercado (formal) quien define sus características operativas, así como los lineamientos generales en los que se deben enmarcar sus actividades.

Créditos informales: Son créditos cuyos límites los imponen personas ajenas a los sistemas de créditos formales, este sistema de crédito está regido bajo reglas del prestamista y varían a voluntad de este. Su contexto no es una oficina o un lugar específico, son diferentes contextos variables y cambiantes. Sus lineamientos y reglas de pago cambian constantemente al capricho y antojo del agiotista dueño del capital ofertado.

Inclusión financiera: La inclusión financiera es un proceso de integración de los servicios financieros a las actividades económicas cotidianas de la población, que puede contribuir de manera importante al crecimiento económico en la medida en que permita reducir de manera efectiva los costos de financiación, aseguramiento y manejo de los recursos, tanto para las personas como para las empresas.

Gota a gota: El sistema gota a gota es una modalidad de préstamo rápido informal ofrecida por particulares que, a cambio de altas tasas de interés, brindan a la persona que solicita el préstamo cierta cantidad de dinero de inmediato, sin trámites, requisitos, garantías ni papeleo y solo con un par de firmas lo que convierte esta opción en una forma atractiva para muchos de obtener dinero rápido sin recurrir al sistema bancario.

Informalidad laboral: La informalidad laboral o trabajo informal engloba todas aquellas ocupaciones y formas de producción, que son ejercidas por personas o empleados que reciben ingresos cuyas condiciones de trabajo no se encuentran reguladas por un marco legal.

Marco contextual

En un marco geográfico es posible ubicar a Montería e identificarla como la capital del Departamento de Córdoba. Está ubicada al noroccidente del país en la región Caribe Colombiana, se encuentra a orillas del río Sinú, por lo que es conocida como la "Perla del Sinú", y la capital ganadera de Colombia. Cuenta con una población de 395.184 habitantes. Su topografía es básicamente plana con algunas elevaciones de menor importancia, el clima es cálido tropical con una estación de sequía y una de lluvias a lo largo del año.

La ciudad posee el parque lineal más grande de Latinoamérica, donde confluyen más de 22 especies de animales nativos. El crecimiento industrial y urbanístico, han hecho de la ciudad un centro de progreso y oportunidades para las Pymes, convirtiendo así a la ciudad en un patrón de desarrollo para otras ciudades en pro desarrollo.

Haciendo énfasis en los acreedores de los préstamos "gota a gota", cabe indicar que estos son fáciles de diferenciar y ubicar, puesto que se movilizan en motocicletas y recorren todos los barrios y pequeños negocios informales de toda la ciudad. En muchas ocasiones despliegan su publicidad por medio de volantes ofreciendo el servicio de préstamos inmediatos y con casi nulidad de trámites. Por esta razón, es que estas personas que realizan actividades informales son los principales clientes de estos "gota a gota"

CAPITULO III

Metodología.

Diseño metodológico

Este estudio obedece a un tipo de investigación analítica y a la vez evaluativo, debido a que se miden de una manera cualitativa y cuantitativa con la mayor precisión posible cada una de las variables tratadas. El diseño de esta investigación es no experimental, porque no se manipulan las variables, sino que se observan tal y como son en su contexto natural para posteriormente ser analizadas. A su vez, es transversal descriptivo dado a que se recolectan datos en un solo momento con la finalidad de describir y analizar las variables.

Se utilizará la encuesta como técnica de adquisición de información de interés socioeconómico, mediante un cuestionario previamente elaborado, a través del cual se puede conocer la información requerida del sujeto seleccionado en una muestra sobre el tema central de estudio.

Muestreo

Población

De acuerdo a la información obtenida por el Departamento Administrativo Nacional de Estadísticas (DANE), La ciudad de Montería tiene una población total de 460.223 habitantes, de los cuales 357.746 viven en el casco urbano y 102.477 en lo que corresponde al área rural.

Muestra

La muestra tomada para llevar a cabo la investigación fue de 600 hogares, se tuvo en cuenta una distribución geográfica de tal forma que se abarcaran zonas del norte, sur, este y oeste de la ciudad. Para el total de los instrumentos aplicados se tuvo en cuenta una división de acorde a los estratos, cuya proporción fue del 60% para estrato 0, 30% estrato 1 y 10% estrato 0. Se tomó una muestra aleatoria estratificada por estrato socioeconómico, con un nivel de confianza del 95% y con un margen de error del 4%; para lo cual se utilizó información de población de la ciudad de Montería del DANE y de los estratos socioeconómicos proporcionados por Electricaribe. Ver tabla 1.

Tabla 1

Distribución de la muestra

ESTRATO	BARRIOS	PROPORCIÓN
0	Sector Ranchos del INAT y El Cerro	10% (60 Encuestas)
1	Mocarí, Villa Cielo, El Poblado, Villa Margarita, La Campiña, La Gloria.	60% (360 Encuestas)
2	La Granja	30% (180 Encuestas)
	TOTAL	100% (600 ENCUESTAS)

Recolección de datos

El ejercicio de recolección de datos se realiza por medio de la implementación de una encuesta en físico o cara a cara, por medio de la cual se busca a identificar la conformación y estructura del hogar, capacidad laboral, nivel de ingresos, inclusión

financiera, número de préstamos informales “gota a gota”, características de los préstamos y las causas que conllevan a obtener estos tipos de préstamos informales.

Una vez realizada el 100% de las encuestas se procede a ingresar los datos en una base de datos en Excel, se procede a la tabulación de estos datos, para la posterior obtención de resultados y respectivo análisis de datos.

CAPITULO IV

Resultados y análisis

De la tabla 2, correspondiente a la distribución del sexo y edad de los encuestados, se puede notar en primera instancia un mayor número de mujeres que de hombres en el estrato 0 (cero), de las 60 personas encuestadas en este estrato 39 corresponden a mujeres, lo que indica al 63,33% del total de la población correspondiente al estrato 0; en lo que corresponde al estrato 1, se puede notar al igual que en el caso anterior, como el número de mujeres duplica el al de hombres, de las 360 personas encuestadas 238 corresponden a mujeres, lo que indica un 66,11% del total de la población perteneciente al estrato 1; por su parte, los datos arrojados del estrato 2, a diferencia de los anteriores el número de hombres encuestados es mayor al de la mujeres, de las 180 personas encuestadas 99 son hombres y 81 mujeres, lo que representa un 55% de hombres y un 45% de mujeres.

Tabla 2

Sexo y edad del jefe del hogar

ESTRATO	Masculino	Femenino	Edad Pro. M.	Edad Pro. F.
0	22	38	39	44
1	122	238	48	46
2	99	81	46	45
TOTALES	243	357	44	45

Fuente: Elaboración propia con base en encuesta 2020

De esta forma, se puede evidenciar de manera ya generalizada, que el número de mujeres del total de la población encuestada es mayor que el número de hombres, siendo éstas el 59,5% de la población encuestada. Haciendo énfasis en la edad de la población

encuestada, se puede notar como la media de las edades es de 44 años para los hombres y 45 para las mujeres.

En la tabla 3 la cual corresponde al estado civil de los hombres jefes de hogar, se puede notar que en cada uno de los estratos hay mayor número de hombres en Unión libre (estrato 0, 68%; estrato 1; 57; estrato 2, 61), estando el 60% de estos en este estado civil mencionado, el 24% corresponde al total de hombres casados, el 12% a hombres solteros, el 3% son viudos, y por último un 1% son separados.

Tabla 3

Estado civil del jefe de la casa (hombre)

ESTRATO	Casado	U. Libre	Soltero	Separado /Divorciado	Otro	TOTALES
0	3	15	3	0	1	22
1	26	70	22	1	3	122
2	30	60	4	2	3	99
TOTALES	59	145	29	3	7	243

Fuente: Elaboración propia con base en encuesta 2020

En la tabla 4, la cual corresponde al estado civil de las mujeres jefes de hogar, se puede notar al igual que en la tabla correspondiente a los hombres, que en cada uno de los estratos hay mayor número de mujeres en Unión libre (estrato 0, 47,36%; estrato 1; 50%; estrato 2, 46,91%), estando el 49% de estos en este estado civil mencionado, el 19,5% corresponde al total de mujeres casadas, el 20% a mujeres solteras, el 6,5% son viudas, y por último un 5% son separadas.

Tabla 4*Estado civil del jefe de la casa (mujer)*

ESTRATO	Casado	U. Libre	Soltero	Separado /Divorciado	Otro	TOTALES
0	3	18	11	2	4	38
1	44	119	51	9	15	238
2	23	38	11	7	2	81
TOTALES	70	175	73	18	21	357

Fuente: Elaboración propia con base en encuesta 2020

En la tabla 5, la cual corresponde a la formación académica completa de los hombres jefe de hogar, se detalla que en lo que corresponde al estrato 0, el 54,5% terminó la primaria, el 13,5% terminó la secundaria, el 32% no terminó ninguna formación académica y como dato a resaltar se evidencia que hay 0% de hombres que no tienen grado de formación técnico y/o profesional. En lo que concierne al estrato 1, el 47% terminó la primaria, el 37% terminó la secundaria, el 8% son técnicos o tecnólogos, el 4% son profesionales y el 4% no culminó ninguna etapa de formación.

Tabla 5*Formación educativa completa (hombre)*

ESTRATO	Ninguna	Primaria	Secundaria	Técnico /Tecnólogo	Profesional	TOTALES
0	7	12	3	0	0	22
1	5	57	45	10	5	122
2	0	6	54	26	13	99
TOTALES	12	75	102	36	18	243

Fuente: Elaboración propia con base en encuesta 2020

Por su parte en lo correspondiente a estrato 2, el 55% terminó la secundaria, el 26% son técnicos / tecnólogos, el 13% son profesionales y el 6% terminó la primaria. Como dato a destacar, se evidencia que 100% de los jefes de hogar hombres correspondiente al

estrato 2, terminaron al menos el grado de formación de la primaria. De manera generalizada se detalla que el 42% de la población terminaron la secundaria, el 31% la primaria, el 15% son técnicos, el 7% son profesionales y el 5% no terminó ninguna etapa de formación.

Tabla 6

Formación educativa completa (mujer)

ESTRATO	Ninguna	Primaria	Secundaria	Técnico /Tecnólogo	Profesional	TOTALES
0	12	15	10	1	0	38
1	14	85	102	31	6	238
2	0	7	39	24	11	81
TOTALES	26	107	151	56	17	357

Fuente: Elaboración propia con base en encuesta 2020

En esta tabla la cual corresponde a la formación académica completa de las mujeres jefe de hogar, se detalla que en lo que corresponde al estrato 0, el 41% terminó la primaria, el 25,5% terminó la secundaria, el 31% no terminó ninguna formación académica, el 2,5% es técnico / tecnólogo y como dato a resaltar se evidencia que hay 0% de mujeres que no son profesionales. En lo que concierne al estrato 1, el 36% terminó la primaria, el 43% terminó la secundaria, el 13% son técnicos o tecnólogos, el 2,5% son profesionales y el 5,5% no culminó ninguna etapa de formación.

Por su parte en lo correspondiente a estrato 2, el 48% terminó la secundaria, el 29,5% son técnicos / tecnólogos, el 13,5% son profesionales y el 9% terminó la primaria. Como dato a destacar, se evidencia que 100% de los jefes de hogar mujeres correspondiente al estrato 2, terminaron al menos el grado de formación de la primaria. De manera generalizada se detalla que el 42% de la población terminaron la secundaria, el 30% la

primaria, el 15,5% son técnicos, el 5% son profesionales y el 7,5% no terminó ninguna etapa de formación.

La tabla 7 hace énfasis en el promedio de años de estudios como tal, de los hombres jefe de hogar en cada uno de los estratos, se evidencia que para el estrato 0 el promedio es de 5,45 años de estudios, para el estrato 1 el promedio es de 8,30 años de estudios y para el estrato 2 el promedio es de 12 años de estudios. Queda más que claro que el promedio de años culminados avanza con base a la estratificación.

Tabla 7

Promedio de años de estudios del jefe del hogar (hombre)

ESTRATO	Promedio
0	5,45
1	8,30
2	12

Fuente: Elaboración propia con base en encuesta 2020

En la tabla 8 se muestra el promedio de años de estudios como tal, de las mujeres jefe de hogar en cada uno de los estratos, se evidencia que para el estrato 0 el promedio es de 5,84 años de estudios, para el estrato 1 el promedio es de 8,88 años de estudios y para el estrato 2 el promedio es de 11,88 años de estudios. Al igual que en la tabla anterior, se evidencia que promedio de años culminados avanza con base a la estratificación, pero en esta ocasión el promedio de años en el estrato 2 es inferior al de los hombres del mismo estrato.

Tabla 8

Promedio de años de estudios del jefe del hogar (mujer)

ESTRATO	Promedio
0	5,84
1	8,88
2	11,88

Fuente: Elaboración propia con base en encuesta 2020

Con base en las 600 encuestas realizadas, se puede evidenciar que los 600 hogares están conformados por un total de 2.708 personas, de las cuales 569 son menores de 12 años lo que corresponde al 21% del total de las personas. Así mismo, se calcula que con base al número total de personas el promedio de personas por hogar es de 4,5, teniendo el estrato 0 el mayor promedio de personas por hogar (5), y el estrato 2 con el menos promedio de personas por hogar (4,1). Ver tabla 9.

Tabla 9

Número de personas por hogar

ESTRATO	N° personas	Menores < 12 Años	N° hogares	Prom. Pers / Hogar
0	302	96	60	5
1	1.665	358	360	4,63
2	741	115	180	4,1
TOTALES	2.708	569	600	4,5

Fuente: Elaboración propia con base en encuesta 2020

Del mismo modo, se calcula que el estrato 0 cuenta con mayor proporción de niños entre el total de las personas, ya que el 31,8% de las 302 personas son niños, en contraste con el estrato 1 que tan solo el 21,5% de 1.665 son niños, y en el estrato 2 con el 15,5% de niños de las 741 personas.

Con base en la tabla 10, se evidencia en primera instancia que de las 600 personas encuestadas, 530 trabajan, de estas 530, 362 realizan una actividad económica informal, lo que corresponde al 68,3%. Por otra parte, se demuestra que 15 personas desean trabajar de las cuales 11 (73,33%) antes de la pandemia generada por el COVID-19. 55 personas (9,15%) no trabajan y no desean, esto debido a que el 32% de estas son jubilados, el 11% son rentistas y el 57% son ama de casa.

Tabla 10

Ocupación del jefe del hogar

ESTRATO	TRABAJAN		NO TRABAJAN							TOTAL TRABAJAN	% INFORMAL
	Informal	Formal	NO, pero desea	Antes COVID	Ahora	NO, y no desea	jubilado	rentista	ama d casa		
0	42	6	6	4	2	6			6	48	87,5%
1	253	71	9	7	2	27	6	5	16	324	78,1%
2	67	91	0			22	12	1	9	158	42,4%
Totales	362	168	15	11	4	55	18	6	31	530	68,3%

Fuente: Elaboración propia con base en encuesta 2020

Así mismo, se detalla que el estrato socioeconómico con mayor porcentaje de informalidad es el estrato 0, con un 87,5% de informalidad, seguido del estrato 1 con un 78% y el estrato 2 con la menor proporción de tan solo el 42,40%.

En la tabla 11 se detalla el número total de personas que trabajan ya sea de manera formal o informal en los 600 hogares previo a la pandemia generada por el COVID-19 y en la actualidad. De esta forma se evidencia que en los 600 hogares laburan 985 personas previo a la pandemia y 905 en la actualidad, quiere decir que hubo un aumento en el número de persona que quedaron desempleados del 8,12%. Por otra parte, el estrato 0 fue el que más presentó aumento del desempleo con el 17,78%, seguido del estrato 1 con el 7,48% y por último el estrato 2 con un 6,5%.

Tabla 11

Personas que laboran

ESTRATO	Antes COVID	Ahora
0	90	74
1	588	544
2	307	287
TOTALES	985	905

Fuente: Elaboración propia con base en encuesta 2020

Por medio de la tabla 12 se demuestra los ingresos totales de los 600 hogares encuestados previos a la pandemia generada por el COVID-19 y en la actualidad. Se evidencia que antes del COVID-19 los ingresos totales eran de **\$ 832.494.000** y en la actualidad son de **\$ 768.574.000**, lo que representa una disminución de **\$63.920.000** lo que indica que hubo una disminución del 7,67% de ingresos. El estrato 0 fue el que presentó una mayor disminución de los ingresos con un 16,01%, seguido del estrato 1 con el 8,23% y por último el estrato 2 con el 5,98%.

Tabla 12

Ingreso de los hogares

ESTRATO	Antes COVID	Ahora
0	\$ 37.840.000	\$ 31.780.000
1	\$ 457.384.000	\$ 419.704.000
2	\$ 337.270.000	\$ 317.090.000
TOTALES	\$ 832.494.000	\$ 768.574.000

Fuente: Elaboración propia con base en encuesta 2020

Por medio de la tabla 13 se demuestra el número de productos financieros con los que cuentan las personas de los hogares encuestados, se puede notar que el 61,6% de la población no cuenta con ningún producto financiero, el 36,5% cuentan con cuenta de ahorro, el 1,16 cuentan con cuenta corriente y el 0,66% con CDT. Cabe resaltar que en

el estrato 0 nadie cuenta con CDT y el 90,16% no cuentan con productos financieros. En el estrato 1 el 66,94% no cuentan con productos financieros, el 30,83% cuentan con cuenta de ahorro y el 1,11% cuentan con cuenta corriente y el mismo porcentaje cuenta con CDT.

Tabla 13

Inclusión financiera

ESTRATO	Cta. Ahorro	Cta. Cte.	CDT	Otro (Ninguna)	TOTAL
0	4	2	0	54	60
1	111	4	4	241	360
2	104	1	0	75	180
TOTALES	219	7	4	370	600

Fuente: Elaboración propia con base en encuesta 2020

Por su parte, en el estrato 2 el 57,7% de la población cuenta con cuenta de ahorros, el 41,6% no cuenta con ningún producto financiero y tan solo el 0,55% cuenta con cuenta corriente. De lo anterior se puede analizar cómo el 61,7% de la población encuestada no cuenta con inclusión financiera, siendo el estrato 0 el con mayor proporción del 90%.

En la tabla 14 se evidencia que el 41,66% de los hogares han realizado en algún momento un préstamo “gota a gota”, en el estrato 0 se nota que el 55% de los hogares han realizado un préstamo “gota a gota”, por su parte en los estratos 1 y 2 la proporción es similar, con un 40,28% y 40% respectivamente. De esta forma se puede analizar que en promedio 4 de cada 10 hogares han realizado en algún momento un préstamo “gota a gota”.

Tabla 14

Hogares que han realizado préstamos gota a gota

ESTRATO	SI	NO	% SI
0	33	27	55%
1	145	215	40,28%
2	72	108	40,00%
TOTALES	250	350	41,66%

Fuente: Elaboración propia con base en encuesta 2020

Lo tabla 15 evidencia que el 92,40% de los hogares que han realizado un préstamo “gota a gota”, han obtenido este tipo de préstamos desde antes de la pandemia generada por el COVID-19. El estrato 0 cuenta con un 93,94%, el estrato 1 con un 91,03% y el estrato 2 con un 94,44%. De lo anterior se evidencia que independiente del número de persona que tengan estos tipos de préstamos sea cual sea el estrato socioeconómico, alrededor del 90% de estos fueron obtenidos previos a la pandemia generada por el COVID-19.

Tabla 15

Hogares que han realizado préstamos gota a gota antes y a raíz del COVID-19

ESTRATO	SI ANTES	SI AHORA	% SI ANTES
0	31	2	93,94%
1	132	13	91,03%
2	68	4	94,44%
TOTALES	231	19	92,40%

Fuente: Elaboración propia con base en encuesta 2020

En la tabla 16 se detalla el número de personas que tienen préstamos gota a gota en su totalidad, al igual que el monto total. De esta forma se muestra que en total 240 personas tienen préstamos activos de gota a gota, con un monto total de **\$ 51.530.000**. El estrato número 1 es el de mayor monto, con un total de \$ 32.900.000 y un promedio de préstamo de **\$ 228.472** por persona.

Tabla 16

Personas con préstamos gota a gota activos

ESTRATO	Núm. Personas	Monto total	Promedio \$
0	31	\$ 6.080.000	\$ 196.129
1	144	\$ 32.900.000	\$ 228.472
2	65	\$ 12.550.000	\$ 193.077
TOTALES	240	\$ 51.530.000	\$ 214.708

Fuente: Elaboración propia con base en encuesta 2020

Con la información de la tabla 17 se busca analizar si el jefe de cada hogar encuestado con préstamo gota a gota activo, es el deudor de dicha obligación. De esta forma se demuestra que el 87,96% de los jefes de hogar son los deudores de estos préstamos. En el estrato 0 el 73,3% de los jefes de hogar son los deudores directos, en el estrato 1 el 90,24% de los jefes de hogar son los deudores directos y en el estrato 2 el 90,47% de los jefes son los deudores de los préstamos. Se evidencia que en el estrato 0 el porcentaje de personas que no son jefes de hogares y son deudores de estos préstamos es mayor.

Tabla 17

Préstamo gota a gota por parte del jefe del hogar

ESTRATO	Es el jefe del hogar	No es el jefe del hogar
0	22	8
1	111	12
2	57	6
TOTALES	190	26

Fuente: Elaboración propia con base en encuesta 2020

Por medio de la tabla 18 se demuestra el número de productos financieros con los que cuentan las personas que tienen préstamos gota a gota activos, se puede notar que el 75,92% de la población no cuenta con ningún producto financiero, el 21,29% cuentan

con cuenta de ahorro, el 2,31% cuenta con cuenta corriente y el 0,46% con CDT. Cabe resaltar que en el estrato 0 nadie cuenta con CDT y el 86,66% no cuentan con productos financieros. En el estrato 1 el 78,04% no cuentan con productos financieros, el 18,69% cuentan con cuenta de ahorro, el 2,43% cuenta con cuenta corriente y el 0,81% cuenta con CDT.

Tabla 18

Inclusión financiera de la persona deudora del préstamo

ESTRATO	Cta. Ahorro	Cta. Cte.	CDT	Otro	TOTAL
0	3	1	0	26	30
1	23	3	1	96	123
2	20	1	0	42	63
TOTALES	46	5	1	164	216

Fuente: Elaboración propia con base en encuesta 2020

Por su parte, en el estrato 2 el 66,66% de la población no cuenta con productos financieros, el 31,74% cuenta con cuenta de ahorro y tan solo el 1,58% cuenta con cuenta corriente. De lo anterior se puede analizar cómo el 75,92% de la población con préstamos gota a gota activos, no cuenta con inclusión financiera, siendo el estrato 0 el con mayor proporción del 86,66%.

Por medio de la tabla 19 se evidencia como el 56,94% de la población que tiene préstamos gota a gota activos, no han solicitado o realizado un préstamo en cualquiera entidad financiera, siendo el estrato 0 con el mayor porcentaje de abstención con un 80%, seguido del estrato 2 con un 53,97% y el estrato 1 con un 52,85%. La principal causa que por la que no han solicitado o realizado préstamos gota a gota es por los reportes en las centrales de riesgo. Del mismo modo, otras de las razones que se

encontró es debido a que se requieren muchos requisitos, no tienen vida crediticia, no tienen con que sostener el pago, etc. En síntesis, se demuestra como la rigidez en las políticas de las entidades financieras es un factor determinante a la hora de la inclusión financiera en los estratos más desfavorables.

Tabla 19

Solicitud de préstamo a entidades financieras por parte de personas con gota a gota

ESTRATO	SI	NO	Razón 1	Razón 2	Razón 3	Razón 4	Razón 5	% NO
0	6	24	Reporte negativo	No hay como pagar	Muchos requisitos	No se ha hecho la gestión	Indocumentado	80,00%
1	58	65	Reporte negativo	No interesa	Políticas rígidas	No tiene vida crediticia		52,85%
2	29	34	Reporte negativo	No interesa	No se ha hecho la gestión	No cumple con requisitos		53,97%
TOTALES	93	123						56,94%

Fuente: Elaboración propia con base en encuesta 2020

En la tabla 20 se detalla en promedio, el valor de los préstamos gota a gota adquiridos por las personas, con montos que oscilan entre los \$50.000 y el \$1.000.000, evidenciando así, que el 29,16% de las personas tienen préstamos por \$200.000, seguido del 28,70% con préstamos de \$100.000, el 13,42% con préstamos de 300.000, el 9,25% con préstamos de \$150.000, el 5,55% con préstamos de \$500.000, el 4,16% con préstamos de \$400.000, el 2,77% con préstamos de \$250.000, el 2,31% con préstamos de \$50.000, el 2,31% con préstamos de \$1.000.000, el 0,92% con préstamos

de \$800.000 y con un 0,46% para los préstamos de \$80.000, \$600.000 y \$700.000 cada uno.

Tabla 20

Promedio de préstamos gota a gota

ESTRATO	\$50.000	\$100.000	\$150.000	\$200.000	\$250.000	\$300.000	\$400.000
0	3	9	2	9	4		
1	2	37	5	33	1	21	7
2		16	13	21	1	8	2
Totales	5	62	20	63	6	29	9
ESTRATO	\$500.000	\$80.000	\$600.000	\$800.000	\$700.000	\$1.000.000	
0		1	1	1			
1	10			1	1	5	
2	2						
Totales	12	1	1	2	1	5	

Fuente: Elaboración propia con base en encuesta 2020

En estas tablas 21 y 21.1 a 21.7 se hace énfasis en las características de estos préstamos gota a gota, como se puede notar por un mismo valor en muchas ocasiones se paga un canon diario diferente plazos distintos. En primera instancia se nota como por un préstamo de \$50.000 existen tres posibilidades de pago, una con plazo a 20 días por un canon diario de \$3,000, otra por un plazo de 21 días con un canon de \$3.000 y la última por un plazo de 30 días con un canon de \$2.000. de esta forma se analiza que para el mismo monto de préstamo (\$50.000) se manejan tasas de interés mensual distintas, la primera a una tasa del 30%, la segunda a una tasa del 37% y la última a una tasa del 20%, todo dependiendo del canon diario y el plazo.

Tabla 21*Características de los préstamos*

MONTO	\$ 50.000	\$ 50.000	\$ 50.000	\$ 80.000
PLAZO (DÍAS)	20	21	30	24
PAGA DIARIO	\$ 3.000	\$ 3.000	\$ 2.000	\$ 4.000
N° PERSONAS	1	1	3	1

Fuente: Elaboración propia con base en encuesta 2020

Tabla 21.1

MONTO	\$100.000						
PLAZO (DÍAS)	30	30	30	40	40	45	60
PAGA DIARIO	\$ 4.000	\$ 5.000	\$ 6.000	\$ 3.000	\$ 4.000	\$ 3.000	\$ 3.000
N° PERSONAS	36	1	1	13	1	1	1

Fuente: Elaboración propia con base en encuesta 2020

Tabla 21.2

MONTO	\$150.000	\$150.000	\$150.000	\$200.000	\$200.000	\$200.000	\$200.000	\$200.000
PLAZO	30	30	40	30	30	40	45	60
PAGA DIARIO	\$ 6.000	\$ 7.000	\$ 6.000	\$ 8.000	\$ 10.000	\$ 6.000	\$ 6.000	\$ 4.000
N° PERSONAS	19	1	1	35	1	23	2	2

Fuente: Elaboración propia con base en encuesta 2020

Tabla 21.3

MONTO	\$200.000	\$200.000	\$250.000	\$250.000	\$300.000	\$300.000	\$300.000	\$300.000
PLAZO	60	60	30	60	30	40	40	40
PAGA DIARIO	\$ 5.000	\$ 6.000	\$ 10.000	\$ 5.000	\$ 12.000	\$ 9.000	\$ 10.000	\$ 12.000
N° PERSONAS	3	1	1	1	15	6	1	1

Fuente: Elaboración propia con base en encuesta 2020

Tabla 21.4

MONTO	\$300.000	\$300.000	\$300.000	\$300.000	\$300.000	\$400.000	\$400.000	\$400.000
PLAZO	45	45	45	60	60	40	45	60
PAGA DIARIO	\$ 8.000	\$ 9.000	\$ 10.000	\$ 6.000	\$ 10.000	\$ 12.000	\$ 10.000	\$ 8.000
N° PERSONAS	1	1	1	5	1	6	1	1

Fuente: Elaboración propia con base en encuesta 2020

Tabla 21.5

MONTO	\$500.000							
PLAZO	30	30	40	40	50	60	60	60
PAGA DIARIO	\$ 17.500	\$ 20.000	\$ 18.000	\$ 20.000	\$ 12.000	\$ 9.000	\$ 10.000	\$ 15.000
N° PERSONAS	1	3	1	1	1	1	3	1

Fuente: Elaboración propia con base en encuesta 2020

Tabla 21.6

MONTO	\$600.000	\$600.000	\$600.000	\$700.000	\$700.000	\$700.000	\$700.000	\$700.000
PLAZO	30	40	40	60	30	40	60	60
PAGA DIARIO	\$ 22.000	\$ 20.000	\$ 18.000	\$ 18.000	\$ 40.000	\$ 30.000	\$ 20.000	\$ 22.000
N° PERSONAS	1	1	1	1	1	3	2	1

Fuente: Elaboración propia con base en encuesta 2020

Tabla 21.7

MONTO	\$700.000	\$700.000	\$700.000	\$1.000.000	1 M	1 M	1 M	1 M
PLAZO	120	60	300	40	60	60	120	300
PAGA DIARIO	\$ 10.000	\$ 9.000	\$ 5.000	\$ 30.000	\$ 20.000	\$ 22.000	\$ 10.000	\$ 5.000
N° PERSONAS	1	1	1	1	1	1	1	1

Fuente: Elaboración propia con base en encuesta 2020

Del mismo modo, en el caso de los préstamos de \$100.000 se puede notar como hay 8 opciones de préstamo, una donde se paga \$4.000 diarios por 30, asumiendo una tasa

de interés mensual del 20%, otro método es pagar \$5.000 diarios por 30 días, asumiendo una tasa de interés del 50%, otra alternativa es pagar diario \$3.000, pero a 40 días, asumiendo una tasa de interés mensual del 15%.

De esta forma como se mencionó anteriormente, existen muchas posibilidades para la solvencia de estos tipos de préstamos gota a gota, todo depende del periodo y canon acordado. Ahora bien independientemente de cualquier sea el monto a pagar, todas estas tasas de interés asumidas son tasas de interés usureras, las cuales no están permitidas por la Súper Intendencia Financiera; a modo de ejemplo con algunos casos expuestos en las tablas, se nota como por un préstamo de \$500.000 pagadero a 40 días con canon diario de \$20.000, se termina pagando una tasa de interés mensual del 45%, de igual forma, un préstamo de \$100.000 pagadero a 30 días con canon diario de \$6.000, se paga una tasa de interés mensual del 80%.

En la tabla 22 y 22.1 se detalla el promedio de las cuotas diarias pagadas por las personas en relación del plazo acordado, se nota como hay múltiples formas de pagar en relación del monto prestado y el tiempo. Se puede ver promedios de cuotas mínimas de \$2.000 por 30 días, hasta una cuota diaria de \$40.000 por el mismo tiempo, para suplir la obligación de \$50.000 y \$1.000.000 respectivamente.

Tabla 22*Promedio de cuota diaria*

PLAZO/MONTO	\$50.000	\$80.000	\$100.000	\$150.000	\$200.000	\$250.000
20	\$ 3.000					
21	\$ 3.000					
24		\$ 4.000				
30	\$ 2.000		\$ 4.079	\$ 6.050	\$ 8.056	\$ 10.000
40			\$ 3.071	\$ 6.000	\$ 8.000	
45			\$ 3.000		\$ 6.000	
50						
60			\$ 3.000		\$ 4.833	\$ 5.000

Fuente: Elaboración propia con base en encuesta 2020

Tabla 22.1

PLAZO/MONTO	\$300.000	\$400.000	\$500.000	\$600.000	\$700.000	\$1.000.000
20						
21						
24						
30	\$ 12.000		\$ 19.375	\$ 22.000		\$ 40.000
40	\$ 9.500	\$ 12.000	\$ 19.000	\$ 19.000		\$ 30.000
45	\$ 9.000	\$ 10.000				
50			\$ 12.000			\$ 20.667
60	\$ 6.667	\$ 8.000	\$ 10.800		\$ 18.000	
120						\$ 10.000
300						\$ 5.000

Fuente: Elaboración propia con base en encuesta 2020

Por medio de las tabla 23 y 23.1 se puede hacer hincapié en el plazo en el que las personas suelen adquirir estos tipos de préstamos, y se evidencia como 119 personas lo que representa el 55,09% de las personas con préstamos activos suelen adquirir estos tipos de préstamos por 30 días, seguidos de las 57 personas que representan el 26,38% las cuales suelen adquirir estos tipos de préstamos a 40 días, a un plazo de 60 días el 12,96%, a 45 días el 3,24% y por último los casos puntuales de 20, 21, 24, 50, 120 y 130 días, donde solo una persona por cada opción opta por este plazo, lo que corresponde al 0,46% para cada caso.

Tabla 23

Plazos

ESTRATO	20 DIAS	30 DIAS	40 DIAS	45 DIAS	60 DIAS
0	1	16	9		2
1		63	27	7	23
2		39	21		3
TOTALES	1	119	57	7	28

Fuente: Elaboración propia con base en encuesta 2020

Tabla 23.1

ESTRATO	OTRO (21 DÍAS)	OTRO (24 DÍAS)	OTRO (50 DÍAS)	OTRO (120 DÍAS)	OTRO (300 DÍAS)
0	1	1			
1			1	1	1
2					
TOTALES	1	1	1	1	1

Fuente: Elaboración propia con base en encuesta 2020

Con respecto a la frecuencia con que las personas suelen adquirir estos tipos de préstamos, se detalla que el 56,48% de la población suele adquirir un préstamo paga diario cada vez que termina de pagar otro préstamo, por su parte, el 14,35% opta por estos tipos de préstamos cada 3 meses. El 11, 11% obtiene estos préstamos cada 6 meses, el 5,09% opta por estos préstamos cada mes, mientras que el 12,96% afirma que solo opta por estos préstamos cuando hay necesidad.

Tabla 24

Frecuencia de los préstamos

ESTRATO	CADA MES	C/ 3 MESES	C/ 6 MESES	C/ QUE TERMINA DE PAGAR UNO	OTRO
0	5	3	3	18	1
1	6	19	15	66	17
2		9	6	38	10
TOTALES	11	31	24	122	28

Fuente: Elaboración propia con base en encuesta 2020

El principal motivo, según la tabla 25, que argumentaron las personas al momento de responder la pregunta relacionada con el motivo que los conllevaba a tomar estos préstamos gota a gota, fue la de necesidad para los gastos del hogar (64,35%), seguido de un 20,37% que sostuvo que, debido a urgencias familiares, un 14,81% para poder emprender para un negocio, y tan solo una persona (0,46%) afirmó que fue por avaricia.

Tabla 25*Motivo a realizar estos préstamos*

ESTRATO	GASTOS DEL HOGAR	URGENCIAS FAMILIARES	PARA EMPRENDIMIENTO	AVARICIA
0	19	7	4	
1	76	28	18	1
2	44	9	10	
TOTALES	139	44	32	1

Fuente: Elaboración propia con base en encuesta 2020

De manera generalizada se le consultó al total de la población encuestada (600) sobre cual consideraban que era la principal causa por la que hay un gran número de paga diarios en la ciudad de Montería (Tabla 26), el 36,66% de la población respondió que se debe a la falta de apoyo por parte de los entes municipales y gubernamentales, el 36,5% afirmó que se debe a la poca oferta laboral formal en la ciudad, mientras que el 26% considera que se debe a las políticas tan estrictas de las entidades financieras al momento de otorgar un préstamo, por último, tan solo el 0,83% considera que son otras las causas, tales como, falta de educación, poco poder adquisitivo, desigualdad, etc.

Tabla 26*Causa del crecimiento de paga diarios en la ciudad de Montería*

ESTRATO	FALTA DE APOYO DEL MUNICIPIO	POLITICAS RIGIDAS DE LOS BANCOS	POCA OFERA LABORAL	OTRA
0	27	6	27	
1	102	105	149	4
2	91	45	43	1
TOTALES	220	156	219	5

Fuente: Elaboración propia con base en encuesta 2020

Por último, de la tabla 27 se desprende que 195 de las 216 personas es decir el 90,27%, afirman que la pandemia generada por el COVID-19 no ha hecho aumentar el promedio de sus préstamos, tan solo el 9,73% afirma que si se ha visto aumentado el promedio de sus préstamos paga diarios.

Tabla 27

Aumento de préstamos por causa de la pandemia generada por el COVID-19

ESTRATO	NO	SI	AUMENTO SI
0	28	2	2
1	108	15	15
2	59	4	4
TOTALES	195	21	21

Fuente: Elaboración propia con base en encuesta 2020

CAPITULO V

Conclusiones.

El 6,32% de la población encuestada no alcanzaron a conseguir ningún grado de formación académica. Mientras que el 30,33% al menos consiguió alcanzar la primaria. Lo anterior indica que un tercio de la población encuestada no cuentan con la formación académica y por ende financiera al momento de analizar la opción de obtener un préstamo informal.

El promedio de personas por hogar (4,5) supera la media indicada por la CEPAL en Latinoamérica (3,6), lo que de una u otra cosa indica que se requiere una mayor cantidad de recursos para solventar las necesidades primarias y secundarias del hogar.

El 68,3% de la población vive de alguna actividad económica informal, lo que indica que los ingresos del hogar no son fijos, sino variables. Esto genera que en algún momento se deba de optar por la posibilidad de solicitar un préstamo ya sea formal o en informal, para solventar las deudas del hogar o para emprender un negocio.

370 de los encuestados (61,6%), no cuenta con ninguna clase de productos financieros, lo que detalla el bajo índice de inclusión financiera en la ciudad Montería, ya sea por políticas rígidas de las entidades formales, falta de conocimiento al respecto, etc.

Cabe indicar que el 250 de los 600 hogares encuestados en algún momento han tenido la necesidad de adquirir un préstamo “gota a gota”, lo que demuestra que alrededor de 4 de cada 6 hogares han optado por un préstamo informal.

Tras la actual pandemia generada por el COVID-19 el número de préstamos informales no se ha aumentado en gran proporción, de eso se concluye que la obtención de estos

préstamos paga diarios por parte de las personas se han venido realizado de manera constante desde hace tiempo.

El 57% de las personas activas con préstamos paga diarios no han realizado o solicitado préstamos a entidades formales debido a las políticas estrictas del sector financiero.

El promedio de la tasa de interés mensual asumida por la obtención de un préstamo paga diario, es del 10% al 20%, no obstante, hay casos puntuales donde se encuentra que estos intereses pueden del 30% y hasta del 80%, evidenciando así la total ilegalidad de estos préstamos, ya que las tasas de interés sobrepasan las tasas de interés legales, correspondiente al 2, 38% mensual.

En un 58%, los montos con mayor frecuencia de préstamo son de \$100.000 y \$200.000, estos montos relativamente bajos es debido a la alta tasa de interés.

El 56% de las personas que tienen préstamos paga diario realizan este tipo de préstamos cada vez que terminan de pagar uno, lo que revela una inmersión total de estas personas por estos préstamos, ocasionando así un detrimento progresivo a su bienestar económico y familiar.

El 64,35% de las personas con préstamos optan por este tipo de financiación para cancelar los gastos del hogar, lo que indica que en muchas ocasiones estas familias no generan los ingresos suficientes en sus actividades informales para cubrir sus obligaciones.

La falta de apoyo por parte de los entes locales al igual que la poca oferta laboral formal, son factores fundamentales los cuales generan que poco a poco aumente la informalidad laboral.

Los índices de pobreza aumentan progresivamente, acción que es bien utilizada por estos prestamistas informales para obtener grandes dividendos debido a la colocación de su dinero de manera ilegal en los hogares de la ciudad de Montería.

El poco control por parte del municipio y de la súper intendencia financiera, genera que el número de persona que optan por poner a trabajar su patrimonio por medio de esta forma ilegal de financiación aumente progresivamente, debido a la gran oportunidad que encuentran en este negocio de obtener ganancias en un corto plazo.

Las estrictas políticas de las entidades financiera formales al momento de otorgar un préstamo a personas de estratos bajos, conlleva que se opte por contar con la fuente de financiación de menor tramite y oportuna; Los gota a gota.

BIBLIOGRAFÍA.

Almeraya Quintero, S. X., Figueroa Sandoval, B., Díaz Puente, J. M., Figueroa Rodríguez, K. A., & Pérez.

Anaya, A., Buelvas, J., & Romero, Y. (2020). Pobreza e inclusión financiera en el municipio de Montería, Colombia. *Revista de Ciencias Sociales (RCS)*. Vol. XXVI, No. 1, Enero – Marzo 2020, pp. 128-143.

Banco de la República (2015). *La tasa de Usura*.

Benítez, C y Reyes M (2019). *Determinantes de la informalidad laboral en la ciudad de Montería en los años 2008 y 2018*. Tesis de grado para obtener título de Economista UPB Seccional Montería.

Boukhatem, J. (2016). *Assessing the direct effect of financial development on poverty reduction in a panel of low- and middle-income countries*. *Research in International Business and Finance*, 214-230.

Cárdenas, J., Martínez. (2015). *USO DEL SISTEMA DE PRÉSTAMOS "GOTA A GOTA" POR MICROEMPRESARIOS DE LA CIUDAD DE VILLAVICENCIO*. (Trabajo de grado, especialista en finanzas). Universidad de los Llanos, Villavicencio.

Cediel, G. G. (2013). *Evolución de la bancarización en el área metropolitana de Bucaramanga: una revisión Desde la óptica de los diferentes productos financieros, 2007-2011*. *Criterio Libre*, 11(19), 52-65.

CEPAL (2019). *Panorama social de América Latina*.

Chant, S. y Pedwel, C. (2008). Las mujeres, el género y la economía informal: evaluación de los estudios de la OIT y orientaciones sobre el trabajo futuro.

DANE (2019). Boletín técnico Pobreza monetaria en Colombia 2018. DANE (2020). Mercado Laboral.

DNP (1997). La estratificación socioeconómica, avances y retos. Documento CONPES 2904 - DNP: UDS.

En montería, Medellín y Bogotá, cae gigantesca red de blanqueo de dineros del clan de Golfo. (2017). La Razón.co Diario Digital.

Hernández, L. M. (2011). Uso del crédito: implicaciones para el desarrollo rural. Revista mexicana de Ciencias agrícolas, 2(1), 111-124.

LA RAZÓN.CO Diario digital. (2 de Febrero de 2020). Montería repunta en informalidad con un 60,56 según el DANE.

Martínez, P.J. (2017). Inclusión financiera, pero con negación del crédito. Un paso para el “gota a gota”. Revista Pluriverso No. 9, julio – diciembre. P. 51-61

Ospina, J., & Trespacios, A. (2014). EL MINICREDITO UNA ALTERNATIVA AL GOTA-GOTA EN COLOMBIA.

Nicolini, G. (2006), 'A regulator y perspective on consumernancial capability', Consumer Financial Capability: Empowering European Consumers.

Pleite, F. M., Soriano, A. M. M., Eid, M., & Sueiras, J. C. (2016). Inclusión financiera en el ámbito rural mediante cajas de ahorro. Estudio de una experiencia en México. Perfiles Latinoamericanos, 24(48), 185-211.

Raccanello, Kristiano (2013), "Fuentes Informales de Financiamiento", Capítulo 6 del libro "Un acercamiento a la eficiencia del microfinanciamiento en México".

Raccanello Kristiano (2010). Usura, Créditos Predatorios y Educación Financiera. Universidad de las Américas Puebla.

Rincón, F., Arévalo, A. & Galvis, D. (2018). HERRAMIENTA FINANCIERA COMO ESTRATEGIA INNOVADORA QUE PERMITA AMPLIAR ALTERNATIVAS CON ÉL FIN DE MITIGAR LOS CRÉDITOS INFORMALES. (ESPECIALIZACIÓN EN GERENCIA FINANCIERA). Universidad libre, Cúcuta.

Rodríguez-Raga, S., & Riaño Rodríguez, F. F. (2016). Determinantes del acceso a los productos financieros en los hogares colombianos. Estudios Gerenciales, 32(138), 14-24.

Saiden, C. T. (2009). Bancarización: una aproximación al caso colombiano a la luz de américa latina. Estudios Gerenciales, 25(110), 13-37.

Semana. (21 de Octubre de 2016). "Gota a gota", los préstamos qué grupos criminales colombianos exportan a América Latina.

Urrea, M. A., & Maldonado, J. H. (2010). Bancarización y acceso a servicios financieros de beneficiarios urbanos del Programa Familias en Acción.

Villamizar Ramírez, Juan Manuel y Guerrero Jaimes, Ruth Mayerly. (2017). Las tasas de interés en las ventas a crédito en Pamplona, un negocio de usura. Revista FACE. Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales.

ANEXOS

Anexo 1. Formulario de la encuesta hoja 1/2.

ENCUESTA DE HOGARES PARA INVESTIGACIÓN SOBRE PRÉSTAMOS	
Nombre del encuestado	_____
Dirección y Barrio	_____
Teléfono	_____
PREGUNTAS SOBRE EL HOGAR Y EL JEFE DEL HOGAR	
1. Estrato de la vivienda (ver recibo de energía)	_____
2. Sexo del jefe del hogar: M ___ F ___	
3. Edad del jefe del hogar en años cumplidos	_____
4. Estado civil del jefe del hogar.	
	a) Casado ___ b) Unión libre ___ c) Soltero ___ d) Separado/Divorciado ___ Otro _____
5. Formación educativa <u>completa</u> del jefe del hogar.	
	a) Primaria ___ b) Secundaria ___ c) Técnico o Tecnólogo ___ d) Profesional ___
6. Años de estudio jefe del hogar	_____
7. ¿Cuántas personas viven en este hogar? _____ Cuántos Menores de 12 años (_____)	
8. Actualmente para generar ingresos ¿El jefe de hogar realiza una actividad económica Formal o Informal?	
	a) Informal (NO Cotiza pensión) _____
	b) Formal (SÍ Cotiza pensión) _____
	c) No trabaja, pero desea hacerlo: Desde antes de COVID _____ Ahora _____
	d) No trabaja y no desea _____ o es jubilado ___ rentista ___ ama de casa _____
9. ¿Cuántas personas del hogar trabajan? Antes COVID _____ Ahora _____	
10. Ingresos/mes total del hogar: antes de COVID \$ _____ Ahora \$ _____	
11. ¿Cuenta el jefe del hogar con productos financieros?	
	Cta. de ahorro _____, Cta. cte. _____, CDT _____, otro cual _____
12. ¿Alguien de este hogar ha hecho préstamos gota a gota? Sí _____ No _____	
13. ¿Antes o solo ahora con el COVID? Desde antes _____ A raíz del COVID _____	
14. Actualmente cuantas personas del hogar tienen estos préstamos _____ Monto total \$ _____	

Pag. 1/2

Anexo 1. Formulario de la encuesta hoja 2/2.

PREGUNTAS DIRIGIDAS A LA PERSONA QUE HACE PRÉSTAMO GOTA A GOTA

15. ¿Es el jefe del hogar? Sí ____ No ____
16. ¿Cuenta con productos financieros?
Cta. de ahorro____, Cta. cte.____, CDT____, otro cual _____
17. ¿Alguna vez ha hecho préstamos en entidades financieras? Si ____ No ____
Razón (no): _____
18. Cuál es el valor promedio de sus préstamos gota a gota: \$ _____
19. ¿Qué tasa de interés (mensual) tuvo que asumir?
a) 5% __ b) 10% __ c) 20% __ d) Otro __ que porcentaje ____ %
Monto \$ _____ Plazo (meses) _____ Pago diario \$ _____
20. ¿A qué plazo (meses) suele usted contratar los préstamos Gota a gota? _____
21. ¿Con qué frecuencia suele usted adquirir estos tipos de préstamos Gota a gota?
Una vez al mes ____ Una vez cada seis meses ____ Una vez cada año ____
Cada vez que termino de pagar el anterior ____ Otro cual _____
22. ¿Cuál fue el motivo que lo llevó a realizar este préstamo gota a gota?
a) Necesidad de efectivo inmediato y/o gastos del hogar _____
b) Urgencias familiares _____
c) Financiación para emprendimiento de un negocio _____
d) Avaricia _____
23. ¿Cuál cree usted que es la principal causa por la que hay un gran número de paga diarios en la ciudad?
a) Falta de apoyo por parte del municipio con la población más vulnerable ____
b) Políticas rígidas y demoras de los bancos para otorgar un crédito ____
c) Poca oferta laboral formal lo cual conduce al desempleo ____
d) otro. ¿Cuál? _____
24. El covid hizo aumentar los préstamos: No ____ Si ____
El promedio ahora es (solo si contestó SI) \$ _____