

IMPACTO SOCIO-ECONÓMICO Y FINANCIERO DEL MERCADO CREDITICIO FORMAL E INFORMAL EN LOS COMERCIANTES DE LA CIUDAD DE FLORENCIA

Marly Avilés García *

Enlace ORCID: <http://orcid.org/0000-0003-4718-7784>

Elemnora Bastidas Castillo **

Enlace ORCID: <http://orcid.org/0000-0002-4724-696X>

Luis Fernando Vargas ***

Enlace ORCID: <http://orcid.org/0000-0002-6660-622X>

Fecha de Recepción: Diciembre 11 de 2016

Fecha de Aprobación: Marzo 27 de 2016

Resumen:

El propósito de esta investigación es determinar el impacto social, económico y financiero que genera el uso del sistema crediticio informal y el sistema crediticio bancario, en los comerciantes del centro de la ciudad de Florencia. Este estudio se realizó a través del enfoque descriptivo y analítico, mediante la aplicación del instrumento estructurado, encuesta, con una muestra de 329 comerciantes, tomada de una población total de 2.400 para el 2015 según la Cámara de Comercio. Los resultados revelan que 153 personas tienen créditos formales, 182 créditos informales, 41 utilizan en la actualidad los dos sistemas y 35 no tienen créditos.

Palabras Claves: Comerciantes, crédito formal, crédito informal, Sistemas crediticios, tasas de interés.

* Estudiante de decimo semestre de Administración de Empresas Universidad de la Amazonia; integrante del semillero de investigación en finanzas (SIFIN); Celular 3502812865; e-mail: marly_92w@hotmail.com

** Estudiante de decimo semestre de Administración de Empresas Universidad de la Amazonia; integrante del semillero de investigación en finanzas (SIFIN); Celular: 3112781949; e-mail: elembastidas@gmail.com

*** Administrador financiero Universidad de Ibagué

SOCIO-ECONOMIC AND FINANCIAL IMPACT OF THE FORMAL AND INFORMAL CREDIT MARKET IN THE CITY OF FLORENCE TRADERS

Abstract

The purpose of this research is to determine the social, economic and financial impact generated by the use of informal credit and banking credit system, by traders in the center of Florencia. This study was carried out through a descriptive and analytical approach, using the structured instrument, survey, with a sample of 329 traders, taken from a total population of 2,400 by 2015 according to the Chamber of Commerce. The results reveal that 153 people have formal credits, 182 informal credits, 41 currently use both systems and 35 do not have credits.

Keywords: Traders, formal credit, informal credit, credit systems, interest rates.

SOCIOECONÓMICO E MERCADO FINANCEIRO APRENDIZAGEM FORMAL E INFORMAL NA COMERCiantES DE CRÉDITO DA CIDADE DE FLORENÇA

Resumo

O propósito desta pesquisa é determinar o impacto socioeconômico que gera o uso dos sistemas créditos informal e bancário no comércio do centro da cidade de Florência. Este estudo foi realizado através do enfoque descritivo e analítico, mediante a aplicação de um instrumento de medida, com uma mostra de 329 comerciantes tomada por uma população total de 2.400 para o 2015 segunda a Câmara. Os resultados revelam que 153 pessoas têm créditos formais, 182 créditos informais, 41 utilizam atualmente os dois sistemas e 35 não tem créditos.

Marly Avilés García - Elemnora Bastidas Castillo - Luis Fernando Vargas

Palavras-chave: Comerciantes, crédito formal, crédito informal, Sistemas de crédito, taxas de interesse.

1. INTRODUCCIÓN:

El principal objetivo de los Colombianos es mejorar la calidad de vida, por ello se hace indispensable que la población tenga dinero a disposición para suplir sus carencias o necesidades que se van presentando en el diario vivir. De acuerdo con García (2015, párr. 2), los colombianos no se están endeudando para adquirir vivienda o hacerles mejoras a estas, sino para conseguir otros bienes, como electrodomésticos, carro, ropa, alimentos y bebidas, lo cual es más evidente en hogares de bajos ingresos.

“En el departamento del Caquetá durante el 2013, el porcentaje de personas en situación de pobreza para el departamento fue de 42,4%” (Departamento Administrativo Nacional de Estadística [DANE], 2014, p.1), por consiguiente el ciudadano de estrato 1 y 2, cuentan con un empleo de baja remuneración, llevando que estas personas se vean obligadas a acudir a sistemas crediticios informales.

La inclusión financiera entendida como el acceso y utilización de los servicios financieros formales por parte de las actividades y de la población excluida, es indispensable para lograr un mayor crecimiento económico del país por la expansión de la capacidad de consumo y por el incremento en el potencial de inversión. (Marulanda, Paredes & Fajury, s.f., p.3).

Familiares y amigos son la principal ‘tabla de salvación’ para quienes necesitan liquidez que les ayude a salir de un apuro económico, el 73% de los encuestados admite haber acudido a ese círculo social cercano por un préstamo; 23% a empeñar algún artículo de su hogar y el 25% ha recurrido a prestamistas. (Economía, 2015, párr. 3)

Una de las problemáticas sociales que presenta la colocación de créditos informales, son los métodos de cobranza pocos ortodoxos, donde aquel prestatario que no cancele las cuotas correspondientes al crédito otorgado se ve afectado por amenazas recibidas por parte de los prestamistas, igualmente este tipo de negocio es aprovechado por bandas criminales que usan como fachada el "presta diario" o "gota gota" con el fin de lavar activos principalmente del narcotráfico.

En la actividad los prestamistas son conocidos como ‘agiotistas’, ‘goteros’ o ‘paga diarios’... prestan sumas pequeñas de dinero que no superan los \$3 millones y maneja plazos de uno a dos meses. Los intereses van desde 5% hasta 20%, y entre más rápido se pague, menor es el interés. Sin embargo, en algunos casos esos intereses pueden llegar a ser hasta del 200%. (Villalba, 2008, párr. 4).

En la actualidad las exigencias para solicitar un crédito son invariables ya que los préstamos fáciles y baratos han quedado para el recuerdo... aunque los requisitos exigidos para conceder un préstamo permanecen invariables desde hace años, la resolución final es ahora muy diferente. Conseguir capital prestado se ha convertido en una empresa muy difícil para el consumidor, verdadero perjudicado, a quien resulta casi imposible encontrar financiación para cualquier actividad económica que prevea iniciar. (Caballero, 2008, párr. 1).

Es importante resaltar que los datos obtenidos con este estudio son de fuente primaria y se realizó con el consentimiento de los comerciantes del microcentro de Florencia Caquetá. En definitiva, se logró identificar las tasas de interés, los requisitos exigidos por el sistema formal e informal y motivos principales por el cual los comerciantes adquieren créditos.

2. METODOLOGÍA:

Área de estudio

Se delimitó la zona centro comprendida entre la calle 12 hasta la calle 19 y la carrera 10 hasta la carrera 14; área conformada por 29 manzanas, donde se pueden encontrar actividades comerciales como fabricación, confección, distribución y comercialización de ropa, venta de frutas y verduras, venta y reparación de celulares y accesorios, venta y reparación de calzado, cafeterías restaurantes, asesorías contables y jurídicas, ferreterías, materiales eléctricos, diseños gráficos, droga naturalista, medicamentos, expendios de carnes y pescado, granos, abarrotes, marquerías, misceláneas, papelerías, sala y artículos de belleza, accesorios para dama, artículos para bebés, computadores y accesorios, venta de flores, productos agrícolas, avícolas, salsamentarias, venta de electrodomésticos, artículos para el hogar, venta de repuestos, servicio de mecánica y venta de motocicletas.

Tipo de investigación

El proceso investigativo es de tipo descriptivo - analítico, ya que comprende el “registro, análisis e interpretación de la naturaleza actual, trabaja sobre realidades de hecho y su característica fundamental es la de prestar una interpretación correcta” (Tamayo, 2003, p.40). Por lo anterior se logra describir situaciones que ocurren en el mercado crediticio en condiciones normales, cuya finalidad radica en exponer las características de un problema de tipo socio-económico, esto con el fin de enfatizar en el comportamiento de los comerciantes que desarrollan su actividad mercantil en la ciudad de Florencia.

Los instrumentos utilizados en esta investigación son de naturaleza cuantitativa y cualitativa.

Con margen de error del 5%, en donde se usó Microsoft Excel 2010 para la tabulación de la información.

La investigación cualitativa trata de identificar la naturaleza profunda de las realidades, su sistema de relaciones, su estructura dinámica, entre tanto la investigación cuantitativa trata de determinar la fuerza de asociación o correlación entre variables, la generalización y objetivación de los resultados a través de una muestra para hacer inferencia a una población de la cual toda muestra procede (Fernández & Díaz, 2002, pag. 1).

Para la recolección de datos se utilizó la técnica de encuesta conformada por un "conjunto de preguntas respecto a variables que se van a medir... el cuestionario permite estandarizar y uniformar el proceso de recolección de datos" (Bernal, 2006, p. 250). Se obtuvo una muestra de 329 comerciantes sobre el universo de 2400 establecimientos comerciales en la ciudad de Florencia Caquetá, después de la aplicación de la siguiente formula:

$$n = \frac{k^2 pqN}{(e^2(N - 1)) + k^2 pq}$$

3. RESULTADOS Y DISCUSIÓN:

Análisis Socio-económico

Del total de los comerciantes encuestados (329 encuestas) el 55% corresponde a mujeres y el 45% son hombres, de los cuales el 81% se encuentra en un rango de edad entre 26 y 55 años, entretanto el 89,7% manifiesta pertenecer al estrato socio-económico 1 y 2 y el 10,3% pertenecen al estrato socio-económico 3 y 4 (figura 1), el 100% de los comerciantes encuestados pertenecen a la clase media y baja de acuerdo al estrato socio-económico de sus viviendas. Del 89,7% de los encuestados que residen en estrato 1 y 2, el 52,9% cuenta con vivienda propia, mientras el 36,8% no la tiene. Del total de comerciantes que residen en estrato 3 y 4 (10,3% del total de encuestados), el 8,2% reside en vivienda propia, mientras que el 2,1% no habita en vivienda propia (figura 2). Es importante resaltar que un gran porcentaje de comerciantes que tienen vivienda propia, la poseen en el estrato 1 y 2.

Figura 1. Edades vs estrato. Fuente: Elaboración de los autores

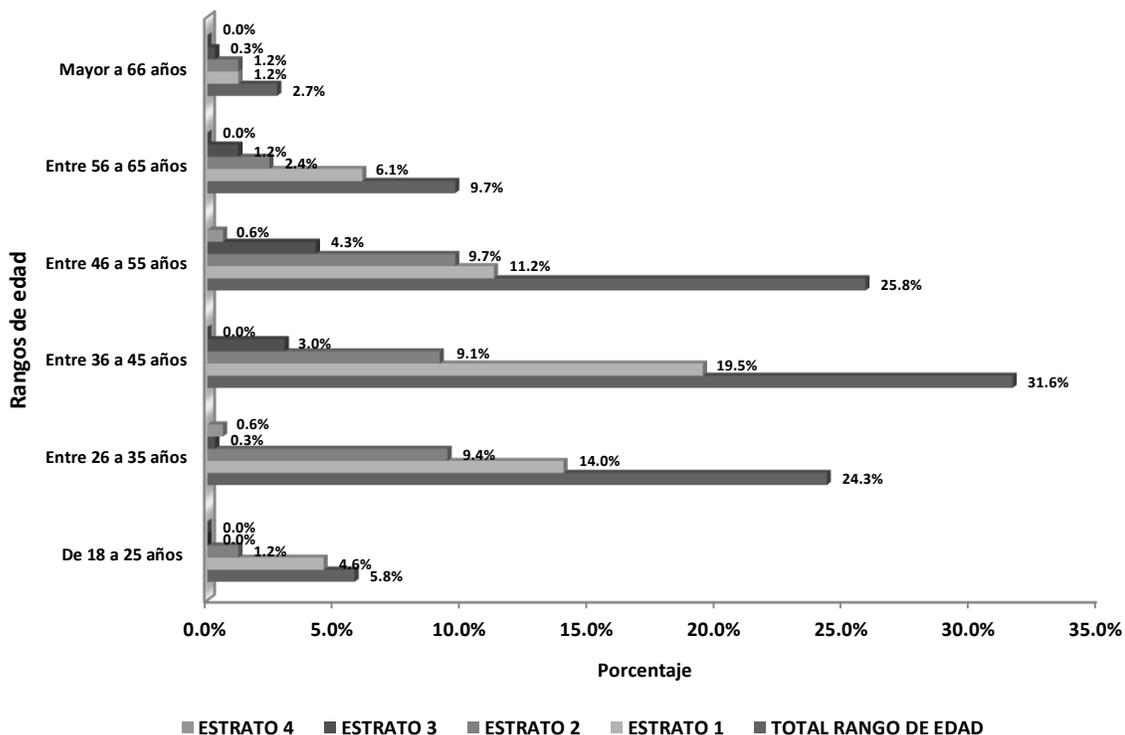
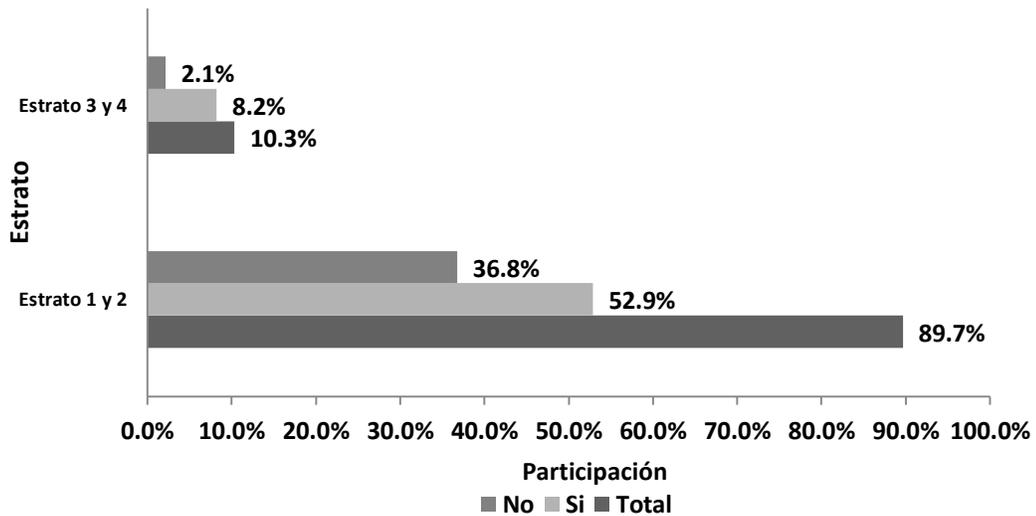
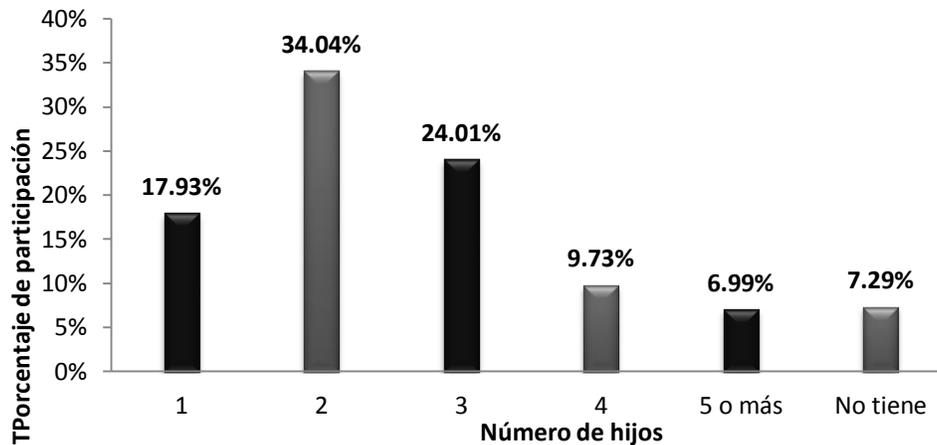


Figura 2. Estrato vs vivienda propia. Fuente propia.



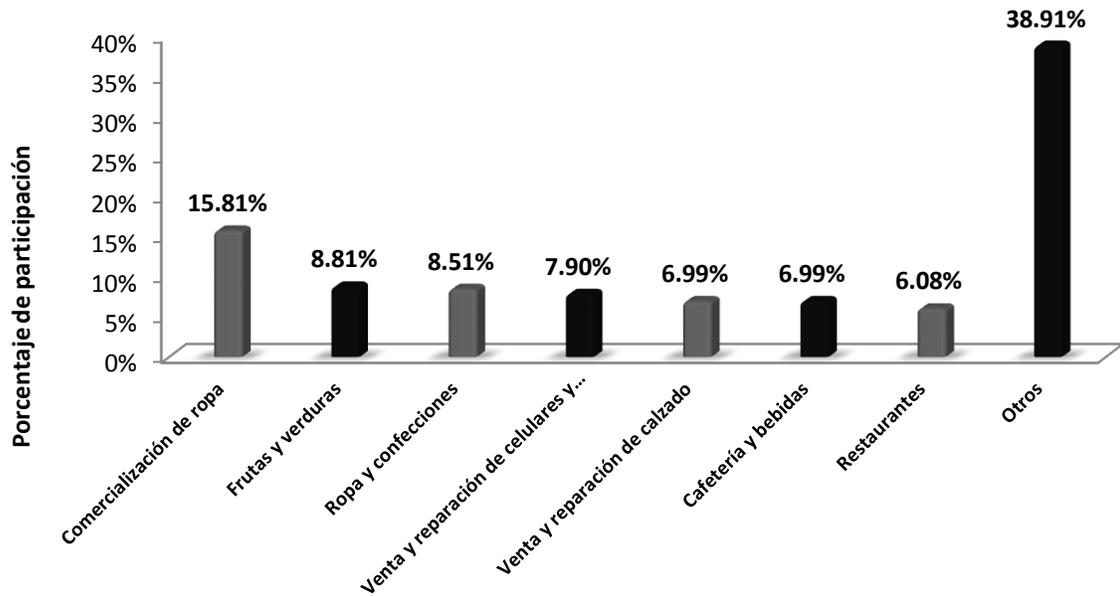
El 34,04% de los comerciantes del centro de la ciudad de Florencia encuestados manifiestan tener a cargo dos hijos, el 24,01% tiene tres bajo su cuidado, el 17,93% tiene solamente un hijo bajo su custodia, el 9,73% tiene bajo su responsabilidad cuatro hijos y el 6,99% tiene 5 o más hijos que dependen económicamente de ellos, por último el 7,29% no tiene hijos a cargo, básicamente porque aún no tienen hijos o porque ya tiene una edad donde son económicamente independientes.

Grafica 3: Número de hijos. Fuente propia



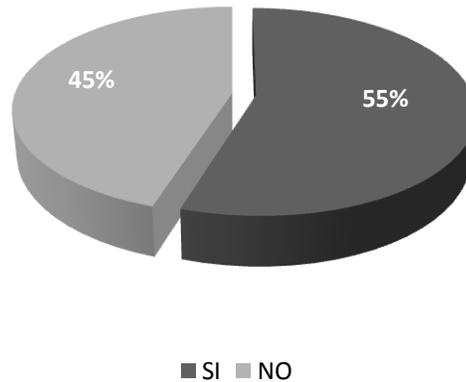
Se logró determinar que la actividad comercial que prevalece en el microcentro de la ciudad de Florencia es la fabricación, confección, distribución y comercialización de ropa con una participación del 24,32% del total de los comerciantes encuestados (figura 4), la segunda actividad con mayor participación es la venta de frutas y verduras con un 8,81%, venta y reparación de celulares y accesorios participa con un 7,90%, venta y reparación de calzado y cafeterías juntas con un 6,99%, restaurante con un 6,08% y otros con un 38,91% constituidos por actividades comerciales con menor porcentaje de participación, como asesorías contables y jurídicas, ferreterías y materiales eléctricos, diseños gráficos, droga naturista y medicamentos, expendios de carnes y pescado, granos y abarrotos, marqueteterías, misceláneas, papelerías, sala y artículos de belleza, accesorios para dama, artículos para bebés, computadores y accesorios, flores, productos agrícolas, avícolas y salsamentarias.

Grafica 4. Establecimientos comerciales. Fuente propia



De la totalidad comerciantes encuestados el 55% considera que la mejor forma de adquirir bienes y servicios es endeudándose y el 45% cree lo contrario (figura 5).

Figura 5. Comerciantes que consideran que la mejor forma de adquirir bienes y servicios es mediante créditos. Fuente propia

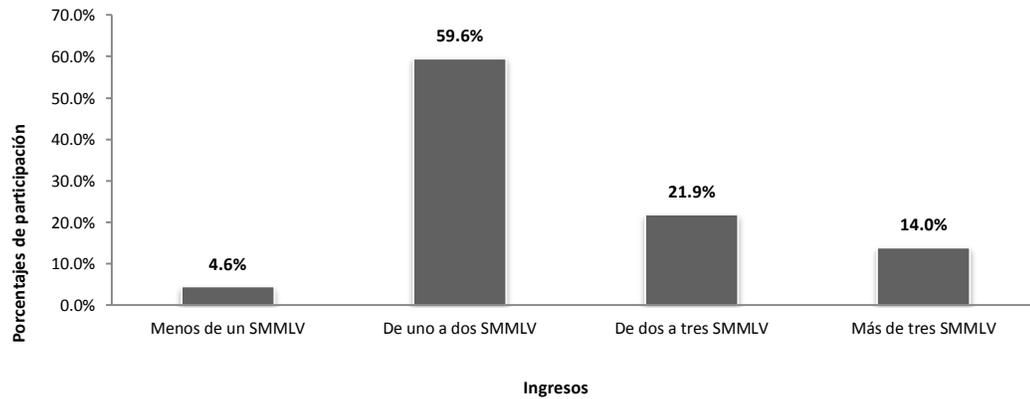


Análisis financiero

Se encontró que del total de comerciantes el 59,6% obtiene ingresos mensuales entre uno a dos salarios mínimos mensuales legales vigentes (SMMLV), de dos a tres SMMLV el 21,9%, más de tres el 14%, entretanto el 4,6% percibe menos de un salario mínimo mensual legal vigente (figura 6).

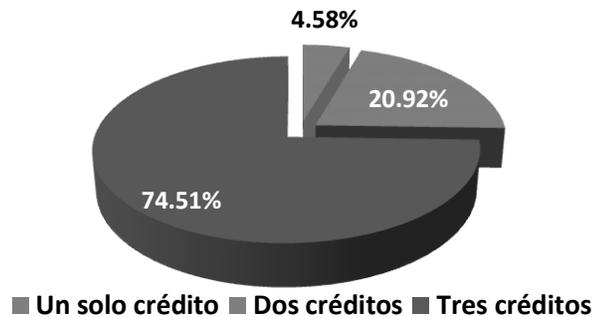
Figura 6. Ingresos mensuales de los comerciantes. Fuente propia

Marly Avilés García - Elemnora Bastidas Castillo - Luis Fernando Vargas



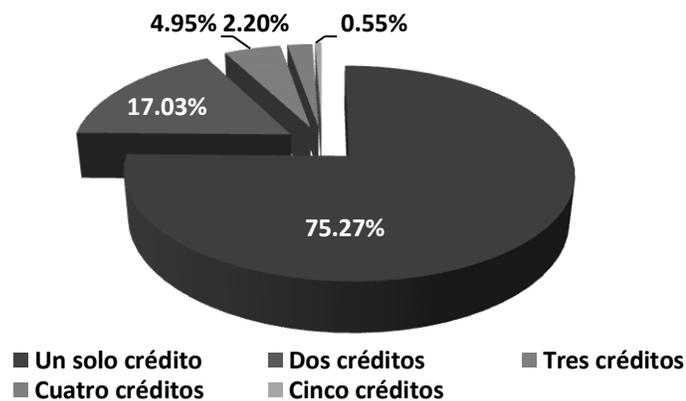
Se determina con este estudio el 46,5% del total de encuestados cuenta en la actualidad con un crédito formal con alguna entidad bancaria o cooperativa que funcione legalmente, entretanto el 55,3% manifiesta estar cancelando un crédito de tipo informal ya sea a con un prestamista, agiotista o gota gota, del total de los comerciantes encuestados que se encuentran cancelando un crédito formal el 74,51%, el 20,92% y el 4,58% tienen en la actualidad uno, dos y tres créditos respectivamente, para un total de 199 créditos formales (figura 7).

Figura 7. Cantidad de préstamos por comerciante con créditos formales. Fuente propia



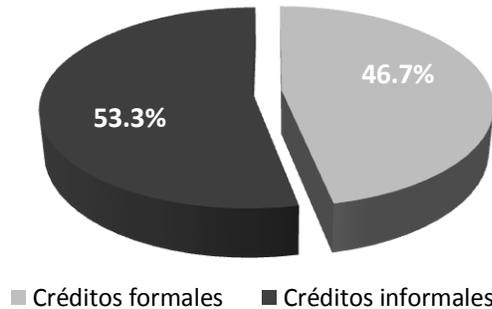
En cuanto a los créditos informales del total de comerciantes encuestados y que tienen este tipo de créditos el 75,27%, el 17,03%, el 4,95%, el 2,20%, y el 0,55% cuenta con uno, dos, tres, cuatro y cinco créditos respectivamente, para un total de 227 créditos informales (figura 8).

Figura 8. Cantidad de préstamos por comerciante con créditos informales. Fuente propia



De acuerdo a los comerciantes encuestados, en total, tanto en el mercado crediticio formal como informal existen en la actualidad 426 créditos; 199 en créditos con entidades bancarias o cooperativas y 227 con prestamistas, agiotistas o gota a gota, teniendo en cuenta que existen comerciantes que poseen más de un solo crédito (figura 9).

Figura 9. Porcentaje de participación de créditos formales e informales en el mercado. Fuente propia

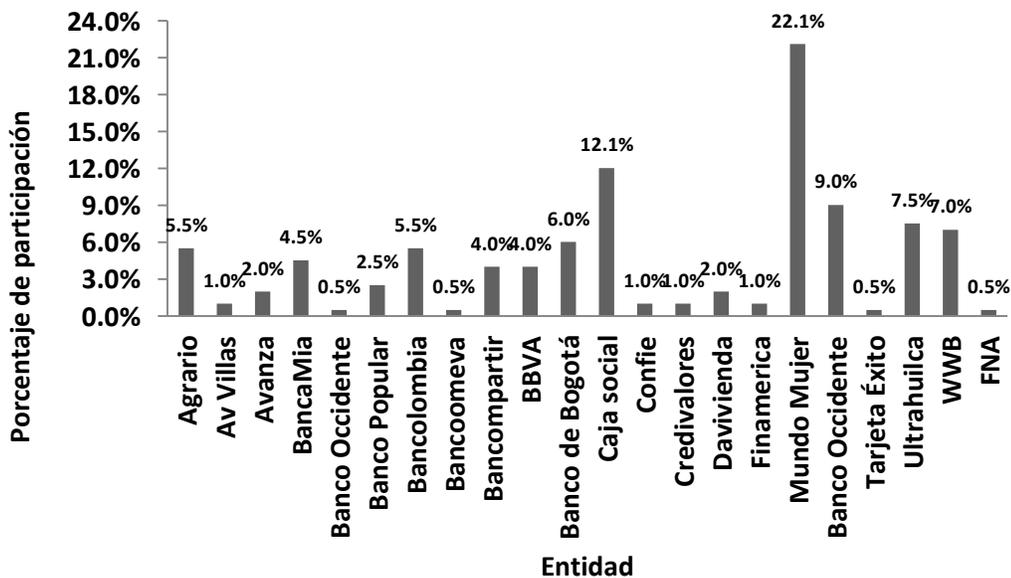


El 12,5% de las personas encuestadas ha adquirido ambas formas de crédito (formal e informal), el monto total del dinero en préstamos formales asciende a dos mil quinientos treinta y cinco millones novecientos setenta mil pesos (\$2,535,970,000); en cuanto a los créditos informales el monto asciende a ciento cuarenta millones ochocientos mil pesos (\$140,800.000).

Entidades Formales

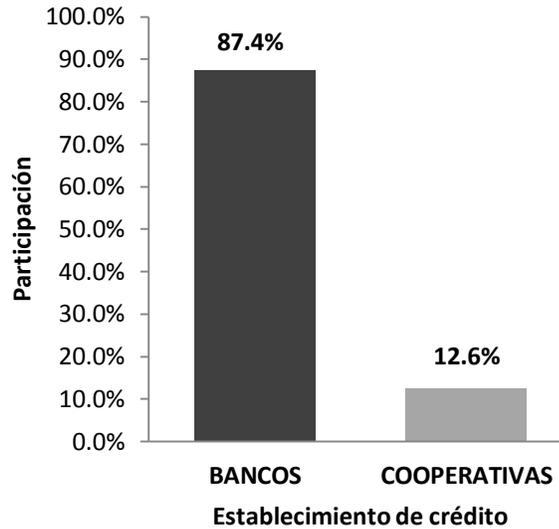
La entidad financiera con mayor número de créditos otorgados es Mundo Mujer con una participación del 22,1% del total de créditos formales y cuyas tasas de interés varían de acuerdo al monto y el tiempo del préstamo, estas tasas se encuentran en un rango entre el 16,8% y el 48% EA; Banco Caja Social participa con el 12,1% del total, las otras 21 entidades bancarias se ubican en el mercado con menos del 10% de participación, demostrando con ello que los créditos otorgados son equitativos entre todas las entidades (figura 10). El establecimiento de crédito preferido y más usado son los bancos con el 87,4% de créditos, así mismo las cooperativas participan únicamente con el 12,6% de los préstamos otorgados (figura 11).

Figura 10. Préstamos por establecimiento de crédito. Fuente propia



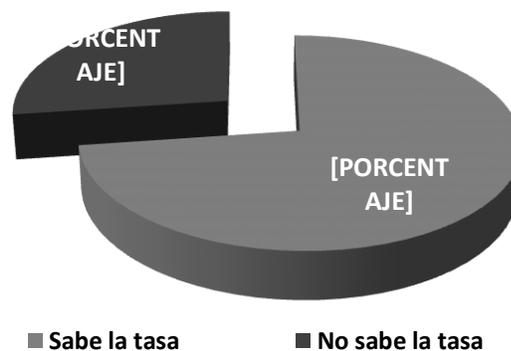
Marly Avilés García - Elemnora Bastidas Castillo - Luis Fernando Vargas

Figura 11. Bancos vs cooperativas. Fuente propia



Del total de los comerciantes encuestados y que tienen un crédito formal, el 27% manifiesta desconocer la tasa de interés del préstamo que se encuentra cancelando, entretanto el 73% manifestó si conocer dicha tasa (figura 12), la tasa de interés más usada con un 9,5% de participación es la del 30% EA; en cuanto las tasas de interés del 36%, 24% y 18% EA participan cada una con el 7,5% del total. El 90,5% de los comerciantes encuestados y que tienen créditos formales admite que el principal destino de estos créditos son para inversiones en el propio establecimiento comercial o para vivienda, el 100% de los préstamos formales se cancelan con intereses más abono al capital.

Figura 12. Conocimiento de la tasa en créditos formales. Fuente propia

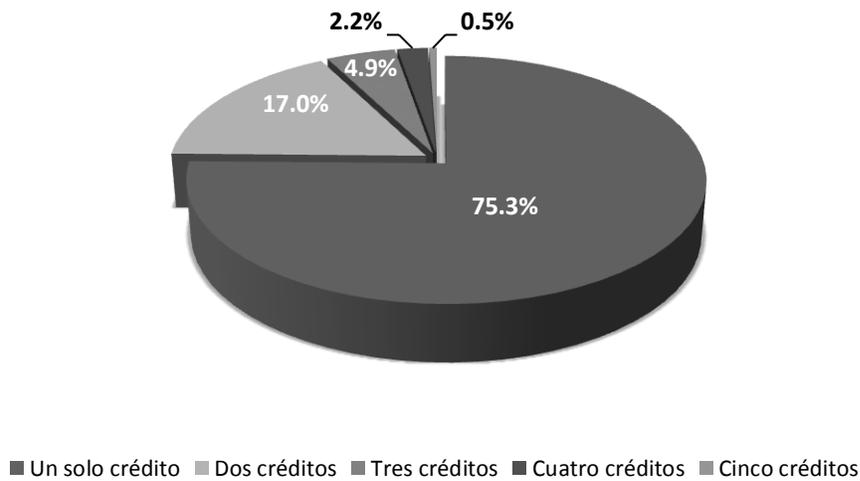


En general, en promedio cada préstamo formal con entidades de crédito asciende a doce millones setecientos cuarenta y tres mil quinientos sesenta y ocho pesos (\$12,643,568), de igual manera en promedio por cada préstamo se cancela mensualmente cuatrocientos noventa y cinco mil quinientos treinta y cinco pesos (\$495,535).

Créditos informales

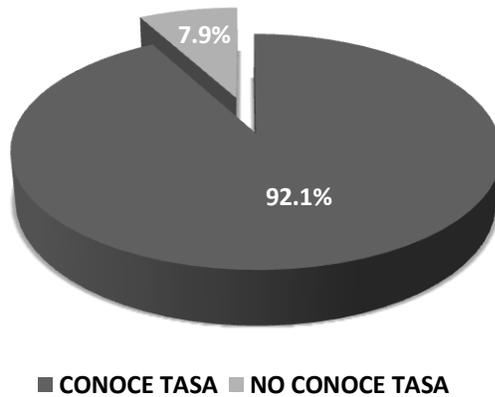
El 53,3% de los comerciantes cuentan con un crédito informal con prestamista, agiotista o gota a gota, de estos el 75,3% posee un solo crédito, el 17% cuenta con dos créditos, el 4,9%, el 2,2% y el 0,5% cuentan con tres, cuatro y cinco créditos respectivamente (figura 13).

Figura 13. Cantidad de préstamos por comerciante con créditos informales. Fuente propia



Del total de comerciantes con créditos informales el 92,1% conoce la tasa de interés del préstamo adquirido con prestamista, agiotista o gota gota, en cuanto el 7,9% dice desconocer dicha tasa (figura 14).

Figura 14. Conocimiento de la tasa en créditos informales. Fuente propia



Del total de comerciantes que conoce la tasa de interés de su préstamo, estos manifiestan que la tasa más usada por el mercado crediticio informal es del 10%, esta participa con el 60,3%, de igual manera la tasa del 20% tiene una participación del 31,1%, las tasas de interés entre el 3% y el 8% figuran solamente con el 6,2% (figura 15); normalmente estas tasas se aplican a créditos con pago diario, esto se refleja en que de la totalidad de créditos informales el 96% son con cuotas diarias, el 2,2% son cuotas mensuales y el 0,9% semanales y quincenales (Figura 16).

Maryl Avilés García - Elemnora Bastidas Castillo - Luis Fernando Vargas

Figura 15. Porcentaje de participación de las tasas de interés en créditos informales. Fuente propia

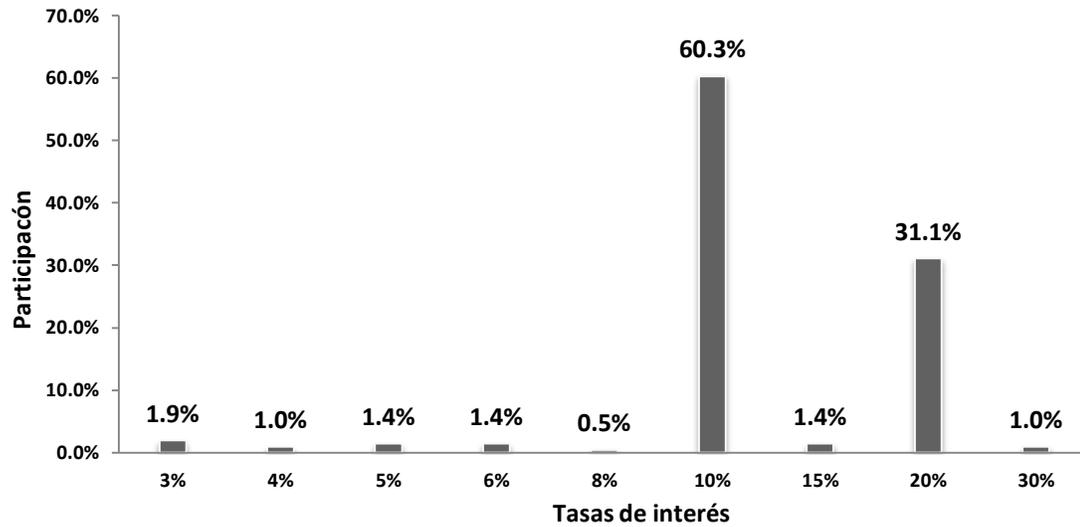
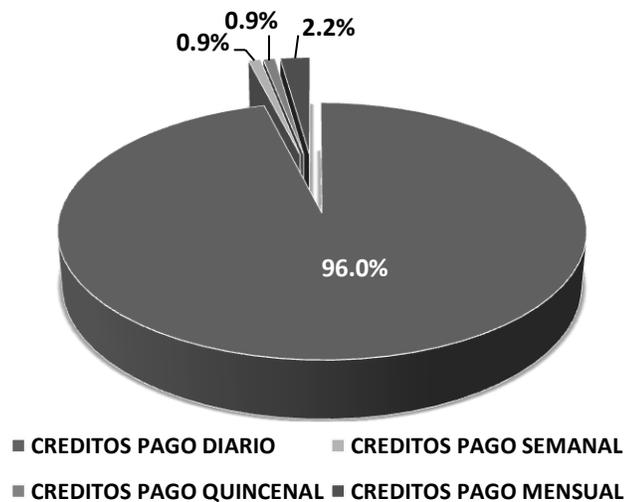


Figura 16. Periodos de pago de créditos informales. Fuente propia



En promedio cada préstamo informal asciende a seiscientos dieciocho mil novecientos cuarenta y cuatro pesos (\$618.944), igualmente en promedio por cada préstamo se cancela mensualmente setecientos once mil setecientos sesenta y cinco pesos (\$711.765), teniendo en cuenta que el 100% de estos préstamos se cancelan intereses más abono al capital.

Los requisitos para adquirir este tipo de préstamos no son claros y van desde exigir una letra de cambio con o sin fiador hasta simplemente dar los datos personales dirección de la vivienda y un número de contacto.

4. CONCLUSIONES:

Con el desarrollo de esta investigación se evidenció que el sistema informal es más usado por los comerciantes y de fácil acceso en el momento de solicitar un determinado

monto, ya que los requisitos son mínimos, las cuotas son diarias y de montos bajos. Estas son ventajas que perciben los comerciantes, a pesar de que pagan intereses por encima de la tasa de usura que para finales del año 2016 estuvo en 32,99% EA. Este interés representa una tasa mensual del 2,79%, nada comparado con el 10% o hasta un 20% de interés que pagan el

91,04% de los comerciantes encuestados en el sistema informal.

Por otra parte, los comerciantes reconocen que las tasas de interés del sistema formal son más bajas y el método de cobro es más seguro y confiable pues no se sienten amenazados, ya que muchas veces cuando llega el momento de pagar la cuota, no cuentan con ésta y temen que los cobradores se les lleven mercancías, aumenten el valor de la cuota por recargo de mora o atenten contra su integridad.

Así mismo el 27% de los encuestados manifestaron no conocer la tasa de interés por la cual adquirió su crédito, como también el sistema informal con un 7,9%, según el Código penal (Ley 599 de 2000) artículo 305 – Usura, protege al ciudadano de este tipo de sistemas, quien los protege de métodos de cobranza y la tasa de interés

Hay una gran variedad de opciones en el mercado que apoyan a los comerciantes, siendo Mundo Mujer con un 22,01% la entidad con mayor cantidad de préstamos aprobados seguido del banco Caja Social con un 12,01% preferidas por su accesibilidad y el banco de Occidente con un 9,01% de créditos aprobados.

El 64,66% de los créditos adquiridos por medio del sistema formal son montos que están comprendidos entre los tres y quince millones de pesos, mientras que los créditos del sistema informal son menores, pues según la encuesta el valor más solicitado son quinientos mil pesos con un 23,56%, es aquí donde los bancos pueden diseñar estrategias para abarcar este tipo de mercado disminuyendo la cantidad de requisitos ya que son cifras de menor cuantía.

Las género femenino tiene una muy buena participación en comercio de Florencia pues el 55% de los comerciantes encuestados son mujeres y de este porcentaje el 24% de ellas son cabeza de hogar, el 38% tienen 3 o más hijos, y aunque sus responsabilidades y obligaciones son amplias siempre tiene en cuenta la estabilidad de brindar un hogar propio a su familia ya que el 92,27% tienen vivienda propia, aunque éstas en un 94% son de estrato 1 y 2.

El principal destino de los créditos solicitados tanto en el sistema crediticio formal con un 28,57%, como en el informal con un 31,91% es el de la inversión en sus negocios, con la diferencia de que el 64,66% de los primeros realizan apalancamientos que van desde tres a quince millones siendo estas cifras las más solicitadas en los bancos y cooperativas de la ciudad, mientras que el 58,22% los comerciantes con créditos informales invierten valores menores al millón de pesos.

5. REFERENCIAS:

- Abascal, E & Grande, I. (2005). Análisis de encuestas. Madrid: Editorial Esic.
- Aristizabal, R. (2007) El microcrédito como alternativa de crecimiento en la economía colombiana. Revista Ciencias Estratégicas. Volumen 15 N° 17.
- Bernal, C. A. (2010). Metodología de la investigación: para administración, economía, humanidades y ciencias sociales. 3ª edición. Mexico. Pearson Educación.
- Departamento Nacional de Estadística. (11 de junio de 2014). Caqueta: Pobreza Monetaria 2013. Recuperado de https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/condiciones_vida/pobreza/Caqueta_Pobreza_2013.pdf
- Diaz, V. (2009). Analisis de datos de encuesta. Desarrollo de una investigación completa utilizando SPSS. Barcelona. Editoria UOC.
- Economía. (03 de junio de 2015).). En estratos 1 a 3, el 73 por ciento de los créditos los dan amigos. El Tiempo. Recuperado de <http://www.eltiempo.com/economia/indicadores/créditos-en-familias-de-estratos-bajos/15878959>
- Fernández, P & Diaz, P. (2002). Investigación cuantitativa y cualitativa. Unidad de Epidemiología Clínica y Bioestadística. Coruña España: Complejo Hospitalario-Universitario Juan Canalejo.
- García. C. A. (10 de agosto de 2015). Colombianos se endeudan mas, ¿para pagar que?. El Tiempo. Recuperado de <http://www.eltiempo.com/economia/finanzas-personales/deudas-de-los-colombianos/16207640>
- Gomez, C. (06 de septiembre de 2013). Microextorsion y "gota a gota", grandes males de las tiendas. Portafolio.co. Recuperado de <http://www.portafolio.co/negocios/empresas/micro-extorsion-gota-gota-grandes-males-tiendas-71240>
- Hernandez, R. Fernández, C. & Baptista, P. (1997). Metodología de la Investigación. México D.F.: McGraw – Hill Interamericana de México.

Lara, E. M. (2013). Fundamentos de investigación - Un enfoque por competencias. 2ª edición. México. Alfaomega.

Lopez, B. (15 de octubre de 2008). Las exigencias de un banco para prestar dinero. Eroski Consumer. Recuperado de http://www.consumer.es/web/es/economia_domestica/finanzas/2008/10/15/180732.php

Marulanda, B., Paredes, M. & Fajury, L. (s.f.). Acceso a servicios financieros en Colombia: retos para el siguiente cuatrienio. Recuperado de <https://www.caf.com/media/3786/Bancarizaci%C3%B3n.pdf>

Tamayo, M. (2003). El proceso de la investigación científica. 4ª edición. México. Limusa Noriega editores.

Villalba, A. M. (20 de noviembre de 2008). Gota a gota, negocio caudaloso. El Espectador. Recuperado de <http://www.elespectador.com/impreso/articuloimpresso92228-gota-gota-negocio-caudaloso>