

Microfinanzas en el Sector Comercio del Barrio Jerusalén en la Localidad Ciudad Bolívar.

Johan Mauricio Vega Malaver

Universidad Santo Tomas

Notas del autor

Johan Mauricio Vega Malaver, Facultad de Administración de Empresas, Universidad Santo
Tomas

La correspondencia relacionada con esta monografía debe ser dirigida a Johan Mauricio Vega
Malaver

Facultad de Administración de Empresas, Universidad Santo Tomas, Cra 9 # 72-90 D.A

Contacto: Johanvega@usantotomas.edu.co

Microfinanzas en el Sector Comercio del Barrio Jerusalén en la Localidad Ciudad Bolívar.

Johan Mauricio Vega Malaver

Universidad Santo Tomas

Tutor

Julio Alberto Rodríguez Pinzón

Facultad de Administración de Empresas

Administración de Empresas

Bogotá DC

2019

Contenido

Titulo.....	6
Abstract	6
Resumen	7
Introducción	9
Objetivo general	11
Objetivos específicos	11
Revisión de la literatura	11
El microcrédito: Sostenibilidad financiera vs. Impacto sobre la pobreza (A., 2008)	11
Del Microcrédito a las Microfinanzas (J., 2007).....	12
Así vamos con las Microfinanzas en Colombia	13
Que pasara con las entidades de Microfinanzas para el 2019? (Sandoval, 2018).....	13
Código penal, Artículo 316. Captación masiva y habitual de dineros. (Codigo penal colombiano)	19
Riesgos de adquirir prestamos gota a gota	19
Marco referencial	21
Capacitación de educación e inclusion financiera a los microempresarios del sector. ¡Error!	
Marcador no definido.	
Marco teórico	21
Marco conceptual	22

Marco estadístico	23
Marco jurídico	23
El riesgo financiero y personal en el que incurren al momento de adquirir créditos ilegales	¡Error! Marcador no definido.
Marco teórico	24
Marco conceptual	24
Marco jurídico	25
Conocer los beneficios del crédito de Microfinanzas en el sector	¡Error! Marcador no definido.
Marco teórico	26
Marco conceptual	27
Marco estadístico	27
Marco legal.....	28
Metodología y presentación de resultados	30
Diseño	30
Tipo de investigación	30
Población y muestra	31
Técnica e instrumentos.....	31
Encuesta	32
Tablas según resultados de la encuesta	34

Figura 1	34
Figura 2	35
Figura 3	35
Figura 4	36
Figura 5	36
Figura 6	37
Figura 7	38
Figura 8	38
Figura 9	39
Figura 10	40
Figura 11	41
Figura 12	42
Figura 13	42
Figura 14	43
Figura 15	44
Discusión de resultados	45
Conclusiones	47
Bibliografía	¡Error! Marcador no definido.

La importancia de las Microfinanzas en el sector comercio del barrio Jerusalén en la localidad de ciudad bolívar.

Abstract

Daily in the commercial sector of the Jerusalem neighborhood in the town of Ciudad Bolívar, we see the importance of commercial growth of each of its shopkeepers, who seek to guide the productive development of their microenterprises. For this, the importance of its financing, increasing and diversifying its offer so that there is a greater demand and a better position in the market, therefore the sources of financing in the financial sector are required, which for this niche market is of little acceptance by issues of financial inclusion, lack of guarantees, poor perception of them and informality of their businesses.

This leads them to look for financing alternatives such as personal loans and drop by drop. For either of these two principles, they are somehow attractive to traders, since they are easily accessible, but in turn generate a strong blow to their economy due to their high interest rate and their interest-only payment amortization. For which this sector of the market is involved in this type of financial leverage, which does not help to normalize its commercial growth. According to the measuring instrument used in the sample, we found that a high percentage of the population of the commercial sector of the Jerusalem neighborhood in the town of Ciudad Bolívar opts for this type of credit, due to factors such as, poor access to the financial sector, promptness in its

investments, and negative reports in information centers. For which the Microfinance credits are rejected due to the perception of high cost, requirements, approval time and charges added to it.

The objective of this monograph is to achieve the massive linking of microentrepreneurs in the Jerusalem sector's commercial sector in the city of Ciudad Bolívar to the financial system, raising awareness of the importance of Microfinance loans, creating a closer approach of banking to microentrepreneurs, improving the response time in credit approval, generating more flexible financial inclusion policies, and specifying their virtues.

This is to reduce the scourge that bankrupt their microenterprises. With this, financial training is sought by banks, guiding microentrepreneurs to be able to have an optimal cash flow, advice on their investments, and the formalization of their businesses. With this, increase productive growth with legal financing, with better guarantees and conditions.

Resumen

A diario en el sector comercio del barrio Jerusalén en la localidad de ciudad bolívar, vemos la importancia de crecimiento comercial de cada uno de sus tenderos, que buscan orientar el desarrollo productivo de sus microempresas. Para ello la importancia de su financiación, aumentando y diversificando su oferta para que así haya una mayor demanda y mejor posición en el mercado, por consiguiente son requeridas las fuentes de financiación en el sector financiero que para este nicho de mercado es de poca acogida por temas de inclusión financiera, falta de garantías, mala percepción de los mismos e informalidad de sus negocios.

Esto los lleva a buscar alternativas de financiación como lo son los créditos personales y los de gota a gota. Para cualquiera de estos dos principios, son de alguna manera atractivas para los comerciantes, ya que son de fácil acceso, pero a su vez generan un fuerte golpe a su economía debido a su alto porcentaje de interés y su amortización de pago de solo intereses. Para lo cual este sector del mercado está envuelto en este tipo de apalancamiento financiero, que no ayuda a surgir de manera normal su crecimiento comercial.

Según el instrumento de medición empleado en la muestra, encontramos que un alto porcentaje de la población del sector comercio del barrio Jerusalén en la localidad de ciudad bolívar opta por este tipo de créditos, debido a factores tales como, poco acceso al sector financiero, prontitud en sus inversiones, y reportes negativos en centrales de información. Para lo cual desestiman los créditos de Microfinanzas debido a la percepción de alto costo, requisitos, tiempo de aprobación y cobros añadidos al mismo.

El objetivo de esta monografía es lograr la vinculación masiva de los microempresarios del sector comercio del barrio Jerusalén en la localidad de ciudad bolívar al sistema financiero dando a conocer la importancia de los créditos de Microfinanzas, creando un mayor acercamiento de la banca a los microempresarios, mejorando el tiempo de respuesta en la aprobación de créditos, generando políticas de inclusion financiera más flexibles, y precisando las virtudes de los mismos. Esto para ir disminuyendo el flagelo que lleva a la quiebra sus microempresas. Con esto se busca capacitación financiera por parte de la banca, orientando a los microempresarios a ser capaces de tener un flujo de caja optimo, asesoría en sus inversiones, y la formalización de sus negocios. Con ello, aumentar el crecimiento productivo con una financiación legal, con mejores garantías y condiciones.

Introducción

La presente monografía trata de la problemática que vemos a diario en el sector comercio del barrio Jerusalén 3 esquinas en la localidad de ciudad bolívar, el cual esta permeado de créditos personales y de gota a gota, causando afectación en la economía y seguridad en el sector.

Entendiéndose como créditos personales, aquellos que se buscan a través de un amigo o persona conocida quien pacta cierta tasa de interés del préstamo, cobrando cuotas mensuales donde se amortiza solo el interés de la deuda, dejando la misma intacta, hasta devolver la totalidad del préstamo.

“Entendiéndose como créditos gota a gota, los prestamos exprés que ofrecen al solicitante ventajas como no pedir fiador, ni garantías, de montos hasta los 5.000.000 y en plazos de entrega cortos.” (finanzas personales, s.f.).

La principal característica del comercio ubicado en esta zona, es informalidad en sus negocios, bajo nivel de escolaridad, difícil acceso a sector financiero legal y falta de garantías. Para contextualizarnos más en el tema debemos entender las causas de las mismas, para lo cual se evidencia la falta de vinculación financiera de la banca tradicional y flexibilidad en créditos, reportes negativos en centrales de información, y por último la mala percepción que se tiene a los créditos de Microfinanzas por parte de los microempresarios.

Siendo estos dos últimos los grandes limitantes al momento de una vinculación financiera, debido a que las personas con reportes negativos ante centrales de información, no son sujetas de crédito por su alto riesgo de morosidad y perdida de la inversión para los bancos, y por otro lado la mala percepción de los créditos de Microfinanzas, debido a sus costos adicionales que estos generan tales como, ley mi pyme, IVA de ley mi pyme, seguro de vida deudores, consulta en

centrales de información, papelería, y otros gastos inherentes tales como 4xmil y costos al momento del retiro de efectivo desde caja o cajero, que en algunos casos se descuentan al momento de otorgar el crédito, algo que genera incomodidad en el cliente.

La investigación del presente trabajo se realiza debido a la problemática socioeconómica que se vienen presentando en este sector de la localidad, donde a que pese al alto nivel de expansión del comercio, se sigue presentando la financiación ilegal como principal fuente de inversión, causando bajo nivel de crecimiento empresarial, cierre de negocios, problemas financieros, informalidad, e inseguridad. Permitiendo conocer desde la perspectiva financiera, cuales son las causas que condenan este flagelo que a lo largo de los años se mantiene, y las formas de contrarrestarlo.

El trabajo de investigación se basó en entrevistas como instrumento de medición, a los principales microempresarios del sector, los cuales llevan más de 2 años con sus negocios en funcionamiento. Estas se basaron en ítems tales como, si actualmente tiene créditos personales o gota a gota, si ha tenido o tiene en el momento crédito con algún banco, si tiene formalizado su negocio, y si tiene pleno conocimiento de las condiciones de un crédito bajo la línea de Microfinanzas.

La finalidad del presente trabajo es poder lograr disminuir de manera significativa la solicitud de créditos personales y de gota a gota en el sector comercio del barrio Jerusalem 3 esquinas de la localidad de ciudad bolívar, logrando así una mayor aceptación al sector financiero, capacitando y orientando a este nicho de mercado a mejorar sus condiciones crediticias, obteniendo así mejor rendimiento en sus inversiones y crecimiento productivo.

Objetivo general

Generar un estudio investigativo de la problemática financiera que presentan los microempresarios del sector comercio del barrio Jerusalén en la localidad de ciudad bolívar

Objetivos específicos

- Diagnóstico de la situación actual que presentan los microempresarios del sector en temas de educación e inclusion financiera.
- Evaluar el grado de conocimiento de los microempresarios del sector acerca del riesgo financiero y personal en el que incurren al momento de adquirir créditos ilegales.
- Nivel de conocimiento de los microempresarios acerca de los beneficios del crédito de Microfinanzas.

Revisión de la literatura

¿Qué tan importante son las Microfinanzas para las poblaciones más vulnerables y de más bajos recursos?

El microcrédito: Sostenibilidad financiera vs. Impacto sobre la pobreza (A., 2008)

El microcrédito es orientado a satisfacer las necesidades de inversión de los microempresarios, estos son utilizados para la inversión de activos fijos y materia prima, lo que da como resultado una herramienta útil para reducir el factor pobreza, ya que estos créditos que

son orientados para el desarrollo productivo de la industria, garantizan un crecimiento económico y rentable en cada negocio.

Hoy en día más del 50% de la población activa de Latinoamérica trabaja en la economía informal, dando un enfoque más cercano a este tipo de mercado apoyándolos a hacer crecer sus negocios.

Del Microcrédito a las Microfinanzas (J., 2007)

El origen de las Microfinanzas data en la india más específicamente en Bangladesh, en donde Muhammad Yunus, encuentra que la población más vulnerable, no puede acceder a créditos con la banca formal, debido a su informalidad, y a su estrato socioeconómico, empieza a realizar créditos de menor cuantía, destinados para el desarrollo productivo de los negocios. Estos son enfocados en las economías emergentes, donde la mayoría de la población es de bajos recursos. Las microempresas se caracterizan por ser administradas por su propio dueño, baja proporción en activos y ser informales.

Con el transcurrir de los años, los servicios y créditos informales dan paso a servicios y créditos institucionalizados, en donde el microcrédito pasa de una oferta por entidades no reguladas a reguladas y de instituciones financieras a no financieras especializadas. Con esta evolución el microcrédito se transforma en Microfinanzas, desempeñando un acto importante en la inclusión de nuevos sectores sociales al sistema financiero, ayudando a libre desarrollo productivo de la microempresa.

Por ello las Microfinanzas están enfocadas en los estratos socioeconómicos mas bajos, ya que la banca tradicional no atendía dichos sectores, y estos mismos no contaban con apoyo financiero, acorralándolos a acceder a créditos ilegales como los son, los créditos gota a gota.

Así vamos con las Microfinanzas en Colombia (Revista dinero, 2019)

La función principal de las Microfinanzas es ayudar a la población menos favorecida a financiar sus proyectos de inversión y con esto evitar que estos sean víctimas de los créditos informales “gota a gota”. Para ello las entidades están buscando llegar más a personas en el campo, para abordar dichas poblaciones en donde no es fácil buscar un crédito, y en donde no son financieramente activos con cualquier otro producto bancario. Para ello tenemos que tener soluciones ágiles y factibles para este tipo de personas que frecuentemente se excluyen del sistema por no ir hacia una entidad a solicitar crédito o la dificultad de diligenciar un formulario.

Las entidades entienden la proyección que está teniendo la economía hacia un cambio en donde las nuevas tecnologías y el compromiso de cuidado del medio ambiente, están ocupando un lugar importante en el mercado. Por ello la necesidad de pasar a un plano digital y apuntar a los “millennials” que cada vez más demandan este tipo aspectos al momento de solicitar un servicio financiero. La importancia de acelerar procesos y crear productos que se ajusten más a las necesidades de los clientes, se vuelve fundamental para ampliar su base de clientes y así poder generar crecimiento.

Que pasara con las entidades de Microfinanzas para el 2019? (Sandoval, 2018)

Las entidades de Microfinanzas compiten fuertemente no con la banca tradicional sino con el crédito informal, los cuales no permiten el crecimiento productivo, ya que son los que aportan el 35% de la participación del PIB lo que fomenta el emprendimiento y empleo en el sector.

Para ello necesitamos que los microempresarios entiendan la importancia, y conozcan a plenitud las entidades de Microfinanzas que se adaptan a las necesidades que ellos tienen,

proporcionando créditos con requisitos mínimos y desembolsos con rapidez, otorgándoles paralelamente un historial crediticio, que les permitirá tener acceso al portafolio financiero de los bancos. A su vez se generaran prácticas legales de cobro y tasas reguladas.

Es importante incentivar en los clientes una cultura de habito de pago y disciplina de ahorro, para ello sabemos que no hay malos clientes, sino créditos mal originados, en donde al momento del estudio crediticio, no se tiene en cuenta la capacidad de pago, generan sobreendeudamiento y esto ocasiona el no pago de los mismos, generando malas calificaciones en centrales de riesgo, empujando al cliente a la necesidad de acceder a créditos informales.

Productos y servicios orientados a satisfacer las necesidades de los microempresarios.

(www.bancompartir.co.co, s.f.) (www.bancow.com.co, s.f.)

Actualmente las instituciones financieras que orientan sus esfuerzos a créditos bajo la línea de Microfinanzas, cada vez más adecuan sus productos y servicios financieros a satisfacer las necesidades de sus clientes y las que el mercado demanda, con esto buscan captar clientes nuevos y vincularlos al sistema financiero logrando incentivar una cultura de ahorro.

El Banco W, tiene productos creados directamente a satisfacer las necesidades de los microempresarios y generando el ahorro como base de su crecimiento. Para ello creo el producto Gota Ahorro, el cual consiste en un crédito dirigido para microempresas con más de 1 año de antigüedad, en inversiones especialmente para capital de trabajo, montos desde \$400.000 hasta \$1.500.000, con pagos diarios (Max 120 Días), semanales (Max 16 semanas) o quincenales (Max 8 Quincenas), esto con un componente incluido de ahorro dentro de las cuotas, el cual podrá ser utilizado por el microempresario en cualquier momento. Todo esto con tasa fija y regulada por la SIF.

En Bancompartir también se preocupan no solo por satisfacer la necesidad del cliente, sino por generar a su vez un mayor porcentaje de rentabilidad en las inversiones de los microempresarios, logrando disminuciones en la tasa de interés (EA) durante la vigencia del crédito, apoyándose en la cultura del ahorro. Esto lo logra a través de su producto Crédito Milagroso, el cual consiste que mediante un porcentaje pactado de ahorro sobre la cuota de crédito del 10%, 15% o 20%, logra como contraprestación una reducción en la tasa de interés EA del crédito (según el porcentaje de ahorro pactado) reflejado en la siguiente cuota a pagar.

Las Microfinanzas en la era digital. Nuevos retos y oportunidades. (Reinoso, 2017)
(Microfinanzas Mas Digital, 2020)

Los nuevos avances tecnológicos hacen que hoy estemos inmersos en una revolución digital en donde la incorporación de las nuevas tecnologías al sistema financiero no es la excepción. Estas están siendo impulsadas por el acogimiento de la telefonía móvil y el desarrollo de soluciones y beneficios adoptados por las tecnologías financieras.

Esto asociado a las Fintech que ya vemos en otros productos financieros como los créditos de consumo, en donde su proceso es 100% digital, aparece la necesidad de asociar estas nuevas tecnologías a las Microfinanzas., esto con el fin de dar mejor soluciones a las necesidades de los clientes, dando aprobaciones con mínimos tiempos de respuesta y en punto.

Para ello se busca pasar de un plano físico a uno digital, en donde los microempresarios cuenten con aprobaciones con mayor rapidez y mínimos requisitos, logrando apertura de productos del activo y del pasivo en donde todo se realice en el negocio. Un ejemplo de ello es el programa del Banco de Bogotá (Microfinanzas Mas Digital), en donde se busca que todo el proceso de microcrédito, pasando desde la apertura de una cuenta de ahorros, al crédito como tal,

se realice en el negocio del microempresario, esto incentivando las nuevas tecnologías y logrando satisfacer la necesidad del cliente de poder contar con el dinero de su inversión en el mínimo tiempo posible.

Contribución del mercado financiero y las Microfinanzas al crecimiento económico de Bogotá. (Observatorio de Desarrollo Economico, s.f.)

En las economías modernas, el sistema financiero es el pilar fundamental para su desarrollo, debido a que provee recursos que incentivan el desarrollo productivo, ante momentos de escases de capital propio. Las Microfinanzas juegan un papel importante allí, ya que son las que aportan mayores recursos para las inversiones de las microempresas. Esto incentiva que por medio del fortalecimiento de sus unidades productivas, genere un aumento de la productividad, exista la creación de nuevas empresas, nuevos empleos y logren consolidar las existentes.

“Según el informe del FOMIN, la población objetivo de este tipo de créditos es 35% de la población económicamente activa” (Observatorio de Desarrollo Economico, s.f.)

El gran limitante de la línea de Microfinanzas, es que no tiene el suficiente impacto positivo esperado, esto derivado a sus altos costos atados al momento de su aprobación, y a una elevada tasa de interés. El crédito de Microfinanzas es catalogado como un producto costoso, pero esto da como resultado, a un alto riesgo financiero que tiene las entidades al otorgar el microcrédito en donde presume su mercado objetivo. Pese a ello estos generan importantes resultados sobre los ingresos y crecimientos productivos de las microempresas.

La inclusion financiera es un factor clave para reducir la pobreza e impulsar la prosperidad. (www.bancomundial.org, s.f.)

“la inclusion financiera significa, para personas físicas y empresas, tener acceso a productos financieros útiles y asequibles que satisfagan sus necesidades”. (www.bancomundial.org, s.f.)

Partiendo desde esta premisa, es la oportunidad que se tiene para hacer parte del sistema financiero legal y poder obtener mejor rentabilidad en las inversiones, contacto con productos financieros regulados y que se adapten a sus necesidades. Este es el primer paso para fomentar un libre desarrollo productivo de la industria. Los países con miras hacia un pensamiento objetivo a la inclusion financiera, han fomentado un entorno reglamentario y normativo en donde fomente la competencia, permitiendo a las instituciones financieras ampliar e innovar productos financieros orientados a este tipo de propósitos.

Inclusion financiera en Colombia. (Banrep.gov, 2014)

En los últimos años la inclusion financiera ha cobrado importancia en la política pública de desarrollo de Colombia, esto debido a que una insuficiencia en inclusion financiera por parte de la sociedad, retrasaría el crecimiento y desarrollo económico del país, y esto podría ocasionar una desigualdad social.

El factor inclusion va a asociado hoy en día a las nuevas tecnologías al servicio financiero, esto asociado al uso de teléfonos móviles, han promovido el acceso de las microempresas y poblaciones en donde no tienen posibilidad de acceder a este tipo de productos, al sistema financiero, con un menor riesgo y a un coste más bajo. Podemos determinar que una de las causales de exclusión financiera por parte de los clientes, es el desconocimiento de los productos

que necesitan, no los entienden, o no saben que estos existen, o en la mayoría de los casos, cuando se conocen los productos y servicios financieros, pero existen barreras para acceder a ellos o hay desconfianza en el sector financiero. Esto por parte de la demanda, y por parte de la oferta, las instituciones financieras desconoce las necesidades del cliente, no tienen los productos financieros acordes a ellos, o en algunos casos, cuentan con dichos productos pero no los otorgan por factores asociados al riesgo.

Fundamental la educación financiera para los microempresarios.

(www.pymempresario.com, s.f.)

Las microempresas en Colombia constituyen uno de los grandes ejes básicos de la economía contribuyendo junto a la pequeña y mediana empresa con el 72,1% del empleo del país.

(www.pymempresario.com, s.f.).

Basándonos en estas cifras, resulta imperioso que este tipo de microempresas se afiancen y continúe su crecimiento productivo, para que el desarrollo de la economía permanezca continuo.

Hoy en día vemos como los propietarios de estas microempresas surgen en su mayoría sin un mínimo de educación, donde no siempre se cuenta con capacitación o recursos mínimos para conservar su actividad, provocando que cada 8 de 10 microempresas cierren en su primer año de actividad. Esto es asociado a factores internos y externos tales como: nivel de ventas bajo, manejo inadecuado de los costos y recursos, bajo capital para inversión, recursos limitados, falta de personal capacitado, endeudamiento excesivo, opciones correctas de financiamiento, falta de administración adecuada, y escasas estrategias de inversión.

Resulta fundamental que los microempresarios reciban educación financiera orientada a la rentabilidad de sus negocios y al libre desarrollo productivo de la microempresa, esto buscando

que puedan encontrar alternativas para superar los factores antes mencionados, y generen mayor rendimiento en sus utilidades.

Código penal, Artículo 316. Captación masiva y habitual de dineros. (Codigo penal colombiano)

En cuanto al marco jurídico del tema, a continuación se presenta en el código penal, en su artículo 316, donde se prohíbe la práctica de captación de dinero ilegal tales como los prestamistas gota a gota lo que lo convierten en ilegales ante la ley colombiana.

Según el código penal en su artículo 316 dice “El que desarrolle, promueva, patrocine, induzca, financie, colabore, o realice cualquier otro acto para captar dinero del público en forma masiva y habitual sin contar con la previa autorización de la autoridad competente, incurrirá en prisión de ciento veinte (120) a doscientos cuarenta (240) meses y multa hasta de cincuenta mil (50.000) salarios mínimos legales mensuales vigentes.”

“Si para dichos fines el agente hace uso de los medios de comunicación social u otros de divulgación colectiva, la pena se aumentará hasta en una cuarta parte.” (Codigo penal colombiano)

Riesgos de adquirir prestamos gota a gota (Finanzas Personales, s.f.)

Los prestamistas gota a gota son aquellos que se valen del afán y necesidad de las personas para ofertar créditos con pago diario, incluyendo tasas de interés del 20 al 40% mensual. Estos emplean métodos violentos y de intimidación al momento de que sus clientes no acudan a su pago puntual.

A diario, vemos como las personas agobiadas por el cobro e intimidación de estos prestamistas, los llevan a tomar salidas desesperadas, como lo es el suicidio, e incluso, terminan siendo vulneradas en sus derechos, cobrándoles la deuda con su propia vida.

La SIF es la entidad encargada de regular las tasas de interés a los bancos, y a su vez de darles el aval para realizar su libre ejercicio, para lo cual establecen una tasa de usura, que no puede ser superada por las entidades, ya que entidad financiera o prestamista que cobre intereses por encima de la tasa de interés de usura, está incurriendo en un delito.

Las personas que acuden a estos prestamistas gota a gota lo hacen por la rapidez con la que reciben los recursos, ya que no están sujetos a garantías, requisitos, ni la entrega de documentos de algún tipo, sin embargo no están previamente informados sobre los sobrecostos que implica acceder a estos créditos.

En principio estos préstamos generan liquidez por un determinado tiempo, pero no van a generar la rentabilidad necesaria para cambiar su situación económica, envolviéndolos en una bola de nieve, la cual se convierte en un pago indeterminado de intereses, ya que estos no se cobran sobre el saldo de la deuda, si no del valor total inicial.

A continuación encontraremos tres ejemplos del interés a pagar entre un crédito gota a gota, un crédito bajo la modalidad de consumo y otro por la línea de Microfinanzas.

DIFERENCIAS ENTRE LOS PRÉSTAMOS BANCARIOS Y EL 'GOTA A GOTA'

Monto: \$500.000	Crédito informal 'Gota a gota'	Crédito formal	
		Crédito de consumo	Microcrédito
Tasa efectiva anual	791,61%	29,55%	54,98%
Pago total préstamo	\$1.351.590	\$573.680	\$628.915
Interés pagado en el año	\$851.590	\$73.680	\$128.915

Monto: \$1.000.000	Crédito informal 'Gota a gota'	Crédito formal	
		Crédito de consumo	Microcrédito
Tasa efectiva anual	791,61%	29,55%	54,98%
Pago total préstamo	\$2.703.180	\$1.147.360	\$1.257.830
Interés pagado en el año	\$1.703.180	\$147.360	\$257.830

Monto: \$5.000.000	Crédito informal 'Gota a gota'	Crédito formal	
		Crédito de consumo	Microcrédito
Tasa efectiva anual	791,61%	29,55%	54,98%
Pago total préstamo	\$13.515.898	\$5.736.801	\$6.289.152
Interés pagado en el año	\$8.515.898	\$736.801	\$1.289.152

(Monterrosa, 2019)

Marco referencial

Diagnóstico de la situación actual que presentan los microempresarios del sector en temas de educación e inclusion financiera.

Marco teórico

Según datos de la cámara de comercio de Bogotá, “Ciudad Bolívar predomina la clase socio-económica baja: el 53,1% de los predios son de estrato 1 y el 39,9% de estrato 2 y El porcentaje de analfabetismo en Ciudad Bolívar (4,8%), es superior al de Bogotá (2,2%).” (camara de comercio de bogota, 2007)

Para lo cual la mayoría de nuestros microempresarios, tienen el nivel básico de educación, en donde se investigó mediante el instrumento de medición (encuestas) que la mayoría de ellos no termino el bachillerato, ya que por problemas económicos se les impulso a trabajar desde muy jóvenes, lo que ocasiona en ellos un bajo nivel de escolaridad y poco conocimiento de temas avanzados como los financieros. Por lo cual tenemos una de las bases del problema ya que existe total desconocimiento al momento en que incurren en créditos de alto costo e ilegales.

Marco conceptual

En la actualidad la alcaldía mayor de Bogotá, lanzo un proyecto junto con la secretaria de desarrollo económico de Bogotá y la fundación para el desarrollo sostenible de Colombia (Fundes), Cuyo proyecto se desarrollara a través de programas para los tenderos, teniendo 3 pilares importantes:

- Capacitación en educación financiera
- Apalancamiento financiero
- Eficiencia en sus negocios

El gobierno busca responder positivamente a la problemática de los créditos ilegales con capacitación al sector comercio, apoyando sus proyectos productivos e incentivando la formalización de sus negocios.

Marco estadístico

Según cifras del banco interamericano de desarrollo, “El 64% de los negocios en el país, no tienen ni RUT (Registro Único Tributario), ni registro mercantil (Cámara de comercio).” (Banco interamericano de desarrollo (BID))

En múltiples ocasiones vemos como se antepone la necesidad de financiación ante el conocimiento de las condiciones del mismo préstamo, sin importar el costo en el que se incurra a lo largo del crédito. Teniendo unas bases fundamentadas de los costos y gastos en que se incurre, se puede optar por soluciones más rentables al momento de realizar una inversión.

Marco jurídico

Según la Ley 1151 de 2007, artículo 74. Promover la permanente formulación, ejecución y evaluación de políticas públicas favorables al desarrollo de la competitividad de las micro, pequeñas y medianas empresas, así como incentivar y asegurar la promoción y desarrollo de proyectos que garanticen el acceso a los bienes y servicios que respondan a las necesidades básicas de la población. (www.funcionpublica.gov.co, 2007)

Para lo cual se debe garantizar el acompañamiento para el favorable desarrollo de las microempresas, garantizando ingresos favorables para sus propietarios, siendo a su vez un factor determinante para la generación de empleo.

Evaluar el grado de conocimiento de los microempresarios del sector acerca del riesgo financiero y personal en el que incurren al momento de adquirir créditos ilegales.

Marco teórico

Para los créditos informales “gota a gota” Según un estudio realizado por Data crédito experian “1 de cada cuatro ciudadanos acude a este tipo de créditos. La mayoría son personas con edades entre 36 y 45 años, de estrato uno, separados o en unión libre, y que no cuentan con una tarjeta de crédito.” (RCN Radio, 2019)

Es común ver que el sector tendero del barrio Jerusalén en la localidad de ciudad bolívar, utilice este tipo de créditos, sin importar el costo de los mismos, y en esto, predominan, un grupo de personas, las cuales presentan reportes negativos ante centrales de información.

Según se pudo evidenciar en el instrumento de medición utilizado (encuestas), debido a que el 100% de las personas que están reportadas en data crédito utilizan créditos gota a gota.

Marco conceptual

Una de las objeciones presentadas por los ciudadanos que recurren a este tipo de créditos, es la rapidez con la que se otorgan, y para ello el gobierno nacional busca ir quitándole protagonismo e ir abarcando más porcentaje de participación con créditos legales, para ello, se busca igualar ese beneficio que estos otorgan a las personas. Para ello tenemos que hablar de las Fintech que tiene como significado,

Industria financiera que aplica nuevas tecnologías a actividades financieras y de inversión. Fintech son las nuevas aplicaciones, procesos, productos o modelos de negocios en la industria de los servicios financieros, compuestos de uno o más servicios financieros complementarios y puestos a disposición del público vía Internet. (wikipedia, s.f.)

Esto ayudara, al objetivo de brindar créditos en menos de 1 hora para lo cual resulta beneficioso para el público objetivo.

Marco jurídico

Actualmente en el marco jurídico fue aprobado en el congreso de la republica el proyecto de ley que busca modernización, brindando mejoras de cobertura y calidad en las tecnologías de la información

Artículo 1. Objeto. La presente Ley tiene por objeto alinear los incentivos de los agentes y autoridades del sector de Tecnologías de la Información y las Comunicaciones (TIC), aumentar su certidumbre jurídica, simplificar y modernizar el marco institucional del sector, focalizar las inversiones para el cierre efectivo de la brecha digital y potenciar la vinculación del sector privado en el desarrollo de los proyectos asociados, así como aumentar la eficiencia en el pago de las contraprestaciones y cargas económicas de los agentes del sector. (Ministerio de tecnologías de la informacion y las comunicaciones, 2019)

Según un artículo de el periódico el tiempo, Las autoridades explican que los ‘gota a gota’ se articulan con el narcotráfico, y otros delitos para lavar el dinero proveniente de estas actividades y multiplicarlo. Por eso, en Colombia el negocio está en manos de las grandes bandas de la

droga, como el ‘clan del Golfo’, ‘Los Triana’, ‘los Rastrojos’ y ‘Los Cocuelos’. (El tiempo, 2018)

Para ello, se entiende el porqué del musculo financiero de aquellos que tienen la capacidad de otorgar este tipo de créditos y el peligro en que se está inmerso cuando no se logra tener la cuota diaria del pago. Tanto es el impacto de este tipo de prácticas, que evidenciamos casos como el de la mujer que se suicidó lanzándose desde un puente en Ibagué con su hijo, por la presión que ejercían estos agiotistas al momento de cobrar el pago de la deuda. Esto lleva a las personas a un nivel de estrés y psicológico extremo, causando daños irreparables y decisiones apresuradas para terminar con esta odisea. El impacto que se tiene con este tipo de créditos es de aumento de los suicidios, delincuencia y muertes violentas asociados a este tipo de prácticas.

Nivel de conocimiento de los microempresarios acerca de los beneficios del crédito de Microfinanzas.

Marco teórico

Las Microfinanzas entendidas como “El conjunto de servicios de tipo financiero dirigidos a grupos de población caracterizados por atravesar situaciones adversas desde el punto de vista económico. Esto engloba a individuos de escasos recursos, pequeñas empresas, trabajadores autónomos e incluso en riesgo de pobreza.” (Economipedia, s.f.)

Fueron creadas con el objetivo de llegar a poblaciones de bajos recursos a las cuales la banca tradicional no atendía por falta de garantías y formalidad.

Marco conceptual

En la actualidad gracias a Muhammad Yunus creador de las Microfinanzas tenemos diversas entidades financieras que ofrecen sus servicios de microcréditos. Actualmente en Colombia existen más de 50 entidades dedicadas al microcrédito y más de 20 operan en todo Bogotá, entre bancos, corporaciones, financieras, ONG y cooperativas, en donde algunas de ellas están reguladas por la superintendencia financiera.

El impacto que se quiere generar con las Microfinanzas, es en primera instancia combatir contra el flagelo de los créditos ilegales, los cuales causan delincuencia, muerte y quiebra financiera. Con esto, se busca desplazar poco a poco este tipo de préstamos, garantizando un crecimiento productivo con mejores garantías, rapidez y respaldo financiero para los pequeños empresarios del sector comercio del barrio Jerusalén de la localidad de ciudad bolívar. Si se tiene un pleno conocimiento de los beneficios que se obtienen al momento de solicitar un microcrédito, se logra un impacto positivo para la economía del sector, aumentando el crecimiento comercial.

Marco estadístico

Según datos de Asomicrofinanzas en Colombia actualmente se tiene una cartera otorgada de 15.07 billones de pesos en donde un 97% del volumen de microcrédito, genera participación a la cartera bruta del segmento. Esto se asocia a unos 2.860.654 microempresarios atendidos, en donde un 50.08% son mujeres. Para ello hay un servicio de 9.109 asesores especializados y un

46.5 millones en cuentas de ahorro generados por los microempresarios. (Asomicrofinanzas, 2019).

A continuación veremos una tabla en la cual se presenta un ranking de las 10 entidades financieras con mayor participación en el mercado del microcrédito, ubicándolas desde la mayor a la menor teniendo en cuenta su cartera total otorgada.

Mayores colocadores de microcrédito del país Cartera a febrero de 2019 en millones de pesos	
Entidad	Cartera
Banagrario	6.240.558
Banco Mundo Mujer	1.310.470
Bancamía	1.274.921
Banco W	1.016.587
Banco Caja Social	783.316
Bancolombia	672.082
Banco Compartir	523.316
Banco de Bogotá	380.153
JFK Cooperativa Financiera	131.863
C.A. Credifinanciera	85.493

FUENTE: Superfinanciera

(Revista Dinero, 2019)

Marco legal

Según la constitución política de la república de Colombia, en su artículo 335,

Las actividades financiera, bursátil, aseguradora y cualquier otra relacionada con el manejo, aprovechamiento e inversión de los recursos de captación" se consideran de "interés

público", por lo cual dichas actividades sólo pueden ser ejercidas mediante autorización del Estado y en cumplimiento de la normativa aplicable. (Proyectos Andi regimen bancario, s.f.)

Debido a esta ley, se ha podido regular el sistema financiero del país, logrando que las entidades que prestan servicios financieros, sean avaladas por el gobierno nacional y reguladas mediante la superintendencia financiera, teniendo así un control sobre esta actividad.

Entendiéndose como superintendencia financiera, entidad gubernamental encargada de supervisar los sistemas financiero y bursátil encargada de propender por la solvencia, disciplina y supervisión del Sistema Financiero de Colombia Establecida en la Ley 45 de 1923 bajo el nombre de Sección Bancaria, el artículo 19 de esta ley designó como su jefe al Superintendente Bancario, encargándole a su vez de la vigilancia de todos los establecimientos bancarios. (wikipedia, s.f.)

A su vez, en el año 2009 el Gobierno nacional realizo una importante reforma al sector financiero, con énfasis en protección al consumidor.

Según la Ley 1328 de 2009 se incrementa la protección a los consumidores financieros mediante una serie de medidas, tales como: obligación de los bancos de informar al consumidor información detallada sobre el costo de los servicios ofrecidos, derecho del deudor para decidir si el pago parcial que realiza lo abonará a capital con disminución de plazo o a capital con disminución del valor de la cuota de la obligación. Así mismo, se prohíben acuerdos en los cuales los consumidores renuncian derechos o se reinvierte la carga de la prueba en su perjuicio. La reforma también obliga a los bancos a implementar un Sistema de Atención al Consumidor Financiero (SAC) y designar un Defensor del

Consumidor Financiero con el objeto de canalizar y resolver los reclamos de los consumidores.

Para lo cual se adoptan figuras de protección al consumidor financiero definiendo derechos que como clientes poseen, que no pueden ser vulnerados por las entidades financieras y son de libre conocimiento. El sector financiero actual, está regulado y vigilado bajo leyes que prohíben el abuso, y esto garantice el libre ejercicio de su actividad, tanto para las entidades financieras como para los clientes. Esto lleva un parte de tranquilidad al momento de adquirir un crédito, ya que hay más seguridad en las condiciones que estos poseen.

Metodología y presentación de resultados

Diseño

Para el presente proyecto se realizara bajo el método investigativo cualitativo, pues según la premisa precedida por (Sampieri), se generara una descripción completa de la problemática social, política y económica generada por los créditos personales y gota a gota en el sector comercio del barrio Jerusalén de la localidad de ciudad bolívar

Tipo de investigación

La metodología a realizar en este trabajo es descriptiva ya que tenemos la observación sistemática de las microempresas del sector comercio del barrio Jerusalén en la localidad de ciudad bolívar, describiendo el problema que allá subyace, obteniendo información acerca del estado de la misma y así usarse para replicar estrategias de mejora orientado hacia un objetivo.

Entendiéndose como metodología de investigación científica descriptiva, como uno de los métodos cualitativos que se usan en investigaciones que tienen como objetivo la evaluación de algunas características de una población o situación en particular. En la investigación descriptiva, el objetivo es describir el comportamiento o estado de un número de variables. El método descriptivo orienta al investigador en el método científico. (okdiario.com, s.f.).

Población y muestra

Se tomara para el presente trabajo el sector comercio del barrio Jerusalén en la localidad de ciudad bolívar, como base de la investigación.

Técnica e instrumentos

En el presente trabajo se utilizara como instrumento de medición, la encuesta a 20 propietarios de negocio del sector comercio del barrio Jerusalén en la localidad de ciudad bolívar



Encuesta

¿Qué edad tiene?

- 18-25
- 26-40
- Mayor de 50

¿Tipo de género?

- M - F

¿Cuánto tiempo lleva su negocio?

- Menos de 1 año
- Entre 1 y 2 años
- Más de dos años

¿Qué nivel de escolaridad tiene?

- Primaria - Secundaria - Superior

¿Tiene experiencia crediticia?

- Si
- No

¿Tiene actualmente algún producto financiero?

- Si
- No

¿Cuántas obligaciones financieras tiene actualmente?

- 1
- 2-6
- Más de 6

¿Esta reportado ante las centrales de información?

- Si
- No

¿Tiene en el momento créditos gota a gota?

- Si
- No

¿Conoce usted los costos y el riesgo al momento de solicitar este tipo de créditos?

- Si
- No

¿Tiene en el momento créditos personales con algún amigo, familiar o conocido?

- Si
- No

¿Conoce cuáles son los créditos por la línea financiera de Microfinanzas, sus costos y beneficios?

- Si
- No

¿En un momento de necesidad inmediata, usted optaría por un crédito de que tipo?

- Formal (Bancos, Cooperativas, Financieras, ONG y Fundaciones)
- Informal (Gota a gota o Personal).

¿Para la financiación de su microempresa usted elegiría un crédito de que tipo?

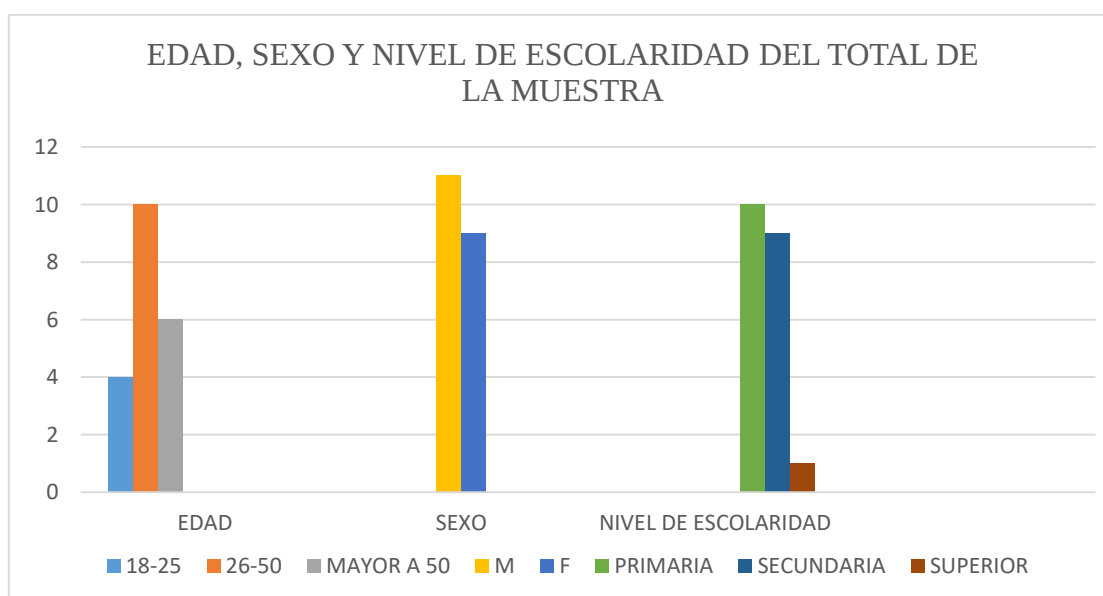
- Formal (Bancos, Cooperativas, Financieras, ONG y Fundaciones)
- Informal (Gota a gota o Personal).

Tablas según resultados de la encuesta

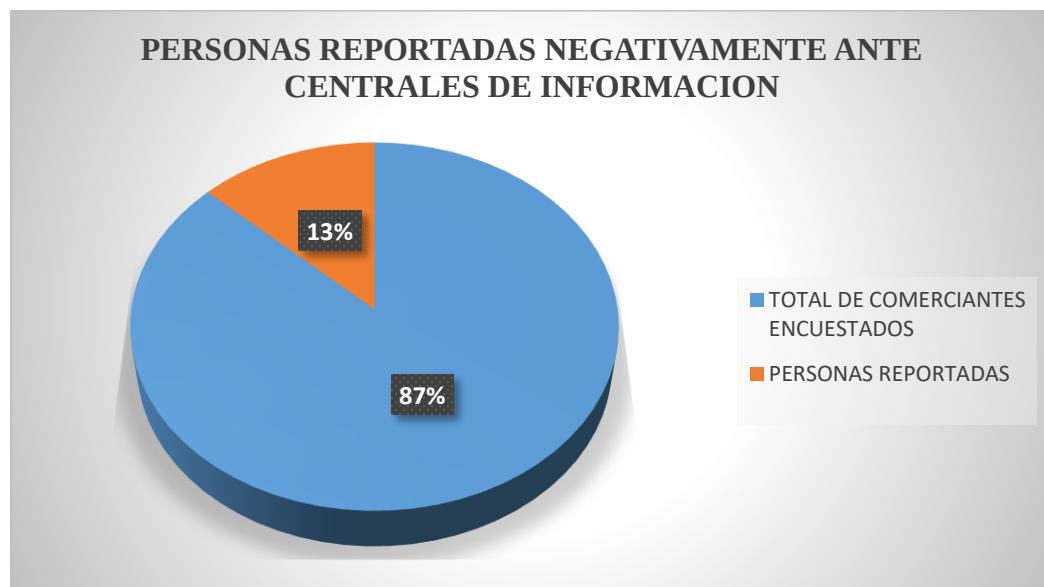
A continuación se relacionaran, las respuestas, a las preguntadas realizadas al sector comercio del barrio Jerusalén de la localidad de ciudad bolívar, generando un análisis un poco más a fondo de las causas y efectos que afligen a esta comunidad.

Total muestra: 20 microempresarios

Figura 1



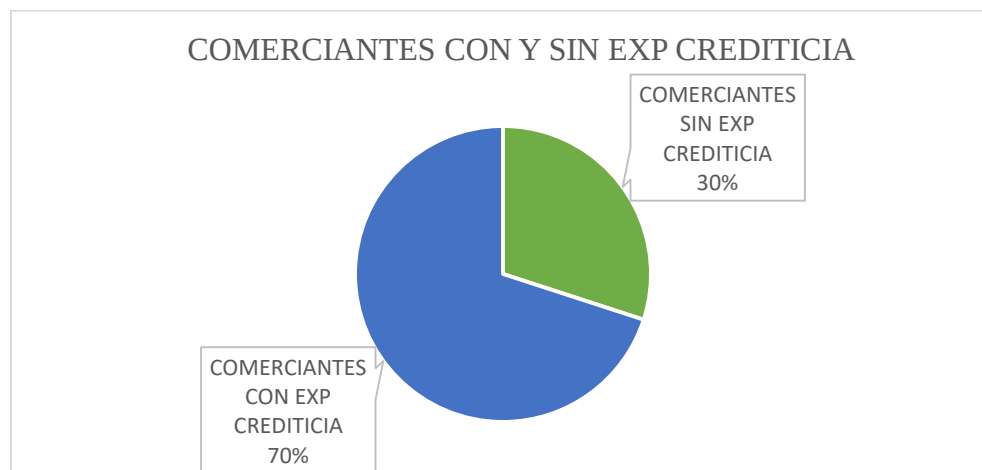
En la siguiente tabla podemos evidenciar que la mayor población encuestada del sector comercio del barrio Jerusalén en la localidad de ciudad bolívar se encuentra en una edad madura, en donde el 60 % son hombres y prima el bajo nivel de escolaridad siendo la educación básica primaria la que lidera el análisis.

Figura 2

En la siguiente tabla podemos evidenciar de la muestra recolectada de un total de 20 comerciantes un 13% de ellos están reportados.

Figura 3

De un total de la muestra de las personas reportadas, encontramos que un 100% de ellas, manejan créditos informales debido al difícil acceso al sector financiero legal, por su condición de reportados negativamente ante las centrales de información.

Figura 4

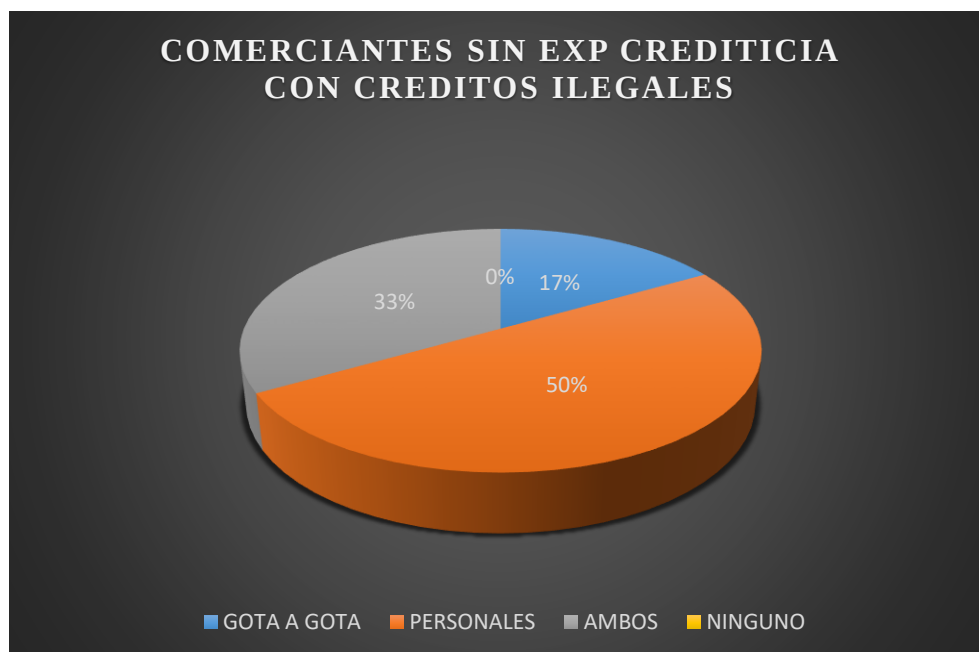
Se puede concluir que del 100% de personas encuestadas, un 70% de ellas tienen experiencia crediticia lo que nos indica que menos de la mitad de la muestra, tiene acceso al sistema financiero. Esto nos da entender que el flagelo de los créditos informales, en el que el sector de la muestra está inmerso, no es por falta de acceso al sistema financiero, si no por otro tipo de variables.

Figura 5

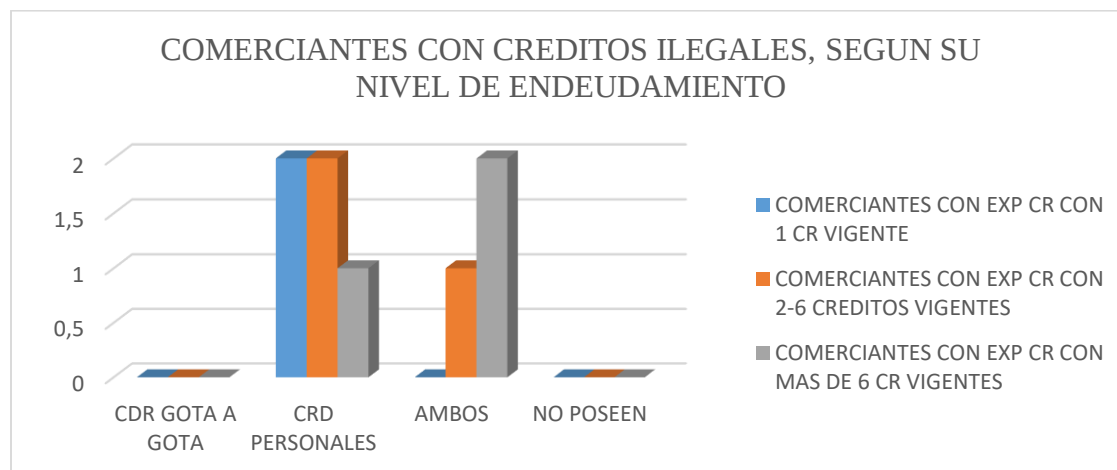
Extrayendo una muestra de un total de personas encuestadas, las cuales poseen experiencia crediticia, podemos determinar que 5 de ellas manejan paralelamente créditos personales, otras 6

ambas formas de crédito y solo 3 comerciantes manejan únicamente créditos con el sector financiero. Para lo cual, da como resultado, que aun teniendo acceso los comerciantes al sector financiero, optan por otras alternativas de crédito, siendo los créditos personales los preferidos.

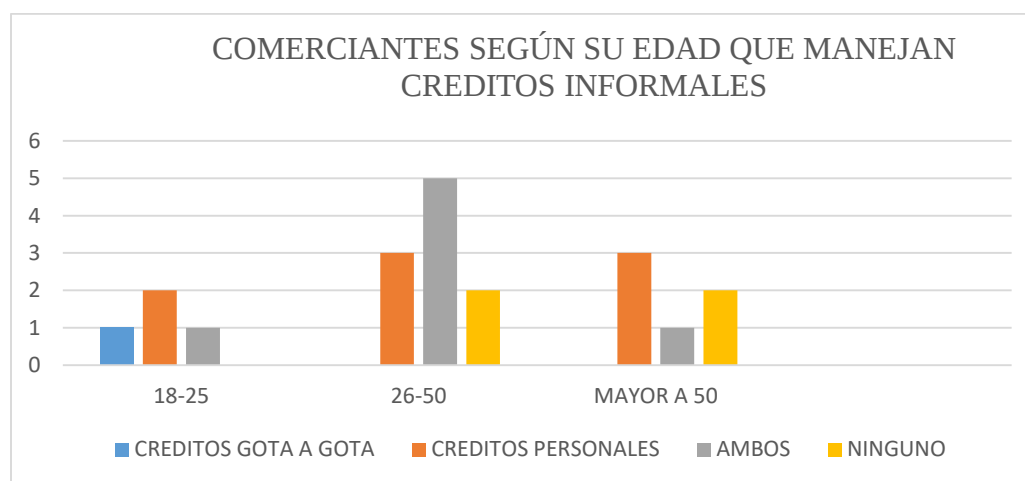
Figura 6



Podemos observar que dentro de una muestra de comerciantes, que aún no han experimentado un producto financiero, en su totalidad optan por créditos ilegales, para lo cual, la mayor parte lo hacen con créditos personales, y solo un 17% de ellos, anteponen los créditos de gota a gota frente a las demás opciones.

Figura 7

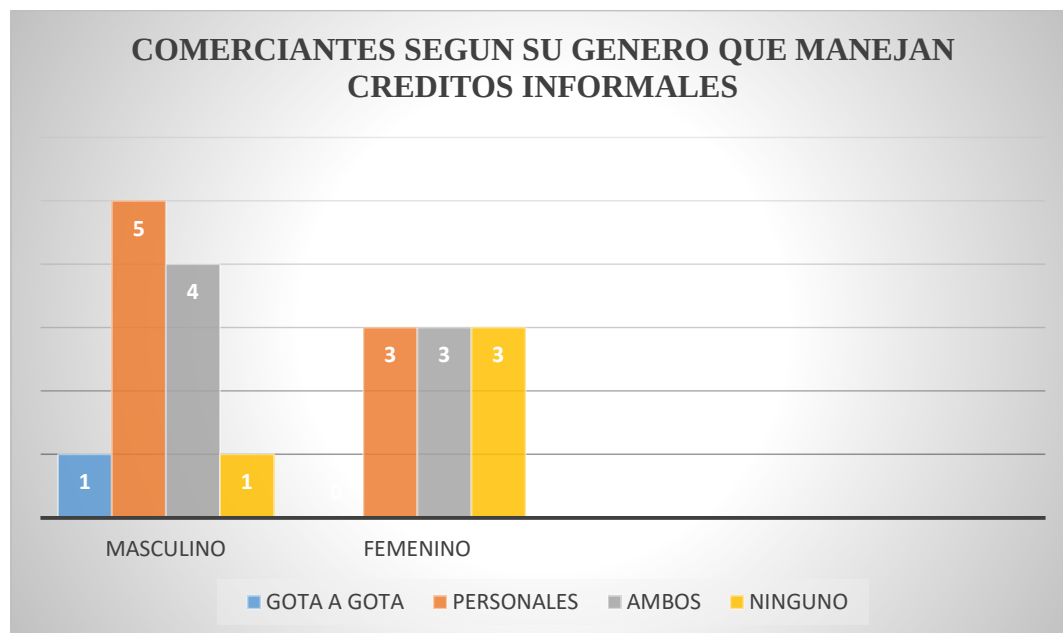
En este grafico podemos evidenciar que los comerciantes que están expuestos a un alto nivel de sobreendeudamiento (más de 6 créditos legales vigentes), en su totalidad manejan créditos informales, ya que son propensos al endeudamiento. A su vez que los comerciantes que tienen entre 2 a 6 productos financieros un 50% manejan paralelamente créditos informales.

Figura 8

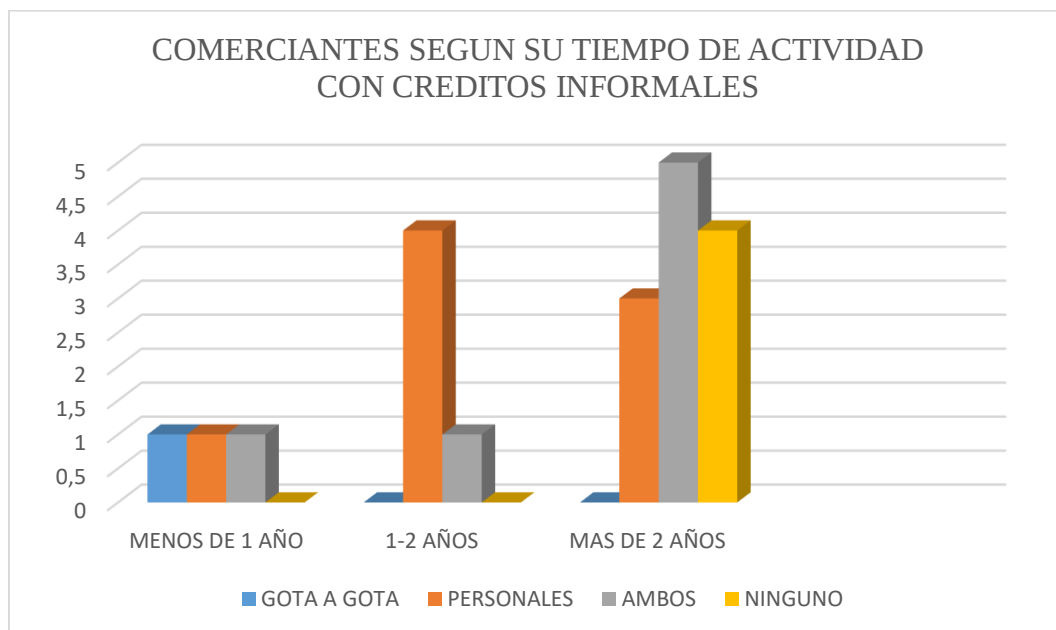
Según la edad de los microempresarios del sector comercio del barrio Jerusalem de la localidad de ciudad bolívar, vemos como la población entre edades de 26 a 50 años, son más

propensas a este tipo de préstamos logrando un total del 50 % de la muestra, siendo este el pico y gran apogeo de este tipo de créditos.

Figura 9

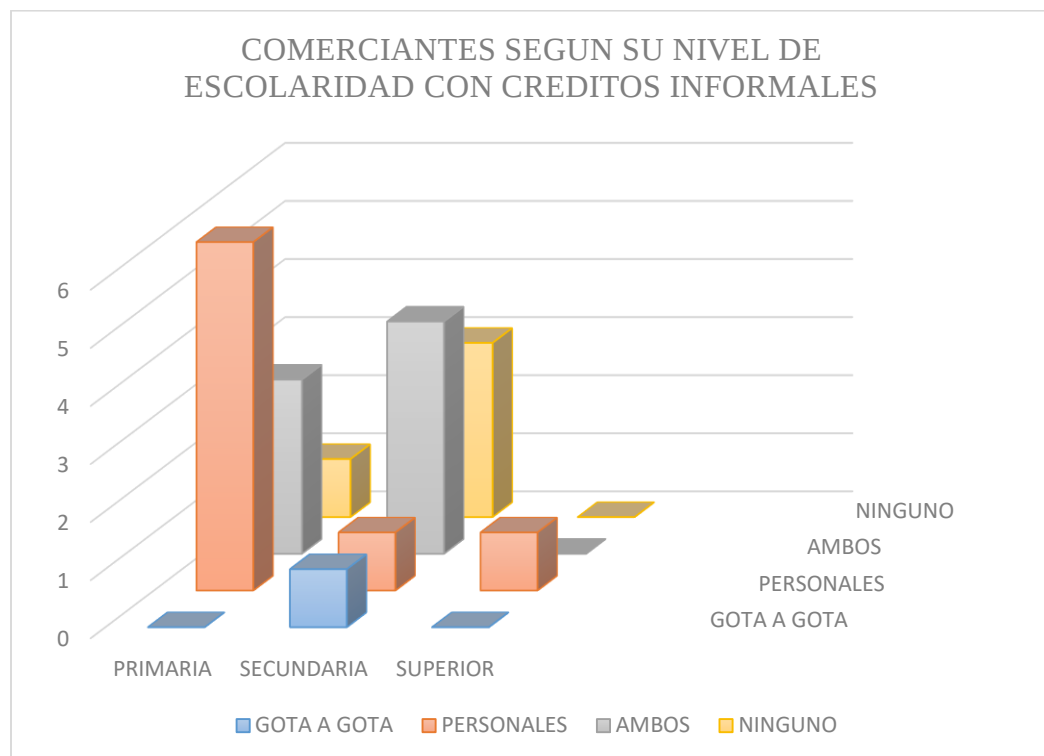


En gran medida vemos como son los hombres, lo que son más recurrentes a este tipo de créditos ilegales, dando por hecho la premisa de que las mujeres son más responsables en temas financieros, razón por la cual, el segmento de microcrédito (Microfinanzas) en un principio se basaba, en créditos para la mujer.

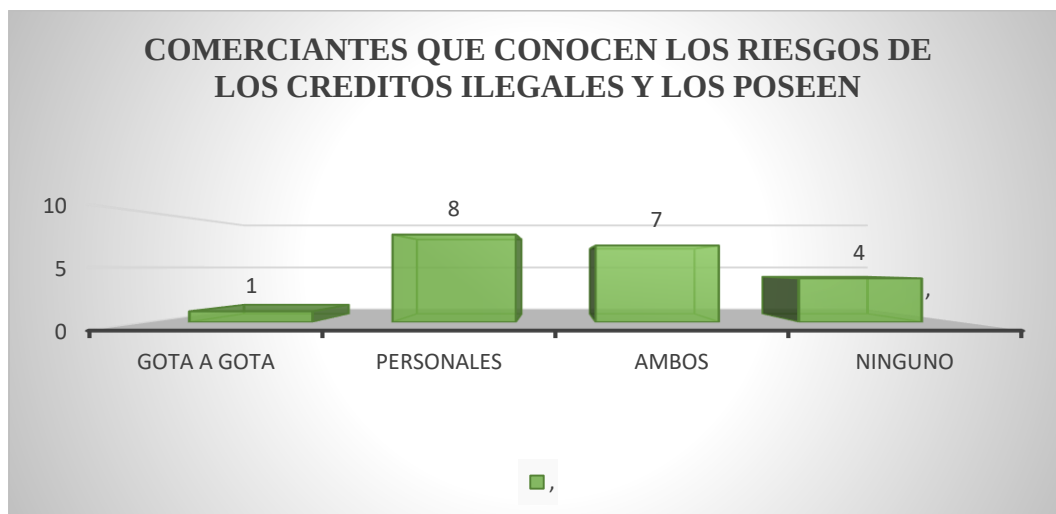
Figura 10

Hablando de créditos ilegales, podemos observar como los préstamos de gota a gota, son desplazados por el crédito personal a lo largo de que el tiempo en operación de las unidades productivas asciende, si bien observamos que es muy utilizado al momento de emprender un negocio, también se evidencia como es desplazado por su similar cuando el negocio toma cierta madurez.

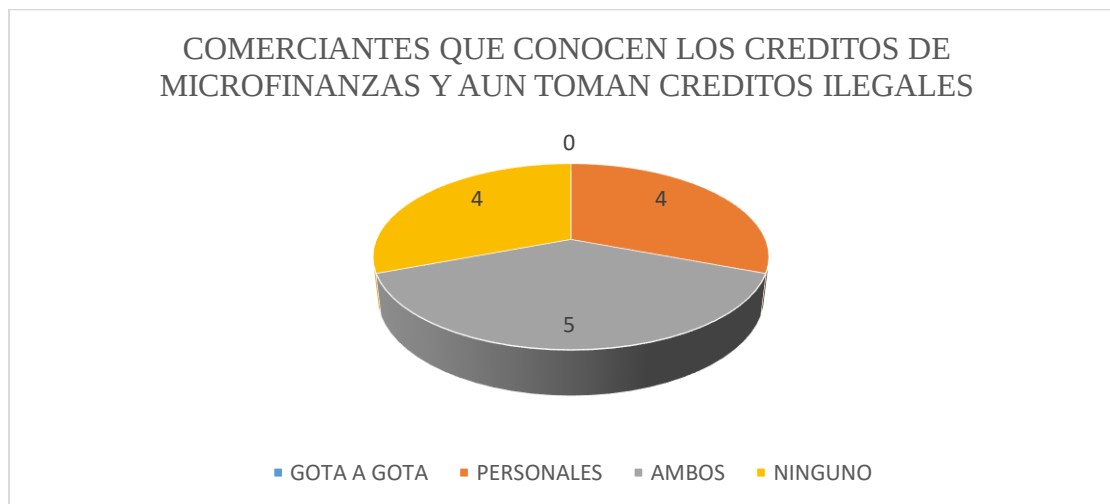
Lo que da como resultado que si bien sabemos que el crédito gota a gota es un flagelo que está inmerso en nuestra sociedad más vulnerable, observamos que en el sector objeto de estudio, se está optando, por otro tipo de alternativa, que aparece para satisfacer las necesidades de nuestros microempresarios.

Figura 11

En el sector comercio del barrio Jerusalén de la localidad de ciudad bolívar, podemos observar, que las personas quienes solo han cursado la primaria, prefieren manejar crédito por intermedio de algún familiar, amigo o conocido, que un crédito gota a gota; mientras que las personas que su nivel de escolaridad es alcanzado en cualquier nivel de secundaria, son más propensas a manejar ambos créditos informales. A su vez vemos como el mínimo de población que accede a educación superior, antepone el crédito personal al de gota a gota.

Figura 12

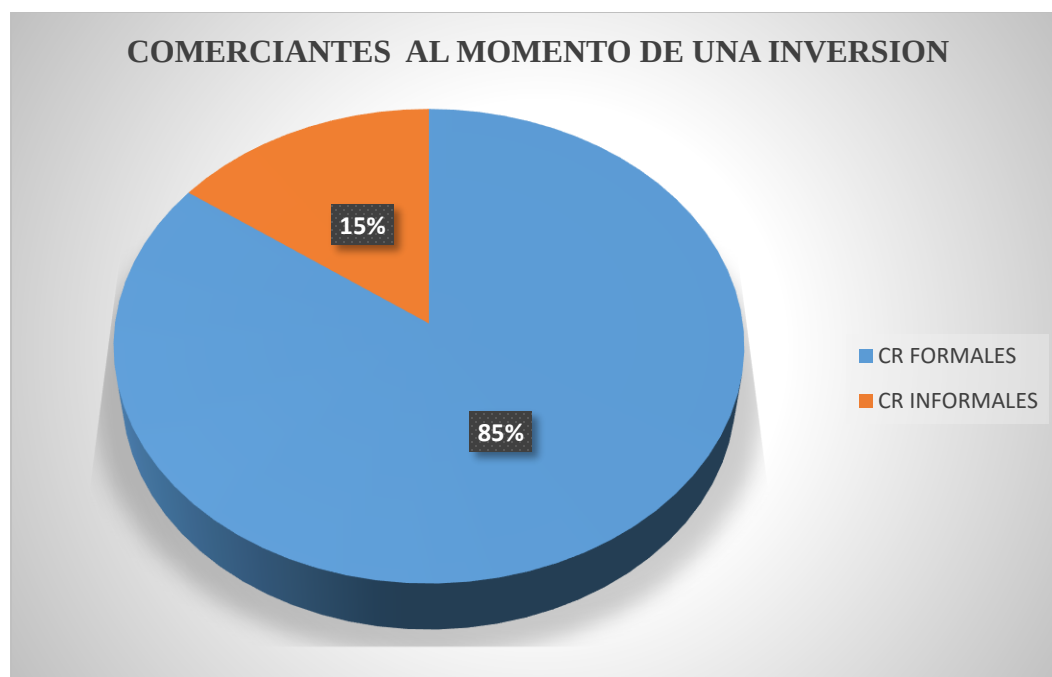
Según la muestra recolectada en el sector comercio del barrio Jerusalén de la localidad de ciudad bolívar, vemos como estos, aun conociendo los riesgos en los que incurren al tomar créditos informales, más del 70% de ellos los poseen.

Figura 13

De un total de 20 comerciantes encuestados, 13 de ellos conocen de los créditos bajo la modalidad de Microfinanzas, y solo 9, manejan préstamos de manera informal.

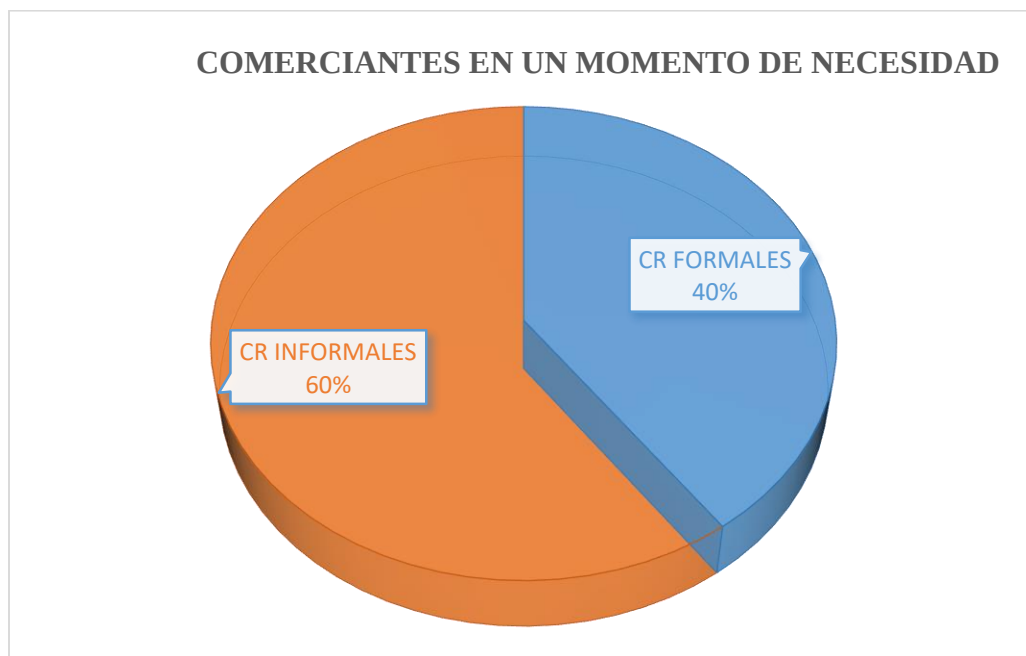
Lo que supone que más de un 60% de los comerciantes que conocen de los créditos destinados para ellos, aún siguen manejando créditos informales. Lo que nos da a entender que la problemática de estos préstamos, no está ligada al desconocimiento de alto costo y riesgo, sino a la necesidad al momento en que se incurre en estos créditos.

Figura 14



Con la siguiente grafica podemos evidenciar las preferencias de los comerciantes al momento de una inversión, para lo cual eligen en su mayoría, el sistema financiero formal como alternativa a sus necesidades de financiamiento.

Para este tema encontramos que si no hay límite de tiempo para suplir una necesidad, se prefiere solicitar el crédito ante una entidad financiera.

Figura 15

En esta última gráfica, podemos evidenciar la gran acogida que tienen los créditos personales y del gota a gota, al momento de una necesidad del microempresario, ya que esto, es uno de los grandes beneficios que se tiene al momento de adquirir dichos créditos.

Para ello, los comerciantes del sector, argumentan que para un momento de necesidad imperiosa, juega un papel muy importante el tiempo, ya que en su mayoría se necesita el dinero en el menor tiempo posible.

Entre más tiempo se demore el préstamo, son mayores las probabilidades de perder un negocio o de incurrir en más gastos.

Discusión de resultados

La presente investigación tuvo como objetivo la vinculación masiva de microempresarios del sector comercio del barrio Jerusalén en la localidad de ciudad bolívar, al sistema financiero, mediante créditos de Microfinanzas (microcrédito) para la financiación de sus unidades productivas, incentivando el libre desarrollo de la microempresa como base de la pirámide de la economía actual, fomentando factores tales como el emprendimiento, el libre desarrollo económico, la vinculación a nuevos empleos y la expansión de nuevos mercados. Con esto lograr en gran medida de des estimulación de los microempresarios al adquirir créditos informales logrando disminuir en gran medida el flagelo en que están inmersos.

Para ello se pretendió estudiar, en qué circunstancias se toman estos créditos, cuáles son sus necesidades y el uso para los mismos, esto acompañado de un análisis de segmentación en donde examinamos nivel de escolaridad, edad, sexo, tiempo de actividad de la unidad productiva, reportes ante centrales de información, experiencia crediticia y sobreendeudamiento.

Para los resultados obtenidos en la investigación, podemos deducir que el nivel de escolaridad de la muestra obtenida no influye como objeto de desconocimiento de los riesgos al momento de tomar un préstamo informal, ya que se logró identificar que la mayoría de ellos conoce los riesgos y el alto costo al momento de tomar dichos créditos. También podemos evidenciar que la falta de conocimiento financiero tampoco es un factor influyente al momento adquirir los prestamos informales debido a que según el instrumento de medición utilizado (encuestas) una mayor parte de los microempresarios son activos al actual sistema financiero, lo que la objeción presentada al momento de realizar la presente investigación de la falta de banca en dicho sector queda nula al conocer que es un sector que ya ha venido acercándose a la banca tradicional.

A lo largo de los años, vemos como la problemática de los créditos de gota a gota ha absorbido a nuestra sociedad causando problemas financieros, de convivencia y seguridad ciudadana. Además siendo ciudad bolívar, un sector vulnerable para este tipo de créditos por ser una localidad con habitantes de bajos recursos económicos. Por lo tanto es claro ver más reportes comunes de este flagelo en toda la muestra tomada. Para ello, son más notorios los préstamos gota a gota de otros modelos de financiación informal, ya que ellos son los que frecuentemente tienen mayores consecuencias en la sociedad, frecuentando maneras abusivas de cobro y manejando tasas de usura. Del análisis de los resultados del estudio, se puede afirmar, que en el sector del estudio tratado, la probabilidad de que se manejen en mayor medida los créditos que se toman por medio de un amigo, familiar o conocido es alta, ya que a pesar de ser informales, mantienen mejores condiciones y tratos, que un préstamo de gota a gota, y son más ágiles y exigen menos requisitos que un préstamo con el sistema financiero actual. Aun así, microempresarios ya vinculados a la banca formal, en un momento de extrema necesidad, los prefieren ante la oportunidad de solicitar un crédito ante una entidad financiera, esto debido en gran medida a la practicidad de los mismos, siendo esta la característica principal de la toma de dichos créditos.

Uno de los hallazgos principales, es que en su mayoría las personas que acceden a este tipo de créditos están reportadas negativamente ante centrales de información, empujándolas sin opciones a este tipo de financiación.

Esto plantea una gran necesidad de buscar explicaciones del por qué la preferencia de los préstamos informales a los formales. Para lo cual de esta investigación se desprenden varias alternativas de respuesta al alto índice en la muestra.

Según el programa de inclusión financiera de Iván Duque, se pretende incluir en los pensum de los colegios programas de educación financiera para cultivar políticas de ahorro y crédito. A su vez se debe trabajar en conjunto con las Fintech (tecnologías financieras), acompañado con cyber seguridad, para proporcionar créditos en minutos y así agilizar el sistema financiero actual, para lo cual competirá en inmediatez, con el gran beneficio que proporcionan los créditos informales, y así ir disminuyendo este flagelo. (Presidencia.gov, 2019).

Conclusiones

Como resultado de la investigación presentada, podemos concluir que en gran medida la falta de educación financiera y el poco acceso a las entidades de Microfinanzas, no son un ítem importante al momento de decidir si debo o no adquirir un préstamo informal en un momento de necesidad, debido a que en el momento en que se toma, en su mayoría, hay algún conocimiento previo, de los costos y riesgos de los mismos. Debido a tres factores principales; el primero es debido a la necesidad imperiosa de obtener con rapidez el crédito, lo cual es utilizado para inversiones que se necesitan durante un límite mínimo de tiempo determinado. El segundo está ligado al fácil acceso a los mismos, ya que utilizándolos se evitan cobros asociados a los créditos, referencias, documentación y garantías que se piden en un crédito formal y en algunas ocasiones no se tienen. Para lo cual para un microempresario que opta por este tipo de préstamos se evita un proceso de estudio y de referenciación financiera. El tercero y último, es relacionado a temas con reportes negativos ante centrales de información, debido a que este tipo de personas

no son sujeto de crédito para el sistema financiero, por lo cual están atados a optar por alternativas poco favorables para ellos.

A su vez se pudo llegar a la conclusión que los microempresarios que mantienen un tiempo moderado para la financiación de sus unidades productivas, y presentan reportes positivos en centrales de información, prefieren solicitar créditos bancarios, los cuales son más rentables para ellos. Para lo cual la bancarización del sector ya es un tema de asocio en la memoria del microempresario, los cuales en su mayoría tienen experiencia crediticia.

El microcrédito (Microfinanzas) es una buena alternativa de financiación para el sector, pero para que ello se vuelva como su primera opción, se deben generar políticas de inclusion financiera, logrando fácil acceso al crédito por primera vez, con requisitos mínimos y agilidad en el proceso.

En esta parte, existen vacíos en el conocimiento de la oferta comercial, que los bancos ofrecen en el portafolio de Microfinanzas, ya que para aquellos clientes vinculados, se ofrecen alternativas de crédito prácticas y ágiles. También se evidencia que los microempresarios que suponen conocer de los riesgos al optar por un crédito informal, lo hacen por comentarios o suposiciones propias, mas no por un conocimiento pleno del mismo.

El sistema financiero actual, tiene vacíos que son aprovechados por los créditos informales, por lo cual se puede concluir que unos de los principales factores para que se disminuya en gran medida la financiación informal, es que exista un asocio tecnológico en la aprobación de créditos ofreciendo agilidad e inmediatez en los mismos, que existan políticas de inclusion y educación

financiera, y seguimiento en la inversión, sobre todo, en aquellos que optan por iniciar por primera vez su vida crediticia, ya que pese a que la mayoría del sector encuestado esta financieramente vinculado, no conocen en su totalidad los beneficios, procesos, costos y gastos de los mismos.

Bibliografía

- A., V. G. (2008). *El microcrédito: Sostenibilidad financiera vs. impacto sobre la pobreza*. universidad metropolitana caracas.
- Banco interamericano de desarrollo (BID). (s.f.).
- Bogotá, B. d. (2020). Microfinanzas Mas Digital. Bogota DC.
- Bogotá, C. d. (s.f.). *Observatorio de Desarrollo Economico*. Obtenido de <http://observatorio.desarrolloeconomico.gov.co/emprendimiento-y-microfinanzas/contribuci%C3%B3n-del-mercado-financiero-y-las-microfinanzas-al>
- camara de comercio de bogota. (julio de 2007). *bibliotecadigital.ccb.org.co*. Obtenido de bibliotecadigital.ccb.org.co: <https://bibliotecadigital.ccb.org.co>
- Carlos Gustavo Cano, M. d. (02 de Mayo de 2014). *Banrep.gov*. Obtenido de https://www.banrep.gov.co/sites/default/files/eventos/archivos/sem_357.pdf
- Codigo penal colombiano*. (s.f.). Bogota DC.
- finanzas personales*. (s.f.). Obtenido de finanzas personales: <https://www.google.com/amp/s/www.finanzaspersonales.co/amp/como-funcionan-los-prestamos-gota-a-gota-y-por-que-no-son-recomendables/79440>
- Herrera, M. F. (20 de Junio de 2019). *RCN Radio*. Obtenido de Data credito experian: <https://www.rcnradio.com/economia/uno-de-cada-cuatro-colombianos-acude-al-gota-gota>

<https://www.bancow.com.co/credito/gotahorro/>. (s.f.). Obtenido de

<https://www.bancompartir.co/#!/ahorro/ahorro-credito-milagroso>.

J., M. (2007). *Microfinanzas: origen y evolución: Del microcredito a las microfinanzas*. revista de empresa.

Jose Luis Valencia. (29 de Septiembre de 2018). *El tiempo*. Obtenido de

<https://www.eltiempo.com/colombia/cali/asi-operan-las-redes-colombianas-que-llevaron-el-gota-a-gota-por-gran-parte-de-america-latina-274970>

Maria Clara Hoyos. (Agosto de 2019). *Asomicrofinanzas*. Obtenido de

<https://asomicrofinanzas.com.co/>

Monterrosa, H. (18 de Febrero de 2019). *larepublica*. Obtenido de

<https://www.larepublica.co/finanzas/interes-del-gota-a-gota-es-siete-veces-mas-alto-que-el-de-los-microcreditos-2828878>

okdiario.com. (s.f.). Obtenido de okdiario.com: <https://okdiario.com/curiosidades/que-metodo-descriptivo-2457888>

Presidencia.gov. (03 de Septiembre de 2019). Obtenido de

<https://id.presidencia.gov.co/Paginas/prensa/2019/Intervencion-del-Presidente-Ivan-Duque-en-el-foro-Inclusion-Financiera-y-Acceso-Crediticio-para-la-Mujer-190903.aspx>

Proyectos Andi regimen bancario. (s.f.). Obtenido de

<http://proyectos.andi.com.co/es/GAI/GuiInv/SisFin/RegBan/Paginas/MarLeg.aspx>

Reinoso, A. R. (Diciembre de 2017). *www.comercioexterior.ub.edu*. Obtenido de

<https://www.comercioexterior.ub.edu/tesina/tesinasaprobadas/1617/TesinaRojanoAna.pdf>

Rengifo, S. C. (2019). *Ministerio de tecnologias de la informacion y las comunicaciones*.

Obtenido de MinTic: https://www.mintic.gov.co/portal/604/articles-79360_recurso_2.pdf

Revista dinero. (22 de julio de 2019). Obtenido de

<https://www.dinero.com/economia/articulo/cuales-son-los-retos-que-tienen-las-microfinanzas-en-colombia/274573>

Revista Dinero. (02 de Mayo de 2019). Obtenido de [https://www.dinero.com/edicion-](https://www.dinero.com/edicion-impresita/negocios/articulo/conozca-cuales-bancos-les-prestan-mas-a-los-microempresarios/270335)

[impresita/negocios/articulo/conozca-cuales-bancos-les-prestan-mas-a-los-microempresarios/270335](https://www.dinero.com/edicion-impresita/negocios/articulo/conozca-cuales-bancos-les-prestan-mas-a-los-microempresarios/270335)

Sampieri. (s.f.).

Sanchez Galan Javier. (s.f.). *Economipedia*. Obtenido de

<https://economipedia.com/definiciones/microfinanzas.html>

Sandoval, R. H. (18 de diciembre de 2018). *finanzas personales*. Obtenido de

<https://www.finanzaspersonales.co/columnistas/articulo/que-pasara-con-las-entidades-de-microfinanzas-para-el-2019/78880>

wikipedia. (s.f.). Obtenido de https://es.wikipedia.org/wiki/Tecnolog%C3%ADas_financieras

wikipedia. (s.f.). Obtenido de

https://es.wikipedia.org/wiki/Superintendencia_Financiera_de_Colombia

www.bancompartir.co.co. (s.f.). Obtenido de <https://www.bancompartir.co/#!ahorro/ahorro-credito-milagroso>

www.bancompartir.com.co. (s.f.). Obtenido de www.bancompartir.com.co:

<https://www.bancompartir.co/#!ahorro/ahorro-credito-milagroso>

www.bancomundial.org. (s.f.). Obtenido de

<https://www.bancomundial.org/es/topic/financialinclusion/overview#1>

www.bancow.com.co. (s.f.). Obtenido de <https://www.bancow.com.co/credito/gotahorro/>

www.funcionpublica.gov.co. (2007). Obtenido de

<https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=25932>

www.pymempresario.com. (s.f.). Obtenido de

<https://www.pymempresario.com/2011/08/fundamental-la-educacion-financiera-para-los-microempresarios/>