

EL FENÓMENO GOTA A GOTA EN LAS UNIDADES MICROEMPRESARIALES DEL SECTOR DE SUBA EN LA CIUDAD DE BOGOTÁ D. C.

Sonia Castro Patarroyo¹

Andrés Horacio Olaya Montoya²

Miguel Hernán Jiménez Barrera³

Resumen

Los microempresarios generan la mayor parte del PIB del País, su gran número, esfuerzo y dedicación mantienen gran parte de la economía nacional, sin embargo existen situaciones que los afectan impidiendo su desarrollo y crecimiento empresarial. Un ejemplo es la informalidad financiera, habitual en su día a día. Esta tendencia es aprovechada por individuos y estructuras organizadas para explotar a los microempresarios al prestarles dinero con tasas elevadas de interés, fuera de los límites legales. A pesar de existir una gran oferta de productos del sistema financiero formal, los empresarios acuden al sistema gota a gota para solventar sus necesidades de dinero. La investigación realizada sirvió para identificar el nivel de uso y de aceptación de este fenómeno en las unidades microempresariales del tipo tiendas de barrio, droguerías y salones de belleza del sector de Suba en la ciudad de Bogotá D.C. Para realizarla se aplicó un enfoque mixto de investigación (cualitativo + cuantitativo) de modo que permitiera conocer experiencias y cifras relacionadas con el tema de estudio, mediante el uso de instrumentos de investigación convencionales como la encuesta, la entrevista, la observación y la consulta

¹ Estudiante investigadores scastropata@uniminuto.edu.co celular 3174233734. Semillero de investigación Semilleros en Acción

² Estudiante investigadores, aolayamonto@uniminuto.edu.co celular 3214903453. Semillero de investigación Semilleros en Acción

³ Docente tutor. mjimen53@uniminuto.edu.co celular 3114813209. Semillero de investigación Semilleros en Acción

documental. Obteniendo como principal conclusión el hecho de que los microempresarios acuden al sistema gota a gota no por desconocimiento, sino por la gran cantidad de trámites, documentos y tiempo que deben invertir para solicitar un microcrédito en el sector formal, mientras que con el gota a gota lo obtienen a domicilio y sin documentación o respaldo.

Palabras clave:

Gota; Informalidad; Comportamiento; Microempresario; Financiero

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

El fenómeno de préstamos informales conocido como gota a gota, en el que un prestamista particular entrega a un comerciante formal o no formal dinero en efectivo en calidad de préstamo, es una práctica habitual de carácter informal, muchas veces ilegal, cada vez más frecuente y en aparente crecimiento en muchos sectores del comercio bogotano, donde operan habitualmente pequeños empresarios que son vulnerables a sucumbir por la necesidad de recursos económicos rápidos y de fácil acceso. Sin embargo, el tomar esta opción puede significar para el comerciante tener que llegar a pagar intereses hasta del 20% sobre el capital, descontados de la entrega inicial; al tiempo que el monto del préstamo lo tiene que pagar mediante una cuota diaria durante los diez días siguientes a su desembolso. Se piensa que este fenómeno se presenta no solo en Bogotá, sino en todo el País y puede llegar a generar operaciones anuales por más de 300.000 millones de pesos. Suba es una localidad de Bogotá que tiene según la (ALCALDÍA LOCAL DE SUBA, 2012, pág. 1) una población cercana a 1.060.000 habitantes y donde hay una amplia presencia de negocios comerciales que satisfacen la demanda local. Entre estos negocios se destacan tres actividades económicas que tienen alta frecuencia de participación en el mercado, son ellas: las tiendas de barrio, las droguerías y las salas de belleza. La mayoría de estos negocios son administrados por sus propietarios que son personas con bajo nivel educativo formal y por lo tanto de educación financiera, poco capital de trabajo, muchos de ellos operando bajo condiciones de informalidad, lo que genera condiciones favorables a los prestamistas que ven en este sector un mercado ideal para ejecutar su accionar ilegal. La investigación surgió de la necesidad apremiante de conocer la situación real actual de los comerciantes del sector de Suba en la ciudad de Bogotá y su relación con el fenómeno de Gota a Gota. Con ella se pretendió identificar: ¿Cuál es el perfil de los comerciantes del sector de Suba que acceden a fuentes de financiación informal como por ejemplo el sistema gota a gota? ¿Cuál es el comportamiento financiero de la población estudiada en términos de manejo de crédito y reportes en centrales de riesgo? ¿Cuál es el nivel de uso de los créditos gota a gota entre la población estudiada? ¿Cuáles son los montos y usos más frecuentes del dinero

proveniente de préstamos gota a gota? ¿Cuál es el nivel de aceptación entre la población estudiada del sistema gota a gota frente a otras opciones del sistema financiero formal?

MARCO TEÓRICO

La Educación financiera se ha convertido en una prioridad para las instituciones públicas a nivel mundial. La OCDE, el Banco Mundial, el G-20, el Foro de Cooperación Económica Asia-Pacífico (APEC) y la Asociación Nacional del Sureste Asiático (ASEAN) han tratado el tema de educación financiera desde distintas perspectivas y en general han concluido que se requiere incrementar significativamente el grado de concienciación de todos los países en busca de promover cambios positivos en el comportamiento económico y en los niveles de educación financiera de las personas y los hogares de todo el mundo. Cartagena citado por (Huchín & Simón, 2011, pág. 5) establece que la educación financiera es el “medio que permite mejorar el bienestar de la población al promover que los usuarios del sistema financiero puedan tomar decisiones financieras mejor informadas”. Bansefi citado por (Huchín & Simón, 2011, pág. 5) et al. la define como “un proceso de habilidades y actitudes que mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permiten a los individuos tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana y utilizar productos y servicios financieros para mejorar la calidad de vida bajo condiciones de certeza”. En general, todas las definiciones se refieren a la educación financiera como un proceso que mejora la capacidad de los individuos que la adquieren para tomar decisiones más acertadas por medio del a información, utilizando tanto el conocimiento como la experiencia y basándose en competencias y habilidades personales en pro de conseguir un beneficio en términos financieros al tiempo que se disminuye el riesgo. En consecuencia, puede que el grado de educación financiera también coadyuve con la disminución del fenómeno de Gota a Gota. Pues una mala decisión financiera puede acarrear costos para el resto de la vida de los individuos. De aquí la importancia de que la educación financiera acompañe al individuo durante toda la vida (Aparicio, 2011, pág. 5) et al. A su vez, (Gómez & Mosquera, 2009, pág. 1) establecen que “la falta de conocimientos acerca del funcionamiento de los créditos en sector financiero y la informalidad son tal vez la barrera más grande para los empresarios en cuanto al acceso a la financiación con entidades especializadas”.

El fenómeno de préstamos informales conocido en Colombia como “Gota a Gota” no es solo nacional, pues en México, la mayor parte de su actividad financiera se desenvuelve en un ámbito extralegal: sin autorización, sin supervisión, libre de impuestos y por lo general, inadvertida en los

registros y datos oficiales. (Mansell, 1995, pág. 2). Así mismo países como Brasil, Estados Unidos y Gran Bretaña se encuentran desarrollando en la actualidad campañas de prevención del uso de préstamos informales, avisando de los altos costos por intereses y de los posibles peligros a la vida o integridad personal para quienes acceden a estos prestamistas (Comisión Federal de Comercio de USA, 2016, pág. 1).

La Federación Latinoamericana de Bancos - FELABAN citada por (Gómez & Mosquera, 2009, pág. 4), et al. Manifiestan que el desconocimiento de las personas sobre los servicios financieros es una de las tres principales causas por las que los microempresarios buscan recursos en el sector informal. Al respecto, la Gran Encuesta Integrada de Hogares del DANE, citada por (MINEDUCACIÓN, 2011, pág. 6), indica que: a) El 79% de los hogares colombianos (5.2 millones de hogares) ha utilizado por lo menos una vez servicios de crédito informal, siendo el préstamo del agiotista el segundo después del crédito con amigos, en contraste, solo el 46.1% reportó haber hecho uso del crédito financiero formal b) Mientras que la utilización del crédito informal es generalizada y similar en todos los estratos y cuartiles de gasto, el uso del crédito formal aumenta a medida que se asciende en estrato y cuartil de gasto: el porcentaje de familias que utiliza el crédito formal es 28% entre los hogares del cuartil más bajo de gastos y aumenta a 63% en el cuartil superior.

METODOLOGÍA

El estudio se realizó desde un enfoque mixto (cuantitativo y cualitativo) para conocer no solo cifras sino actitudes, experiencias y vivencias relacionadas con el tema investigado, bajo una mirada de tipo Exploratorio al desconocer mucho acerca del tema de los préstamos gota a gota en el sector de Suba en la ciudad de Bogotá D.C. Al respecto (Hernández+Sampieri, Fernández, & Baptista, 2010, pág. 67). Los instrumentos de investigación usados fueron la observación, la pesquisa documental, la encuesta y la entrevista. Estos últimos, aplicados a las personas (microempresarios y prestamistas) como unidad de análisis fundamental. El alcance de la investigación estuvo dado por la ubicación geográfica y la actividad económica de las personas objeto del estudio, limitándolo a la localidad de Suba en Bogotá D.C. y dentro de esta área a los microempresarios con negocios como tiendas de barrio, droguerías o salones de belleza ubicados en esta zona de la capital colombiana. Las principales variables del estudio fueron: el nivel de aceptación y el nivel de uso del sistema prestamista informal conocido en Colombia como gota a gota y se relacionan otras variables como caracterización demográfica de la unidad de análisis. Para recolectar información asumió una población indeterminada, como no se han realizado estudios previos ni pruebas piloto se asumen P

y Q con valor de 0.5 con un nivel de confianza del 90% (Valor crítico $Z = 1.645$) y un error del 10%, con estos presupuestos el tamaño de la muestra se calculó con $n = (Z^2 * P * Q)/E^2$. el tamaño de la muestra fue de 68 personas comerciantes sin distinción entre el tipo de establecimiento por tratarse de una población homogénea en términos socioeconómicos. El trabajo de campo se realizó durante los meses de septiembre y octubre de 2016 con la entrevista a 68 comerciantes. Seleccionados mediante un método de muestreo aleatorio simple sin estratificación. Simultáneamente se realizó una entrevista con una persona prestamista del sector que aportó información acerca del modelo de negocio que opera en un sistema Gota a Gota, su percepción del negocio, la tendencia y el modus operandi de la actividad diaria de colocación y recaudo. Además se realizó un proceso de observación y pesquisa documental para establecer el número y ubicación de sucursales de entidades bancarias para relacionar la oferta del sector financiero formal. Por último se aplicaron métodos de análisis variados, en especial reflexiones de tipo inductivo, con lo que se buscaron respuestas no solo en cifras sino en conceptos de las personas involucradas.

RESULTADOS

La distribución por tipo de unidades productivas generó que el 10% de los negocios encuestados corresponden a droguerías, el 18% a salas de belleza y el 72% a tiendas de barrio. El 76% eran propietarios del negocio, predominando las mujeres con 62% y hombres con 38%, En rangos de edad: el 75% está entre los 31 y 50 años. El nivel de estudios: Bachillerato 47%, Técnico 22%, Primaria 19% y Profesional 12%. En términos de inclusión financiera, el 43% no posee tarjetas de crédito y el 51% no accede a créditos bancarios, mientras que el comportamiento financiero generó contraste pues el 60% no se encontraban reportados en centrales de riesgo, pero el 69% usa el gota a gota. El monto del préstamo más frecuente se registró en el rango de los \$501.000 a los \$1.000.000 con un 75%, y el 25%, se endeudan por menos de \$500.000. El número de cuotas para el pago preferidas es entre 10 y 12 (62%), el 25% prefiere hasta seis cuotas. El pago diario es el 89% y el 11% paga semanal. El principal uso del préstamo fue para inversión con 45%, 36% es usado para pagar otras deudas y el 19% para compras personales y otros usos. La percepción que tienen los encuestados respecto al nivel de aceptación de los dos sistemas de financiamiento, dando calificación de máxima aceptación (5 en la escala de 1 a 5) en un 66% al sistema gota a gota superando al sistema bancario formal con 62%. El 57% declaró que prefería pedirle prestado al prestamista.

CONCLUSIONES Y DISCUSIÓN

El fenómeno gota a gota se presenta en gran medida por la condición de informalidad de los empresarios y a que los empresarios no poseen conocimientos básicos en finanzas que les permitan tomar decisiones adecuadas. Un propietario de un establecimiento de comercio, muchas veces informal, que trabaja solo en su negocio requiere mínimo tres viajes a una entidad financiera que se encuentra a 30 minutos en transporte público del sector, gastando en cada visita mínimo 2 horas, con requisitos de documentación e historial crediticio, tiempos de estudio entre 3 y 7 días hábiles, con la posibilidad de que su solicitud sea negada, Mientras que un servicio gota a gota es a domicilio, sin requisitos de documentos ni historial crediticio, entrega inmediata del dinero y cobro a domicilio, sin pérdida de tiempo y sin necesidad de cerrar el negocio; esta es la principal razón del uso del gota a gota. Como reflexión final se plantea que es responsabilidad del sector financiero el promover la inclusión y adaptar su portafolio a este importante mercado.

Bibliografía

- ALCALDÍA LOCAL DE SUBA. (27 de 06 de 2012). www.suba.gov.co. Recuperado el 22 de 07 de 2016, de <http://suba.gov.co/index.php/descargas/category/62-plan-de-desarrollo-local-de-suba-2013-2016>
- Aparicio, M. (2011). Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera: una propuesta para su implementación en Colombia. Medellín, Colombia: Fogafin.
- Banco de España. (2014). Folleto del Programa de Educación Financiera. 1. Madrid: CNMV.
- Bernal, C. (2010). Metodología de la Investigación para administración y economía. Bogotá D.C.: Pearson.
- Cohen, M., Mc Guinness, E., Sebstad, J., & Stack, K. (2006). Estudio de mercado de la educación financiera. Washington D.C.: Financial Education.
- Comisión Federal de Comercio de USA. (2016). www.consumidor.ftc.gov. Recuperado el 21 de 07 de 2016, de <https://www.consumidor.ftc.gov/articulos/s0097-prestamos-de-dia-de-pago>
- Hernández+Sampieri, R., Fernández, C., & Baptista, M. d. (2010). Metodología de la Investigación (Quinta edición ed.). México D.F.: McGraw Hill.

Huchín, L., & Simón, J. (2011). La Educación financiera en estudiantes de educación básica. Un diagnóstico comparativo entre escuelas urbanas y rurales. *Revista de ciencias estratégicas*, 5, 11-34.

Instituto de Educación Financiera. (2015). *La Educación Financiera como elemento clave*. Barcelona: IEF.

Mansell, C. (1995). *Las finanzas populares en México, el redescubrimiento de un sistema financiero olvidado*. México DF: Milenio.

MINEDUCACIÓN. (2011). www.superfinanciera.gov.co. Recuperado el 23 de 07 de 2016, de <https://www.superfinanciera.gov.co/SFCant/ConsumidorFinanciero/estratenaledufinanciera012011.pdf>

OCDE. (2005). *Recomendaciones a los principios y buenas prácticas en Educación y Conciencia Financieras*. New York, USA: OCDE.

Roa, M. J. (2014). *La Inclusión y la Estabilidad financieras*. Documentos de investigación Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos CEMLA , 15, 14.

Ruíz, E. (2011). *Educación Financiera en México*. México.