

Diagnóstico de la financiación del crédito formal e informal de los trabajadores de la plaza de mercado Alfonso López del Municipio de Popayán – Departamento del Cauca

Leidi Biviana Reyes Capote

Yuliana Cristina Mañunga Bernal

Corporación Universitaria Comfacauc.

Facultad de Ciencias Económicas, Contables y Administrativas

Programa de Contaduría Pública Nocturna.

Popayán, Cauca.

2021

Diagnóstico de la financiación del crédito formal e informal de los trabajadores de la plaza de mercado Alfonso López del Municipio de Popayán – Departamento del Cauca

Leidi Biviana Reyes Capote

Yuliana Cristina Mañunga Bernal

Trabajo de Investigación

TUTOR: William Bernardo Macías Orozco

Contador y Economista Magíster en Sociología

Corporación Universitaria Unicomfauca.

Facultad de Ciencias Económicas, Contables y Administrativas

Programa de Contaduría Pública Nocturna.

Popayán, Cauca.

2021

Agradecimientos.

Este trabajo de investigación lo dedicamos principalmente a Dios por guiarnos a lo largo de nuestra existencia por darnos la fortaleza y la sabiduría para alcanzar nuestros sueños.

Gracias a nuestros familiares por la tenacidad y la perseverancia que nos permitieron aprender de ellos.

agradecemos a nuestros docentes, por habernos compartido su valioso conocimiento a lo largo de nuestra profesión, al profesor Edgar Arboleda y William Macías, quienes fueron los tutores de nuestro proyecto que con paciencia, dedicación y apoyo guiaron nuestra investigación

Queremos agradecer a nuestros compañeros y futuros colegas quienes de manera desinteresada nos han brindado su apoyo moral y humano en momentos difíciles y con quienes hemos compartido proyectos e ilusiones durante estos años.

Agradecemos a la universidad Unicomfacauca por el centro de aprendizaje que con enseñanzas y con su valioso conocimiento nos formaron como personas y como profesionales.

Nuestro profundo agradecimiento a los comerciantes y Administrativos de la plaza de mercado Alfonso López de Popayán, por abrirnos las puertas y permitirnos realizar nuestro proceso de formación.

TABLA DE CONTENIDO

INTRODUCCIÓN.....	1
JUSTIFICACIÓN.....	4
1. MARCO DE REFERENCIA GENERAL	5
1.1 MARCO TEÓRICO.....	5
1.1.1 El papel del dinero en la economía.....	5
1.1.2 El dinero y su relación con el crédito	6
1.2 MARCO CONCEPTUAL	8
1.2.1 Financiación.....	8
1.2.2 Crédito.....	9
1.2.3 Crédito Formal.....	10
1.2.4 Crédito Informal	16
1.2.5 Modalidades de Financiación en Colombia	18
1.2.6 Características del Crédito Formal e Informal.....	19
1.3 MARCO LEGAL	20
2. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	23
2.1 Planteamiento y Descripción del Problema.....	23
2.1.1 Formulación del Problema.....	29
3. OBJETIVOS.....	30
3.1 Objetivo General.....	30
3.2 Objetivos Específicos	30
4. METODOLOGÍA.....	31
4.1 Metodos de Investigacion	31
4.2 Fuentes de Información	31
4.2.1 Metodología de la Encuesta	31
4.2.1.1 Descripción del Formulario.....	32

4.2.1.2 Descripción de la Muestra de la Poblacion.....	32
4.2.2 Entrevista	35
5. CAPÍTULO I.....	36
5.1 SISTEMATIZACIÓN DE LA ENCUESTA E INTERPRETACIÓN CUANTITATIVA.....	36
5.1.1 Caracterización Socioeconómica	36
5.1.2 Caracterización de la Actividad Económica.....	48
5.1.3 Síntesis del Primer Capítulo.....	61
6. CAPÍTULO II.....	63
6.1 Modalidades y Prácticas de Financiación.....	63
6.1.1 Síntesis del Segundo Capítulo.....	91
7. CAPÍTULO III.....	92
7.1 Evaluación de Métodos de Financiación.....	92
8. CONCLUSIONES.....	106
9. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	108

LISTA DE GRAFICOS

Gráfico No.01	Edad de los comerciantes.....	37
Gráfico No.02	Sexo de los Propietarios	38
Gráfico No.03	Estado civil de los comerciantes.....	40
Gráfico No.04	Nivel Educativo.....	41
Gráfico No.05	Estrato socioeconómico	42
Gráfico No.06	¿Cuántas personas viven en el hogar?	43
Gráfico No.07	¿Cuántas personas dependen económicamente de usted?	44
Gráfico No.08	Sector de residencia.....	45
Gráfico No.09	¿La vivienda que usted habita es?	46
Gráfico No.10	¿La vivienda que usted habita presenta alguna de las siguientes problemáticas (NBI)?	47
Gráfico No.11	Actividad Económica	49
Gráfico No.12	Origen de la idea de negocio.....	50
Gráfico No.13	Tiempo de constitución de la organización	51
Gráfico No.14	Número de trabajadores por negocio	53
Gráfico No.15	Ingresos Mensuales	54
Gráfico No.16	Destino de los ingresos	56
Gráfico No.17	¿Tiene usted otra fuente de ingresos diferente a este negocio?	57
Gráfico No.18	¿Recibe algún beneficio económico por parte del Estado Colombiano?	58
Gráfico No.19	Gastos Mensuales	59
Gráfico No.20	Gastos cubre con los ingresos.....	59
Gráfico No.21	Fuente de recursos iniciales de su negocio	64
Gráfico No.22	Principal fuente externa de crédito	65
Gráfico No.23	¿Ha solicitado algún tipo de crédito para beneficiarse?	66
Gráfico No.24	Necesidades de financiación para solicitar un crédito	67

Gráfico No.25 Entidades con las que ha solicitado créditos	68
Gráfico No.26 Acceso a la financiación por medio de los bancos	69
Gráfico No.27 Tasas de interés créditos bancarios	70
Gráfico No.28 ¿El pago del crédito es?	71
Gráfico No.29 Rangos del último crédito aprobado	72
Gráfico No.30 ¿En los últimos años su empresa recibió financiamiento informal?	73
Gráfico No.31 Motivos que lo llevaron a solicitar crédito gota a gota	74
Gráfico No.32 tasa de interés que paga por utilizar crédito gota a gota	75
Gráfico No.33 ¿A qué plazos solicita usted un crédito informal?	76
Gráfico No.34 plazos solicitud del último crédito informal	77
Gráfico No.35 ¿Cuál fue el monto solicitado del último crédito informal?	78
Gráfico No.36 ¿Qué tipo de garantía le piden al solicitar un crédito informal?	79
Gráfico No.37 ¿ha presentado problemas para cumplir con el pago de las cuotas de créditos en los últimos 3 meses?.....	80
Gráfico No.38 Por no cumplir con los pagos del crédito gota a gota se ha visto afectado por?	81
Gráfico No.39 sentimiento que genera en usted el saber que tiene esta deuda.....	82
Gráfico No.40 ¿En su organización se establece un plan de ahorro financiero?	83
Gráfico No.41 ¿Qué le motiva a ahorrar?	84
Gráfico No.42 ¿Cuáles son las razones por las que no Ahorra?	85
Gráfico No.43 En una escala de 1 a 5 con referencia a las ventas, siendo 1 "Menor Riesgo" y 5 "Mayor Riesgo", ¿Que tan vulnerable es su empresa ante el COVID-19?	86
Gráfico No.44 ¿Qué afectaciones produjo el covid-19?	87
Gráfico No.45 ¿Qué grado de afectación ha presentado su empresa en la adquisición de insumos ante el COVID-19?	89
Gráfico No.46 ¿Qué medidas sanitarias está tomando usted para protegerse del covid- 19?.....	90

LISTA DE TABLAS

Tabla No.01	Edad de los comerciantes.....	37
Tabla No.02	Sexo de los Propietarios	39
Tabla No.03	Estado civil de los comerciantes.....	40
Tabla No.04	Nivel Educativo.....	41
Tabla No.05	Estrato socioeconómico	42
Tabla No.06	¿Cuántas personas viven en el hogar?	44
Tabla No.07	¿Cuántas personas dependen económicamente de usted?	45
Tabla No.08	Sector de residencia.....	46
Tabla No.09	¿La vivienda que usted habita es?	46
Tabla No.10	¿La vivienda que usted habita presenta alguna de las siguientes problemáticas (NBI)?	47
Tabla No.11	Actividad Económica	49
Tabla No.12	Origen de la idea de negocio.....	51
Tabla No.13	Tiempo de constitución de la organización	52
Tabla No.14	Número de trabajadores por negocio	54
Tabla No.15	Ingresos Mensuales	55
Gráfico No.16	Destino de los ingresos	56
Tabla No.17	¿Tiene usted otra fuente de ingresos diferente a este negocio?	57
Tabla No.18	¿Recibe algún beneficio económico por parte del Estado Colombiano?	58
Tabla No.19	Gastos Mensuales	59
Tabla No.20	Gastos cubre con los ingresos.....	60
Tabla No.21	Fuente de recursos iniciales de su negocio	64
Tabla No.22	Principal fuente externa de crédito	65
Tabla No.23	¿Ha solicitado algún tipo de crédito para beneficiarse?	66
Tabla No.24	Necesidades de financiación para solicitar un crédito	67
Tabla No.25	Entidades con las que ha solicitado créditos	68

Tabla No.26 Acceso a la financiación por medio de los bancos	70
Tabla No.27 Tasas de interés créditos bancarios	71
Tabla No.28 ¿El pago del crédito es?	72
Tabla No.29 Rangos del último crédito aprobado	73
Tabla No.30 ¿En los últimos años su empresa recibió financiamiento informal?	74
Tabla No.31 Motivos que lo llevaron a solicitar crédito gota a gota	75
Tabla No.32 tasa de interés que paga por utilizar crédito gota a gota	76
Tabla No.33 ¿A qué plazos solicita usted un crédito informal?	77
Tabla No.34 plazos solicitud del último crédito informal	77
Tabla No.35 ¿Cuál fue el monto solicitado del último crédito informal?	79
Tabla No.36 ¿Qué tipo de garantía le piden al solicitar un crédito informal?	80
Tabla No.37 ¿ha presentado problemas para cumplir con el pago de las cuotas de créditos en los últimos 3 meses?.....	81
Tabla No.38 Por no cumplir con los pagos del crédito gota a gota se ha visto afectado por?	82
Tabla No.39 sentimiento que genera en usted el saber que tiene esta deuda.....	83
Tabla No.40 ¿En su organización se establece un plan de ahorro financiero?	84
Tabla No.41 ¿Qué le motiva a ahorrar?	85
Tabla No.42 ¿Cuáles son las razones por las que no Ahorra?	86
Tabla No.43 En una escala de 1 a 5 con referencia a las ventas, siendo 1 "Menor Riesgo" y 5 "Mayor Riesgo", ¿Que tan vulnerable es su empresa ante el COVID-19?	87
Tabla No.44 ¿Qué afectaciones produjo el covid-19?	88
Tabla No.45 ¿Qué grado de afectación ha presentado su empresa en la adquisición de insumos ante el COVID-19?	89
Tabla No.46 ¿Qué medidas sanitarias está tomando usted para protegerse del covid- 19?.....	90

INTRODUCCIÓN

En Colombia el aumento de la pobreza, la desigualdad social y la vulnerabilidad de los derechos básicos de un ser humano, no son circunstancias de una crisis reciente, al contrario, se ha convertido en uno de los principales problemas que aquejan a la población. Al revisar los niveles económicos según estudio realizado por Boletín Técnico Pobreza Monetaria Departamental, (2018). Por cada uno de los departamentos, la pobreza extrema en nuestro país se fijó en 19.6% en el 2018, las regiones más afectadas del país son Chocó con 61,1%. Seguido por la Guajira (53,7%) y con un porcentaje (50,5%) está ubicado el departamento del Cauca.

Por otra parte, tenemos la informalidad que sigue siendo una de las tareas pendientes para el sistema económico Colombiano, de manera que para contrarrestar el flagelo de la pobreza y la exclusión financiera, el estado y el sistemas bancario se vieron obligados a crear decretos de ley y políticas públicas que permitan beneficiar al sector más vulnerable, implementando programas de inversión social, como salvavidas para toda aquella persona que necesitara apalancamiento financiero para impulsar su unidad de negocio. Por consiguiente, la inversión juega un papel muy importante dentro de la economía del país además de ser el motor que permite el desarrollo en cada una de sus regiones.

Sin duda la pobreza puede ser superada sólo a través del crecimiento económico y la generación de empleo. De ahí que el crédito es un tema que cobra cada vez más vigencia, según el informe presentado por la Banca de Oportunidades. “En 2019, 29,4 millones de usuarios colombianos tenían crédito. La inclusión financiera en Colombia para el año 2019 registró que 1,4 millones de usuarios colombianos ingresaron por primera vez al sistema bancario”.

Utilizando programas como microcréditos que están considerados como una herramienta estratégica para el desarrollo económico y financiero, este programa desde sus orígenes nace como una respuesta a la exclusión social y económica de miles de personas, ya que brinda una posibilidad de que las personas puedan acceder a un financiamiento e inyección de capital y con ello una posibilidad real de mejora.

El acceso al crédito no solo se registra en los estratos más pobres, sino también en los sectores de pequeños y medianos empresarios y comerciantes quienes representan el grupo con menores posibilidades de articularse exitosamente al sistema crediticio colombiano, debido a la cantidad exigente de requisitos en la documentación creando así una barrera difícil de superar. No se puede desconocer que el gobierno, ha emprendido acciones para combatir estos terribles flagelos lo ha intentado con la ley 590 del 2009, que da mejores tasas de interés y con la comisión MiPymes entre otros, además creó el crédito de consumo de bajo monto en diciembre de 2018.

Si analizamos el caso colombiano específicamente, existe un segmento de microempresarios o emprendedores que al estrellarse con las barreras impuestas por la banca tradicional, deben salir al mercado ilegal o más conocido como “gota a gota”, que consiste en pequeños créditos de baja rotación que son entregados en efectivo de forma fácil y oportuna, volviéndose una alternativa tentadora para los microempresarios y vendedores que recurren en búsqueda de dinero para sostener sus negocios u otros gastos, de manera que los vendedores prefieren buscar estas fuentes debido a que, el dinero lo entregan en el momento que lo necesitan. Se puede observar que una de las variables o razones principales por la que se les niega el crédito formal a los pequeños comerciantes es que los bancos en su mayoría de casos no extienden su mercado a este nicho de personas.

De manera que el procedimiento para adquirir un crédito es largo y se piden ciertos requisitos que los pequeños comerciantes no cumplen a cabalidad tales como carta laboral, certificado de tradición, codeudores, e historial crediticio para la aprobación de dicho crédito; lo que no sucede con los agiotistas, debido a que ellos no están sujetos a un organismo de regulación de la Superintendencia Financiera.

Para el desarrollo del tema de investigación, se presenta la problemática del crédito formal e informal, situación que afecta de manera significativa a los trabajadores de la plaza de mercado Alfonso López de Popayán, por consiguiente se realizó un estudio de comparabilidad entre similitudes y diferencias mediante la aplicación de una encuesta a los comerciantes de la plaza. Los resultados de esta investigación permiten tener una proximidad de la situación actual que enfrenta la población frente a estas dos modalidades de crédito y cómo han influido en sus actividades comerciales.

La investigación se divide en tres capítulos, mediante la realización de una encuesta y una serie de entrevistas a los comerciantes de la plaza de mercado Alfonso López de Popayán, la cual permite evidenciar datos que nos introduzcan a la situación que vive la población frente a las modalidades de crédito antes mencionadas, información que se obtiene por medio de preguntas que de manera precisa permite lograr el objetivo trazado.

En la primera parte se describe las características socioeconómicas de los comerciantes de la plaza de mercado, subsiguiente se organiza y tabula la información en lo referente a la actividad económica, las fuentes de financiación ingresos y gastos, se da paso al capítulo tercero donde se analizan los datos afirmados por las respuestas y comentarios de los vendedores de la plaza.

JUSTIFICACIÓN.

Uno de los propósitos misionales de UNICOMFACAUCA es la investigación de las problemáticas de la sociedad en general, desde los diferentes campos de la profesión contable. En este caso, se aspira conocer las experiencias de los comerciantes de la plaza de mercado Alfonso López de Popayán, respecto a las formas de financiación de sus negocios, con el fin de evaluar si son efectivas para resolver sus necesidades financieras, y si estas permiten superar las condiciones de pobreza en las que generalmente se encuentra este tipo de población.

El ejercicio académico e investigativo se realiza desde el campo de las microfinanzas. Se considera pertinente el conocimiento de las problemáticas económicas y financieras de las comunidades locales, no solo con el fin de entender empíricamente la aplicación de las teorías económicas y financieras, sino también con el propósito de sensibilizar a la comunidad sobre dichas problemáticas. De hecho, existen estudios similares en ciudades como Bogotá y Tuluá, los cuales, si bien no resuelven el problema concreto, permiten visibilizar acciones posteriores, por parte de las comunidades analizadas o por las autoridades e instituciones privadas.

1. MARCO DE REFERENCIA GENERAL.

1.1 MARCO TEÓRICO.

1.1.1 El papel del dinero en la economía.

El dinero cumple un papel importante en la sociedad ya que a través de este mecanismo es posible el desenvolvimiento de la economía. Podría afirmarse que gran parte del desenvolvimiento económico y social gira en torno a la utilización del dinero, ya que sin este instrumento no es posible al menos, la adquisición de bienes y servicios por parte de las personas. El dinero también cumple un papel en el emprendimiento económico por parte de los grandes y pequeños empresarios. Por lo general el dinero adquiere el carácter del crédito, es decir, sin el acceso al dinero en condición de préstamo no sería posible emprender importantes negocios.

En el caso de los trabajadores que conforman las plazas de mercados de pueblos y ciudades también es importante la presencia del dinero, aunque en algunos casos, muy esporádicos se presentan intercambios a través de antiguos instrumentos, como el trueque. Este último es una práctica aún presente entre comunidades rurales más no entre comunidades urbanas. En ambos contextos, es importante indagar qué es en sí el dinero y cuál es su importancia para el desempeño de la economía.

Autores como Von Mises (1936), señalan que el dinero cumple un papel importante en el proceso de división del trabajo; el autor señala que sin el dinero la economía sería una experiencia de anarquía, otorgándole al dinero una función de orientación y de ordenación social. Su papel radica en facilitar el cubrimiento de las necesidades de las personas, relacionando a consumidores y productores. Von Mises ubica en este sentido un primer papel del dinero, como es servir de medio de cambio de bienes y servicios entre productores y consumidores.

Sin embargo, el fenómeno del dinero como medio de cambio no es reciente. Von Mises (1936), señala que el proceso de intercambio entre bienes de fácil transacción o de máxima aceptación entre las personas dentro del mercado fue un proceso paulatino que se desarrolló a través de la historia. En un principio, el proceso de intercambio de bienes de fácil transacción se relaciona con

la práctica del trueque, sin embargo, el ser humano comenzó a generalizar ciertos bienes como medios comunes de intercambio, los cuales adquirieron con el tiempo la categoría de dinero.

Aun así, la mayor parte del tiempo se tiene la creencia que la función del dinero es brindar capacidad de adquisición y de obtener estabilidad económica, sin embargo, como se señaló anteriormente, el dinero abarca mucho más que el simple poder adquisitivo de las personas, puesto que el dinero tiene la connotación de medio de cambio, o de instrumento facilitador del intercambio de bienes y servicios, además de instrumento de financiación o de crédito.

1.1.2 El dinero y su relación con el crédito.

El dinero no solo cumple la función de medio de cambio, como se describió anteriormente, este también tiene una relación directa con el crédito. Es importante mencionar que la actividad crediticia por parte de los bancos se desarrolla con base en dinero de propiedad de terceros y de garantías de crédito a través de títulos fiduciarios. Los bancos toman el dinero en calidad de préstamo para prestarlo nuevamente, obteniendo como beneficio un rendimiento entre la tasa de interés que reconocen a los dueños del dinero y la tasa de interés que cobran a los acreedores. En este proceso de tomar prestado dinero de los ahorradores y de colocarlo en préstamo a los acreedores se genera una ampliación del dinero disponible en el mercado a través del crédito, por lo que se puede afirmar que existe una relación directa entre el dinero y el crédito.

El crédito bancario es fundamental para el crecimiento de la economía del país, además de servir como instrumento financiero, brindando la posibilidad de desarrollo económico, donde el prestatario tiene la oportunidad de “comprar ahora y pagar después”. El crédito bancario se obtiene por medio de un contrato entre una institución financiera y el cliente, donde este último se compromete a reembolsar el dinero y sus respectivos intereses en un periodo de tiempo determinado.

De acuerdo con Von Mises (1936), las transacciones crediticias de los bancos se dividen en dos partes, una, la transacción que implican un sacrificio por parte del que adquiere la obligación

inherente a la transacción antes de que la otra persona realice la suya, y por otra, la transacción crediticia en la que el que otorga el crédito renuncia durante un lapso de tiempo a la posesión de una suma cierta de dinero, sin que dicha renuncia signifique reducir su nivel de satisfacción.

El crédito permite mejorar las condiciones de vida de muchos usuarios y es así como podemos ver una opción de apalancamiento que existe en el mercado y va dirigido a personas de bajos recursos que tienen una idea de negocio pero que no cuentan con el capital semilla suficiente que se requiere para comenzar el proyecto. Además, se debe decir que existe una gran demanda de créditos solicitada por una población que se caracteriza por ser trabajadora y cumplidora de sus obligaciones, pero sin oportunidad en el sector financiero, sin embargo, no toda la población cumple con los requisitos exigidos por el sector bancario (Ochoa y Quiñones, 1996).

1.2 MARCO CONCEPTUAL.

1.2.1 Financiación:

Según Casanovas y Beltrán (2013), el financiamiento son las modalidades y mecanismos a los que accede una empresa para obtener recursos, sean bienes o servicios, a determinados plazos y por lo general tiene un costo. Se conoce con el término de financiamiento al conjunto de recursos monetarios y de crédito que se destinarán a una empresa, actividad, organización o individuo para que los mismos lleven a cabo una determinada actividad o concretar algún proyecto, siendo uno de los más habituales la apertura de un nuevo negocio.

De igual manera la financiación se hace con el fin de lograr mayor crecimiento y expansión de los negocios o las empresas por lo general se hacen usos de fondos propios pero cuando estos no son suficientes se busca financiamiento externo para poder realizar sus diferentes proyectos de inversión existen varios tipos de financiamiento como los créditos bancarios, son los más comunes pero la empresa debe cumplir con ciertos requisitos para poder tener acceso a este tipo de financiamiento, por otra parte los proveedores sirven para financiar las necesidades de capital de trabajo y por lo regular es el financiamiento más barato.

Para diferenciar entre financiación y crédito, la financiación se realiza generalmente a un plazo mayor a seis meses, mientras que el crédito hace referencia a la forma de pago a corto plazo. Podemos encontrar créditos menores a seis meses.

1.2.2 Crédito

El libro de Contabilidad Bancaria escrito por J. Ernesto Molina (2014). Nos brinda una definición de crédito, expuesta como una palabra, la cual deriva de la voz latina “Creedere”, que significa creer o tener confianza en alguien. Crédito es una operación de confianza realizada entre dos personas y se caracteriza por el hecho de que una de ellas entrega en el acto alguna cosa (dinero, mercaderías, etc.) a cambio de la simple promesa de la otra de que más tarde le será compensada. En otras palabras, se dice que es el cambio de un bien presente, por un bien futuro.

El crédito bancario es tema fundamental para desarrollo de la economía, sirve como instrumento financiero ya que brinda la posibilidad de crecimiento económico donde el cliente tiene la oportunidad de “comprar ahora y pagar después”, se obtiene por medio de un contrato entre una institución financiera y el cliente, donde este último se compromete a reembolsar el dinero y sus respectivos intereses en un tiempo determinado. Teniendo en cuenta lo anterior, se permite mejorar las condiciones de vida de muchos usuarios y es así como podemos ver una opción de apalancamiento que existe en el mercado y va dirigido a personas de bajos recursos que tiene una idea de negocio pero que no cuentan con el capital semilla que se requiere para comenzar el proyecto, existe una gran demanda de créditos solicitada por una población que se caracteriza por ser trabajadora y cumplidora de sus obligaciones pero sin oportunidad en el sector financiero, sin embargo no toda la población cumple con los requisitos exigidos por el sector bancario, de igual modo no podemos dejar de mencionar el riesgo que corren las instituciones financieras debido al incumplimiento de las obligaciones contraídas por los clientes que provienen no solo de la promesa del prestatario sino también de otras circunstancias imprevistas relacionadas con los factores como la muerte del cliente, riesgo en el mercado, cambios climáticos etc.

El crédito bancario es tema fundamental para desarrollo de la economía, sirve como instrumento financiero ya que brinda la posibilidad de crecimiento económico donde el cliente tiene la oportunidad de “comprar ahora y pagar después”, se obtiene por medio de un contrato entre una institución financiera y el cliente, donde este último se compromete a reembolsar el dinero y sus

respectivos intereses en un tiempo determinado. Teniendo en cuenta lo anterior, se permite mejorar las condiciones de vida de muchos usuarios y es así como podemos ver una opción de apalancamiento que existe en el mercado y va dirigido a personas de bajos recursos que tiene una idea de negocio pero que no cuentan con el capital semilla que se requiere para comenzar el proyecto, existe una gran demanda de créditos solicitada por una población que se caracteriza por ser trabajadora y cumplidora de sus obligaciones pero sin oportunidad en el sector financiero, sin embargo no toda la población cumple con los requisitos exigidos por el sector bancario, de igual modo no podemos dejar de mencionar el riesgo que corren las instituciones financiera debido al incumplimiento de las obligaciones contraídas por los cliente que provienen no solo de la promesa del prestatario sino también de otras circunstancias imprevistas relacionadas con los factores como la muerte del cliente, riesgo en el mercado, cambios climáticos etc.

1.2.3 Crédito Formal

Forstmann (1960), señala que el crédito es un préstamo de dinero que las instituciones financieras otorga a su cliente con el compromiso de que en el futuro el cliente devolverá dicho préstamo en forma gradual. Brindando así seguridad al prestatario de devolver el dinero y sus respectivos intereses en un tiempo estipulado, razón por la cual el prestatario no sufriría pérdidas económicas ya que existiría garantía y confianza entre las partes. Forstmann (1960), asegura que la garantía ofrecida por el crédito depende del aval de bienes presentes y futuros que permitan garantizar de manera solidaria el pago del mismo, siendo el interés el pago o el “precio del dinero”.

El crédito formal es el conjunto de instrumentos del sistema bancario otorgado por las entidades vigiladas por la superintendencia financiera, el cual está diseñado para facilitar el acceso al sistema financiero, otorgando la posibilidad de obtener un crédito de manera legal, además de surgir como una opción de financiamiento para los sectores más vulnerables que tienen la necesidad de conseguir recursos económicos, de modo que nace con el objetivo de suplir diversas necesidades que se presentan en el mercado y están fuera del alcance de las personas de bajos recursos y trabajadores informales que carecen de solvencia económica.

El crédito formal es aquel que habitualmente se solicita ante las entidades financieras autorizadas, por consiguiente, se puede definir como el compromiso legal con características contractuales especiales, suscrito entre la entidad financiera y el cliente, dicho acuerdo debe estar regulado por un ente de control como la Superintendencia Financiera. Esta modalidad de crédito se caracteriza por tener una política de privacidad en el manejo de la información personal y financiera.

Sin embargo, para solicitar cualquier tipo de crédito es indispensable que la entidad bancaria realice un análisis financiero exhaustivo del solicitante, de una manera eficiente, con el fin de poder reducir al máximo el riesgo de incumplimiento. Así mismo, que permita corroborar el prestigio del cliente, las condiciones de vida y las necesidades económicas del prestatario. Tradicionalmente, los bancos utilizan el historial crediticio para determinar la solvencia económica del cliente y su nivel de endeudamiento.

Lo anterior ha conllevado a que muchas personas de escasos recursos económicos puedan acceder al crédito formal o accedan al mismo en condiciones especiales, como crédito con sobre costos y altas tasas de interés. Frente a la anterior problemática ha surgido el microcrédito, como un instrumento por medio del cual las entidades financieras procuran garantizar a las personas de escasos recursos el acceso al crédito. En Colombia, esta alternativa nace para favorecer a miles de personas que buscan una solución de solvencia económica. De hecho, el microcrédito se expone como una línea de crédito exitosa, se considera que es el ramo del mercado financiero donde mayor oportunidad de pago se presenta. De acuerdo con Cano y otros (2014,2), el microcrédito ha adquirido en la agenda internacional y nacional un papel preponderante, bajo el eslogan de “inclusión financiera”:

En los últimos años la inclusión financiera ha cobrado relevancia en las agendas de política de gobiernos en economías desarrolladas y emergentes, así como en las de organizaciones multilaterales. De allí ha surgido el término inclusión financiera, el cual señala si un individuo o grupo social tiene acceso a los productos financieros formales y hace uso de ellos. En ese sentido, el acceso a los servicios financieros es una condición necesaria, pero no suficiente para lograr la inclusión financiera; se requiere, además, garantizar su uso

efectivo. En muchas de las discusiones que han rodeado esta agenda, incluso, se afirma que en el contexto actual la exclusión financiera equivale a una forma de exclusión social.

El Microcrédito.

Consiste en un el préstamo de una cantidad reducida de capital para impulsar proyectos productivos en distintos sectores de la economía, y van dirigidos especialmente a personas excluidas del sistema financiero formal, por consiguiente, el microcrédito nace como una respuesta a la inclusión social y económica de miles de personas que no reúne condiciones para poder acceder al sistema tradicional bancario (Rodríguez, 2010). También se puede definir como programas que brindan la posibilidad a las personas para que puedan acceder a un financiamiento e inyección de capital con bajas tasa de interés. Finalmente, el microcrédito es una operación de préstamo, no solamente es un desembolso de dinero, sino que va acompañada de un proceso de formación y acompañamiento, con enfoque a la promoción del emprendimiento y la generación de empleo hacia los menos favorecidos. Garavito (2016).

El microcrédito tiene antecedentes históricos que se relacionan con el ahorro y el crédito rotativo de pequeñas asociaciones y cooperativas. Sin embargo, fue en la India, con la creación del Grameen Bank en 1976, cuando se dio un impulso formal al microcrédito, como herramienta exitosa para la superación de la pobreza, a través del acceso al crédito a las personas de escasos recursos. De acuerdo con Garavito (2016, 54):

Es a partir de este momento que se aplica el microcrédito como una figura encaminada a la inclusión, emprendimiento y educación, [...], fruto de los resultados satisfactorios presentados tras su implementación por parte del Grameen Bank, dando cabida a un nuevo sistema, con unas características particulares, tales como la ausencia de garantía, préstamos de reducido valor, prestatarios de nivel socioeconómico y educacional bajo, presencia dominante en áreas rurales, etc.

La experiencia del Grameen Bank liderada por Muhammad Yunus ha adquirido relevancia internacional, con éxito en su implementación en diferentes países, incluidos los de América Latina. En el caso de Colombia, el microcrédito ha tenido principal desarrollo en el sector rural e impulso hacia su utilización en la pequeña y mediana empresa. Sin embargo, se señala que el modelo aún carece de una regulación y supervisión precisa por parte de las autoridades que permita ejercer verdadero control sobre las entidades autorizadas para el ejercicio de esta actividad. En este sentido, se expidió la Ley 590 de 2000, por medio de la cual se estimuló el microcrédito y se establecieron condiciones especiales para el acceso a este mecanismo de financiación. Así mismo, se expidió un documento CONPES dando origen a la denominada “Banca de Oportunidades” (Rodríguez, 2010). En cuanto al panorama actual del microcrédito, Garavito (2016) señala que en Colombia siguen existiendo obstáculos para el acceso a este mecanismo de financiación, como es la solicitud de garantías, y el riesgo de impago por parte de quienes acceden al mecanismo, debido al exceso de endeudamiento, lo cual se ha visto reflejado en el incremento del impago.

En conclusión, el microcrédito se creó con la finalidad de favorecer los sectores más vulnerables del país, razón por la cual se volvió un reto para las entidades financieras colombianas implementar estrategias que permitan incluir a la población más pobre, de tal manera que se crearon líneas de créditos rotativos para favorecer a los usuarios que presenten las condiciones especiales y poder cubrir un mayor número de usuarios de créditos en zonas apartadas del país, de esta manera el sistema bancario colombiano busca inyectar nuevas estrategias que ayuden a mitigar la pobreza y ampliar sus beneficiarios para contrarrestar el fenómeno de la pobreza.

LA RADIOGRAFÍA DEL MICROCRÉDITO EN EL PAÍS.

Estas son las entidades que tienen las tasas de interés más bajas para los microcréditos.



Fuente: Superfinanciera/Gráfico: LR/CG.2019

Según el periódico económico empresarial y financiero de Colombia, *La República*, nos da un indicador de las tasas de interés del microcrédito en Colombia, las cuales registraron un significativo aumento en las principales entidades financieras del país, caso puntual dado en el “Banco de Bogotá, donde subió de 39,55% a 40,37%; Banco W, que la incrementó de 39,33% a 41%; Banco Mundo Mujer, que pasó de 40,89% a 41,21%, y Bancamía, que la aumentó de 37,39% a 41,91%”. Lo que indica que es un duro golpe para los usuarios de estos bancos, de los cuales se abastecen los microempresarios y comerciantes de Popayán, dado que para el presente año pagarán una suma de intereses mucho más altas que los años anteriores. (*Bolaños, 2018, 10 de abril Banco Finandina, Coopcentral y Banagrario tienen la menor tasa para microcrédito, La República, Pag.1*).

REQUISITOS PARA SOLICITAR UN MICROCRÉDITO.

Los requisitos dependen de la entidad y del capital que necesite.

- Pueden ser Personas Naturales o Jurídicas.
- Fotocopia de cédula
- No estar reportado centrales de riesgo
- Deben tener experiencia de un año en su actividad económica.
- El endeudamiento no debe sobrepasar los 120 SMMLV y los activos totales deben estar por debajo de los 500 SMMLV excluyendo la vivienda.
- Usted tiene la posibilidad de demostrar sus ingresos a través de diversos tipos de soportes relacionados con la actividad económica
- desde facturas, tirillas registradoras o certificaciones Comerciales,
- El plazo será dado de acuerdo con el monto y al tipo de cliente.

Fuente: *Microcrédito para Empresas - Grupo Bancolombia.*

1.2.4 Crédito Informal

Dentro del mercado crediticio tenemos que hacer énfasis en la informalidad o mercado ilegal, más conocido como crédito “gota a gota”. Esta es una modalidad de crédito donde las personas que lo realizan no piden garantía ni soporte de ningún tipo, además de requerir el pago de tasas de interés por encima de la tasa de usura que usualmente se fija en el mercado. Es una modalidad de crédito que se caracteriza por la facilidad de acceso destinado particularmente para personas humildes, entre los estratos 1,2,3 (Cerón y Moreno, 2015).

El crédito informal en Colombia se puede denominar una actividad económica ilegal, además de no estar regulada y vigilada por la Superintendencia Financiera, lo que deriva en excesivas tasas de interés. Una de sus desventajas es que las personas que optan por utilizar este tipo de financiación deben ser conscientes de las consecuencias que adquieren al utilizar este tipo de créditos, se ha llegado a denunciar que, en diversas ocasiones, por no cumplir con el pago, el deudor se ha visto afectado íntegramente, al tiempo de poner en riesgo su vida y la estabilidad económica.

Jaramillo, Aparicio, & Cevallos (2013) mencionan que el racionamiento de crédito se considera como una exclusión involuntaria del uso de servicios financieros, pues es la banca quién restringe la entrada a los usuarios. Sin embargo, hay personas que se excluyen de forma voluntaria ya sea por razones culturales, religiosas, lo consideran innecesario o cuentan con accesos indirectos a los servicios financieros. Estas personas no pueden ser consideradas como parte de la demanda de servicios financieros pues se excluyen de forma voluntaria.

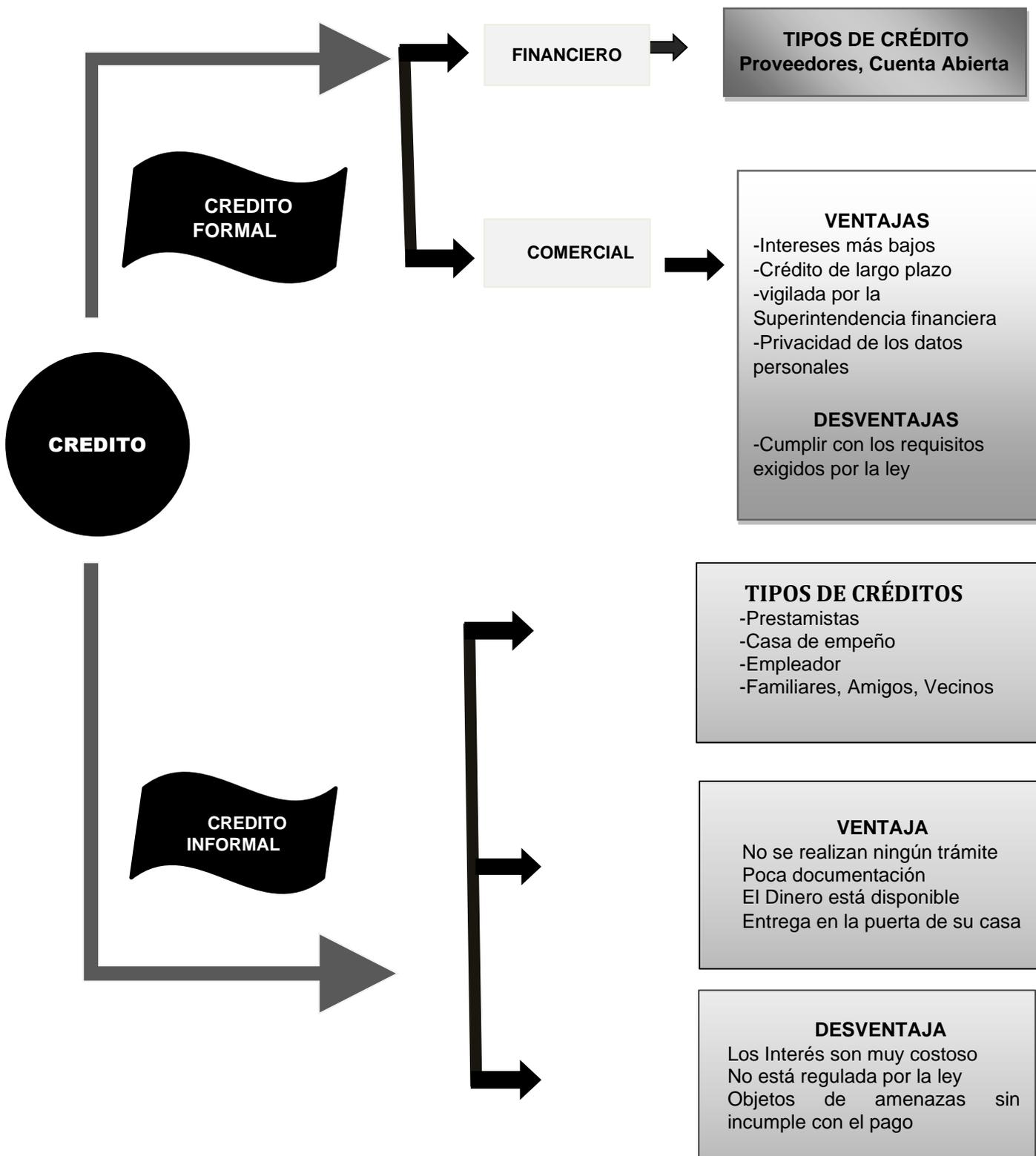
Por otro lado, para los prestamistas, es una actividad de enriquecimiento ilícito, pero también asumen un alto riesgo debido a que no cuentan con un documento o codeudor que les garantice la devolución de su dinero, la única garantía que tienen los prestamistas con relación a este tipo de créditos está basada en la confianza y la credibilidad entre las partes. Es importante resaltar que la mayoría de las personas que utilizan estos créditos son personas que carecen de educación financiera, debido al desconocimiento de las normas. Hernández y Oviedo (2016), señalan que, para tener una comprensión sobre el tema, es necesario realizar algunas definiciones sobre lo que se denomina mercado del crédito informal, señalando lo siguiente:

“El crédito informal es una actividad económica propia de las actividades ilegales que normalmente afectan pequeñas empresas y personas de escasos recursos económicos. Con relación a la demanda de este tipo de créditos, en diversas ocasiones se ha visto que la mora en sus pagos afecta la salud mental de las personas, al tiempo de poner en riesgo la vida y estabilidad económica; así mismo, es una actividad rentable para quienes ofrecen dichos créditos, aunque con un alto grado de riesgo tanto en pérdida del dinero como en los conflictos derivados de sus acciones coercitivas sobre los clientes.

Estudios realizados en Colombia los cuales analizan la demanda de créditos informales como Marulanda y Paredes (2006: 3), Cano, Peñaranda y Romero (2007: 48), Reddy, Bruhn y Tan (2013: 13) y Asobancaria (2014: 5) revelan que las personas residentes en los estratos 1, 2, 3 y las microempresas son quienes acceden a estos créditos, adquiriéndolos a través de amigos, conocidos, casas de empeño o prestamistas, más conocidos como ‘gota a gota’. Con relación a la oferta, los créditos informales no requieren documentos o garantías como codeudores o activos de respaldo, porque la relación se basa en la confianza. Sin embargo, el retraso o mora de las cuotas y del dinero prestado, sí genera consecuencias graves para los deudores, entre las cuales se tienen: a) no volverle a prestar; solamente recuperan credibilidad cuando paguen; b) desplazamiento del lugar donde residen; c) pérdida del negocio; d) los familiares heredan las deudas, poniendo a su vez en riesgo la vida de ellos; e) homicidio del deudor o familiares cercanos. Los literales b-e aplican mayormente para la categoría de créditos informales relacionados con los prestamistas ‘gota a gota’. En general estos créditos informales se caracterizan por requerir poca documentación o ninguna al momento de otorgar el crédito, así como poco o ningún respaldo de codeudores y/o activos, ser préstamos de menor cuantía, tasas de interés elevadas, pagos en cuotas de altas frecuencias (diarias o semanales)”.

Se destaca, de manera hipotética, que este tipo de modalidad de financiación es la que más predomina entre los trabajadores de las plazas de mercado de los municipios y ciudades colombianas, como es el caso de la plaza de mercado Alfonso López del Municipio de Popayán. A manera de conclusión, se presenta la siguiente gráfica.

1.2.5 Modalidades de Financiación en Colombia



Fuente: Elaboración propia.

1.2.6 Características del Crédito Formal e Informal

CREDITO FORMAL	CREDITO INFORMAL
Cubren la necesidad de liquidez del prestatario.	
Fuente de financiamiento regulada por un ente de control.	Fuente de financiamiento no regulada por un ente de control
Análisis riguroso de la capacidad de pago del deudor.	Fácil acceso, pues no existe un análisis previo de la capacidad de pago del deudor.
Altos costos de transacción y bajas tasas de interés	Bajos costos de transacción y altas tasas de interés.
Prestatarios: grandes empresarios y hogares de mayores recursos.	Prestatarios: pequeños comerciantes (informales) y hogares de bajos recursos.
En caso de surgir algún desacuerdo entre acreedor y deudor, este puede arreglarse conforme lo señalan las leyes y el contrato.	En caso de surgir algún desacuerdo entre acreedor y deudor, no existe ninguna garantía legal que ampare las dificultades.

Fuente: Rodríguez & Romero, 2013; Gutierrez, 2000.

1.3 MARCO LEGAL.

Es importante señalar que en Colombia normatividad legal, se rigen por la constitución basadas en leyes y derechos, en este sentido las políticas públicas son acciones planeadas y ejecutadas por el gobierno con el único objetivo de interés social, mediante el cual se permite promover el desarrollo económico de pequeñas y medianas empresas, encaminadas a mejorar las condiciones de vida de la población más vulnerable del país.

El Decreto 222, 14 de febrero de 2020, Inclusión Financiera. Es liderado por el Ministerio de Hacienda y la Superintendencia Financiera. Por el cual se modifica el Decreto 2555 de 2010 en lo relacionado con los corresponsales, las cuentas de ahorro electrónicas, los depósitos electrónicos, el crédito de bajo monto y se dictan otras disposiciones. *(El Decreto 222 de 2020 Inclusión Financiera, minciencias.gov.co, Bogotá, 14 de febrero de 2020, El Ministerio de Hacienda y Crédito Público, minciencias.gov.co)*

Los tres cambios con los que el gobierno nacional combatiría los préstamos gota a gota. El objetivo de la expedición de este nuevo decreto 222, es que las personas que no cuentan con historial crediticio en el sistema financiero colombiano tengan la oportunidad de tener créditos de bajo monto, con tasa de interés más bajas y eficientes, que se ajuste a su capacidad de pago, de manera que puedan ingresar vendedores y trabajadores independientes e informar al sistema bancario.

DECRETO 2654 DE 2014, por el cual se modifica el Decreto 2555 de 2010 en lo relacionado con el crédito de consumo de bajo monto.

Artículo 2.1.16.1.1. Definición. El crédito de consumo de bajo monto es una operación activa de crédito realizada con personas naturales, cuyo monto máximo es hasta de dos (2) salarios mínimos legales mensuales vigentes (smlmv) y cuyo plazo máximo de pago es hasta de treinta y seis (36) meses. *(2654. DECRETO. (17 DIC 2014. Por el cual se modifica el Decreto 2555 de 2010 en lo relacionado con el crédito de consumo de bajo monto, minciencias.gov.co).*

Decreto 2555 de 2010 y Decreto 3590 de 2010, por medio de los cuales se establecen las normas principales de funcionamiento, información y la creación del programa banca de las oportunidades, para de esta manera ampliar la cobertura de las microfinanzas en el país. *(DECRETO 3590 de 2010. minciencias.gov.co, Bogotá, D. C, 29 de septiembre de 2010, minciencias.gov.co).*

En el artículo 39 de la ley 590 de 2000 para MIPYMES, el microcrédito se define como “el sistema de financiamiento a microempresas, dentro del cual el monto máximo por operación de préstamo es de veinticinco (25) salarios mínimos mensuales legales vigentes sin que, en ningún tiempo, el saldo para un solo deudor pueda sobrepasar dicha cuantía.” Esta ley se crea con el fin estimular las actividades microempresariales promoviendo el desarrollo integral ofertando mejores tasas de interés para beneficiar a los microempresarios menos favorecidos, teniendo en cuenta la capacidad empresarial colombiana. Además de estimular la creación de pequeñas y medianas empresas, aportando desarrollo a las diferentes regiones del país ayudando así a disminuir la pobreza,

Las PYMES: Se clasifican en tres grupos: la primera de ella Microempresa: cuenta con un personal no superior a 10 trabajadores, con unos Activos totales inferiores a 501 salarios mínimos mensuales legales vigentes, en segundo lugar esta Pequeña empresas que cuenta con una planta de personal entre 11 y 50 trabajadores; sus activos totales son mayores a 501 y menores a 5.001 salarios mínimos mensuales legales vigentes, por últimos tenemos empresas Mediana cuenta con un Personal entre 51 y 200 trabajadores, unos activos totales entre 5.001 y 15.000 salarios mínimos mensuales legales vigentes. (*artículo 39 de la ley 590 de 2000, Bogotá, D. C., a 10 de julio de 2000, min ciencias.gov.co*)

Decreto 2706 de 2012, completa el marco legal e institucional puesto en marcha por la República de Colombia, garantizando de esta manera el acceso, 29 eficiencia, transparencia y vigilancia de las entidades financieras, y las actividades de microcrédito que realicen. (*Decreto 2706 de 2012, 27 de diciembre de 2012, minciencias.gov.co*)

LEY 905 DE 2004: Reglamentada por el Decreto Nacional 734 de 2012 “Por medio de la cual se modifica la Ley 590 de 2000 sobre promoción del desarrollo de la micro, pequeña y mediana empresa colombiana y se dictan otras disposiciones”. El Congreso de Colombia DECRETA: CAPÍTULO I Disposiciones generales Artículo 1°. El literal b) del artículo 1° de la Ley 590 de 2000 quedará así: b) Estimular la promoción y formación de mercados altamente competitivos mediante el fomento permanente. Esta ley propone políticas de promoción y comercialización de productos y servicios de las pequeñas y medianas empresas del país a nivel nacional e internacional, con el objeto de conseguir nuevos mercados, además de promover estrategias comerciales, fomenta a las empresas que están en la informalidad a legalizarse para que obtenga

beneficios económicos que permitan establecer un comercio dirigidos por la normatividad. (**LEY 905 DE 2004, Bogotá, D. C., a 2 de agosto minciencias.gov.co**).

Decreto 2340 de 2003 “por medio de la cual se reglamenta la Ley 789 de 2002 en lo relacionado con la administración y gestión de los recursos para el crédito y se dictan medidas para acceder a los beneficios del Fondo para el Fomento del Empleo y Protección al Desempleado” (**Decreto 2340 de 2003, Bogotá, D. C., a 19 de agosto de 2003, minciencias.gov.co**).

Según el artículo 10 del Código de comercio colombiano, “son comerciantes las personas que profesionalmente se ocupan en alguna de las actividades que la ley considera mercantiles. La calidad de comerciante se adquiere, aunque la actividad mercantil se ejerza por medio de apoderado, intermediario o persona interpuesta. (**DECRETO 410 DE 1971 Diario Oficial No. 33.339, del 16 de junio de 1971**).

2. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

2.1 Planteamiento, descripción y formulación del problema

De acuerdo con el DANE (2018), el Municipio de Popayán presenta una población aproximada a 277.270 habitantes, de los cuales 221.600 habitan en la zona urbana y 5.400 en la zona rural. El Municipio presenta una de las situaciones socioeconómicas más críticas a nivel nacional, especialmente, por la falta de oportunidades de empleo para la población económicamente activa, siendo predominante la economía informal.

Según información de la Cámara de Comercio del Cauca, para febrero de 2019, la capital Caucana registraba 113.000 personas ocupadas, 15.000 desocupados y 88.000 personas inactivas. Así mismo, de acuerdo con el DANE (2019), el desempleo alcanzó una cifra del 11.9% a diciembre de 2019, superior al 10.9% registrado a diciembre de 2018, lo que permite evidenciar que la desocupación en la capital Caucana presenta una tendencia creciente en los últimos años.

Según la Cámara de Comercio del Cauca (2019), se estima que, de cada 100 personas que trabajan en el Municipio de Popayán, 60 lo hacen de manera informal. En cuanto a la población inactiva, se tiene que el 47.6% de las personas realizan oficios del hogar, mientras que el 28.9% se encuentran estudiando; el otro 23.5% de la población pertenece a grupos de población en situación de discapacidad para trabajar, rentistas, pensionados, jubilados, personas que no les llama la atención o que creen que no vale la pena trabajar.

En Colombia el auge del comercio se deriva de la formulación de políticas combinadas con acuerdos comerciales tanto internos como externos. No obstante existen estrategias de comercio que permiten el desarrollo económico, una de las teorías de enfoque para poder analizar el tema es la que hace énfasis en la combinación y formulación de políticas industriales y comerciales que permiten aprovechar los factores productivos y avances tecnológicos. Por otro lado el sector industrial juega un papel importante para el aumento en los niveles de producción, por consiguiente el crecimiento económico tiene como funciones mantener la economía en un modelo sostenible, y para que esto ocurra depende de distintas variables comerciales y económicas; una de ellas es

el crédito que es un elemento muy importante dentro de la economía teniendo en cuenta que ayuda a que una nación tenga solvencia y liquidez, factores necesarios para mantener estabilidad y economía dentro de un país.

La economía de las plazas de mercado se caracteriza por ciertas prácticas poco comunes en la denominada economía de mercado, como el regateo, el crédito sin interés, las “cadenas” para la colecta y préstamo de dinero entre amigos, entre otros, como formas de relacionamiento social e instrumentos de financiación. Muchas de estas prácticas rompen con el itinerario teórico sobre la economía de mercado, según el cual, las personas establecen relaciones comerciales objetivas en busca de un beneficio individual, el cual redundaría en el beneficio general de la sociedad. De esta manera, se asume como anormal la solicitud de descuentos o el préstamo de dinero sin interés, siendo lo normal el crédito a interés o el descuento exclusivamente por el pago de contado.

También es común que los trabajadores de las plazas de mercado obtengan financiación a través de cooperativas y/o asociaciones de productores y comercializadores a las cuales se vinculan, disminuyendo de esta manera la dependencia del sistema financiero formal y/o de las modalidades de crédito informal. De hecho, muchas de estas formas organizativas suelen ser gestadas y administradas por los mismos trabajadores, como iniciativas valiosas que les permite el acceso al crédito.

Las anteriores manifestaciones son propias de la denominada economía popular. Para Tamayo y Sáenz (2016), la economía popular adquiere significado en el contexto de pobreza y marginación social en el que se encuentran muchos trabajadores en los países de América Latina. La economía popular solidaria surge como una especie de respuesta frente al fenómeno de exclusión, marginación y pobreza en la que viven los trabajadores, como una alternativa de estos y sus familias para subsistir, a través de la generación de empleo, el acceso al crédito y a los servicios básicos, con el fin de obtener una vida digna y decente.

Una parte importante de la economía del Municipio de Popayán se desenvuelve a través de las plazas de mercado. El Municipio cuenta con cinco plazas de mercado, en las cuales se presenta el fenómeno de la economía informal. A pesar de ello, las plazas de mercado son fuente importante en la generación de empleo para muchos de los ciudadanos que no tienen la oportunidad de obtener un trabajo formal e ingresos económicos para el sustento de las familias.

Las tradicionales plazas de mercado se han convertido en un elemento de gran importancia para el Municipio de Popayán. En ellas se consigue diversidad de productos proveniente de comunidades campesinas, indígenas y afrodescendientes de la región. Más allá de regatear y encontrar productos económicos, la galería es un espacio de encuentro y socialización entre amigos y vecinos, que permite el comercio de productos naturales, medicinales, granos, abarrotes, además de productos artesanales y servicios gastronómicos. Adicionalmente, estas se encuentran ubicadas estratégicamente, beneficiando el acceso a gran parte de la población del Municipio.

Una de las plazas de mercado tradicionales es la del Barrio Bolívar. De acuerdo con el Observatorio Regional del Mercado de Trabajo ORMET (2015), esta plaza beneficia a más de 1.300 personas, abarcando un amplio número de puestos de comercio con dedicación a diferentes actividades económicas. Esta plaza acoge a pequeños productores campesinos e indígenas, que suman alrededor de 300 productores que se ubican en puestos provisionales, vendiendo productos perecederos cultivados por ellos en sus comunidades.

Una segunda plaza es la de la Galería la Esmeralda, esta se encuentra ubicada en uno de los barrios más tradicionales de Popayán el cual lleva el mismo nombre, fundado en 1960, pertenece a la Comuna 8. Cuenta con una amplia zona comercial en la que se destaca la plaza de mercado, que reúne diferentes personas de diversas partes de la ciudad y del Cauca que ven en la reventa de productos una forma de generar ingresos y de mantener a sus familias. La cantidad de pequeños comerciantes ha ido en aumento a través de los años, ya que son más de 300 familias las que viven de los empleos informales, como la de los coterros, carretilleros, pesqueros, entre otros tantos.

Así mismo, los vendedores formales se encuentran preocupados, pues al no tener a los vendedores informales a las afueras de sus locales, los clientes ya no acuden a sus negocios con la frecuencia habitual. Otros de los problemas que aqueja esta galería es la movilidad y seguridad, ya que no se puede transitar con tranquilidad por este sector, puesto que también se observa graves inconvenientes con el manejo de las basuras y de personas indigentes que habitan sus alrededores¹.

¹<http://www.colombiainforma.info/plazas-de-mercado-en-popayan-la-incertidumbre-continua/>

Una tercera plaza es la de la Galería las Palmas. Esta se encuentra ubicada en la Comuna Siete del Municipio de Popayán, lleva más de 25 años de funcionamiento, actualmente cuenta con más de 150 comerciantes, pero tiene una capacidad de albergar más de 1200 vendedores. Además, cuenta con un centro de abastos que beneficia a las comunas Siete, Ocho y Nueve, generando más de 500 empleos directos e indirectos. Esta plaza de mercado fue construida con el único propósito de reubicar a los comerciantes y vendedores de las plazas del Barrio Bolívar Esmeralda, con el fin de resolver los problemas que vienen generando las plazas, sobre informalidad, movilidad e inseguridad².

Una cuarta plaza de mercado es la del barrio Bello Horizonte, ubicada en la Comuna Dos, al norte de la ciudad Popayán. La plaza tiene 24 años de funcionamiento, es la principal fuente de ingresos para más 200 personas que trabajan en ella³.

Una última plaza de mercado de importancia en el Municipio de Popayán es la plaza de mercado Alfonso López Popayán, localizada entre los barrios Empedrado y Alfonso López. De acuerdo con la memoria histórica suministrada por parte de algunos comerciantes, se señala que la plaza de mercado fue construida en la década de 1960, en el gobierno de Carlos Lleras Restrepo, con el propósito de facilitar el intercambio de productos entre campesinos de municipios cercanos y personas que viven en sus alrededores, es así como confluyen a esta plaza de mercado muchas personas del Departamento del Cauca, beneficiando a aproximadamente 300 comerciantes, quienes se dedican a la compra y venta de productos perecederos, granos y abarrotes, entre otros.

Uno de los fenómenos que se presenta en las diferentes galerías del Municipio de Popayán es el microcrédito, el cual es de tipo formal, como una línea especial que ofrece el sistema financiero, e informal, a través de particulares mediante el modelo “gota a gota” o “paga diario”. De lo anterior existen diagnósticos preliminares, como el estudio del Observatorio Regional del Mercado de

² <https://cauca.extra.com.co/noticias/nacional/galería-las-palmas-único-con-normas-de-calidad-en-popayán-74209>

Trabajo ORMET (2015, 9) realizado a la Galería del Barrio del Municipio de Popayán en el que se menciona por parte de los comerciantes lo siguiente:

“Por otro lado, la dificultad de su acceso a préstamos bancarios es otro elemento importante. Recuerdan el supuesto acceso a préstamos bancarios con facilidades para los comerciantes que les fue prometido después de haber sido afectados por avalanchas a causa de desbordamientos del río Molino. De los que, sin embargo, posteriormente aseguran haber experimentado un cambio en las tarifas y requisitos de los bancos, en razón al riesgo que como usuarios le generan a la entidad ya que la mayoría de los comerciantes dispone de pocos recursos, además de su condición de informales, o su edad y ausencia de recomendaciones, todo esto en detrimento de su calificación. Además, los montos ofrecidos en préstamo han sido bajos en comparación a sus necesidades de financiación, si es que no han sido negados.

En este sentido, manifiestan la creciente necesidad de acudir a prestamistas independientes e informales o préstamos ‘gota a gota’ que, a la vez que se percibe como consecuencia de sus dificultades económicas, también las sustentan. Manifiestan que sus mayores facilidades para acceder a estos préstamos con condiciones que se adaptan más a las características y dinámicas de los comerciantes de la plaza hacen que se recurra a ellos como principal medio de apalancamiento para sus propios locales o necesidades personales, pues los requisitos de difícil cumplimiento en los bancos están ausentes en el “gota a gota”.

Sin embargo, de esta modalidad de préstamo informal se reconocen fuertes agravios sobre todo para los pequeños comerciantes y trabajadores más que para los mayoristas, según lo

califican los primeros quienes se perciben con mayor inestabilidad económica. Muchos pequeños comerciantes han enfrentado embargos frecuentes por el incumplimiento de pagos de estos préstamos, además han visto comprometidas sus ganancias para realizarlos quedando incluso sin ingreso disponible para llevar alimentos a sus propias casas. Las amenazas de prestamistas “gota a gota” por incumplimientos de pagos también se distinguen como un perjuicio para buena parte de sus usuarios; algunos han amenazado de muerte a los comerciantes o han dañado sus puestos de trabajo, situación que se ha traducido en algunos casos de denuncia ante las entidades competentes”.

Para los comerciantes de la plaza de mercado del Barrio Bolívar es difícil cumplir con los requisitos exigidos por las entidades del sector financiero, dada sus condiciones de trabajo informal, edad, bajos ingresos, entre otros, motivo por el cual se ven obligados a acudir a prestamistas independientes, como fuente de apalancamiento financiero. Sin embargo, esta no es la mejor opción de financiamiento, ya que muchos comerciantes han terminado enfrentando a los prestamistas por incumplimiento en el pago de los préstamos.

En el caso de la plaza de mercado Alfonso López de Popayán, se observa la manifestación de dicho fenómeno, a través del acceso al microcrédito mediante entidades como el Banco Mundo Mujer, Bancamía, Banco Agrario, Banco Caja Social, y el acceso al crédito informal a través de los prestamistas particulares, bajo la modalidad conocida como el préstamo “gota a gota”. No obstante, se desconoce de manera específica, cuál es el diagnóstico de dicho fenómeno en dicha plaza de mercado, específicamente, el tipo de crédito al cual acceden los comerciantes, las tasas de interés, los montos, las entidades prestamistas, etc. como referente para describir y analizar las problemáticas y la necesidad que aquejan a los comerciantes de esta plaza de mercado.

2.1.1 Formulación del Problema.

Después de haber presentado el problema de investigación, es necesario precisar la información, para ello es posible plantearla siguiente pregunta.

¿Cuál es la situación actual del crédito formal e informal, como mecanismo de financiación, de los fenómenos comerciantes de la plaza de mercado Alfonso López de Popayán en el Municipio de Popayán, Departamento del Cauca?

3 OBJETIVOS.

3.1 Objetivo General.

Realizar un diagnóstico de la financiación del crédito formal e informal de los trabajadores en la plaza de mercado Alfonso López del Municipio de Popayán, año 2020.

3.2 Objetivos Específicos

- Caracterizar a los trabajadores de la plaza de mercado Alfonso López del Municipio de Popayán, en las dimensiones social y económica.
- Identificar las modalidades y prácticas de financiación de los trabajadores de la plaza de mercado Alfonso López del Municipio de Popayán.
- Evaluar las prácticas de financiación de los trabajadores de la plaza de mercado Alfonso López del Municipio de Popayán

3. METODOLOGÍA

4.1 Método de Investigación

En este texto se describe la metodología utilizada para realizar el análisis del impacto socioeconómico del microcrédito de los comerciantes de la galería Alfonso López de la ciudad de Popayán, se considera necesario realizar un estudio sobre la población, la ubicación geográfica, sus principales fuentes de financiamiento, entre otros aspectos que se considere relevante para realizar esta investigación.

El método que se utilizó en la presente investigación es de enfoque cuantitativo como herramienta de análisis que ayudará a identificar el número de encuestas que se requerirá para determinar el impacto del microcrédito formal e informal en los comerciantes de la galería Alfonso López de la ciudad de Popayán

4.2 Fuentes de Información

Este trabajo de investigación se lleva a cabo con la información que se recopiló directamente por el investigador, a través de encuestas, entrevistas, medios fotográficos y métodos de observación.

4.2.1 Metodología de la Encuesta

La encuesta es una herramienta muy útil para recoger los datos e información sobre la demografía económica, social y las características de la población. Se realizaron (54) encuestas de manera personal a los vendedores de la Plaza de mercado Alfonso López de Popayán, con el fin de obtener la información verídica que permita corroborar las causas y las razones por las que los comerciantes acceden al crédito formal o informal.

4.2.1.1 Descripción del Formulario.

La encuesta está dividida en 6 secciones con preguntas cerradas y abiertas, organizadas de la siguiente manera; En la primera sesión encontramos todo lo referente a la identificación del propietario del negocio y la razón social de la organización, la segunda sección tenemos la dimensión socioeconómica y la recopilación de datos personal del encuestado, la (3) sección proporciona información del hogar y sus ingresos, en la (4) sección encontraremos lo relacionado con caracterización del Negocio, en la sesión (5) nos instruye sobre ingresos y gastos, en la (6) sección se encuentra la descripción de las principales fuentes de Financiamiento bajo las cuales se otorgan los créditos formales, el objetivo de la sección (7) es evaluar las condiciones que llevan a los comerciantes a solicitar los créditos informal "Gota a Gota", la sección (8), está orientada a conocer las condiciones financieras y de ahorro de la población, en la sección (9) se describe las afectaciones e impacto económico que ha generado la emergencia de salud pública "Covid 19".

4.2.1.2 Descripción de la muestra de la población

De acuerdo con la información presentada por la Alcaldía de Popayán, en la página web oficial del municipio, y teniendo en cuenta las estadísticas del DANE se puede precisar que Popayán para el año 2019. Cuenta con una población efectivamente censada de 318.059 habitantes; De los cuales (250) personas son comerciantes ubicados en la galería Alfonso López del municipio de Popayán. De modo que se ha seleccionado una muestra aleatoriamente, tomado un segmento de 54 personas, una cantidad representativa de la población que trabaja en la plaza de mercado y que está conformada por los comerciantes que trabajan en sectores relacionados con las diferentes actividades económicas como la venta frutas, verduras, carnes, cocinas y granos etc.

Descripción de la población; Comerciantes de la plaza de mercado Alfonso López de Popayán

Población: 250 comerciantes

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

Dónde:

n = Tamaño de la población

e = Error de estimación

Z = Nivel de confianza

N= Tamaño de la población

p = Probabilidad de éxito

q = Probabilidad de fracaso

Los autores de esta investigación establecen la probabilidad de éxito como el valor más alto que este puede tener dando las mismas posibilidades al fracaso, lo que representa el 50% para P y el 50% para Q. El error de estimación (e) es del 10% y un nivel de confianza del 90%. Una vez expuestos estos datos la muestra para la población objeto de estudio es la siguiente:

$$n = \frac{(1,645)^2 \times (p \times q)}{10\%^2 + \frac{(1,645)^2 (p \times q)}{250}} \quad n = \frac{(2,706025) \times (0,5 \times 0,5)}{0,01 + \frac{(2,706025 \times 0,25)}{250}}$$

$$n = \frac{0,67650625}{0,012706025} = 53,242949$$

La muestra para la población es de 54 comerciantes los cuales fueron encuestados.

Muestra.

ÁREAS	# PUESTO	FÓRMULA	ESPERADO
Cocina	33	$33/250 = 0.13 * 54 = 7.13$	7
Carnes	34	$34/250 = 0.14 * 54 = 7.34$	7
Granos abarrotos	12	$12/250 = 0.05 * 54 = 2.59$	3
Frutas y verduras	154	$154/250 = 0.62 * 54 = 33.26$	33
Talleres	4	$4/250 = 0.016 * 54 = 0.9$	1
Pollo	6	$6/250 = 0.024 * 54 = 1.3$	1
Lácteos	7	$7/250 = 0.028 * 54 = 1.5$	2
TOTAL	250		54

4.2.2.2 Entrevista.

Se realizaron (5) entrevista a propietarios de los locales comerciales de la plaza Alfonso López de la ciudad de Popayán, destinada al intercambio de ideas, opiniones mediante una conversación explicativa enfocada a conocer e indagar al comerciante sobre las diferentes modalidades de trabajo según su actividad económica, además de estar orientada en recolectar información referente al crédito formal e informal. Durante la entrevista existieron aspectos relevantes que permitieron conocer el trabajo que realiza cada persona en función del cumplimiento de sus tareas, relacionados con la realidad que se vive día a día en la plaza de mercado. Uno de los temas importantes que nos narraron nuestros entrevistados fueron las experiencias vividas con sus negocios y cuáles fueron los métodos utilizados para cubrir las necesidades de financiación.

El objetivo de las entrevistas es conocer a través de una serie de preguntas realizada cada comerciante, cómo ha evolucionado su negocio desde el momento de la creación hasta la presente fecha, conocer más a fondo sobre las experiencias vividas en la plaza de mercado, saber desde qué horas empieza su dura labor en esta plaza, además de indagar aspectos relacionados con la financiación formal e informal, por último cómo han afrontado las afectaciones producidas por el Covid.

La encuesta se realizó a través de un formulario, utilizando preguntas cerradas para generar más confianza, de manera que se pueda obtener respuestas cortas y precisas entre el comerciante y el encuestador.

4. CAPÍTULO I

5.1 SISTEMATIZACIÓN DE LAS ENCUESTAS E INTERPRETACIÓN CUANTITATIVA

5.1.1 CARACTERIZACIÓN SOCIOECONÓMICA.

En este capítulo, se realizó un estudio donde se describe las características socioeconómicas de los comerciantes de la plaza de mercado Alfonso López de Popayán, teniendo en cuenta que las galerías continúan siendo una forma tradicional de hacer mercado con productos frescos y económicos, este grupo de comerciantes está comprando y revendiendo los productos para obtener una ganancia y poder suplir las necesidades presentes en su familia, para ello se recopilaron datos demográficos entre los cuales se les preguntó las condiciones de vida, nivel educativo, además de identificar información sobre el hogar, los problemas y las necesidades de los comerciantes.

El diligenciamiento de la encuesta se realizó mediante el formulario “encuesta de financiación crédito formal e informal de los trabajadores en la plaza de mercado Alfonso López del Municipio de Popayán, año 2020”.

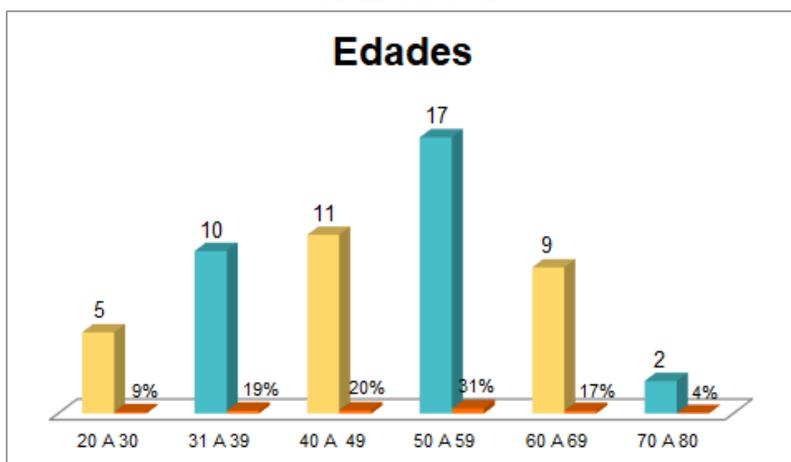
Para el desarrollo de la encuesta es de vital importancia conocer las características físicas y psicológicas de la plaza de mercado Alfonso López de Popayán. Para ello comenzaremos hablando de la edad que se ha convertido en un limitante de discriminación para aquellas personas mayores de 40 años que en el momento de acceder a ofertas laborales en el mercado. Debido a que se presenta mayor interés por personas en un promedio de edad más joven en la mayoría de las empresas.

Esta situación obliga a las personas de este grupo a aceptar cualquier oportunidad de trabajo sin condiciones dignas y mal remuneradas. El conseguir un trabajo se vuelve cada vez más complicado y la informalidad es una alternativa que ayuda a conseguir el sustento económico para muchas de estas familias.

Según el Departamento Administrativo Nacional de Estadísticas DANE. De acuerdo a los datos de esta entidad, se reveló que el 47,6% de los trabajadores colombianos están laborando en condiciones informales, es decir, que un total de 5,7 millones de ciudadanos logran obtener un ingreso mensual al desarrollar alguna actividad informal.

La capital Caucana se mantiene en los primeros lugares en materia de informalidad y desempleo en Colombia según DANE, la proporción de hombres informales ocupados fue de 43,6%, mientras que esta proporción para las mujeres fue de 48,5%. para un total de 60.000 trabajadores informales en Popayán.

Gráfico No.01



Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta. Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López.

Tabla No.01 Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
20 a 30	5	9%
31 a 39	10	19%
40 a 49	11	20%
50 a 59	17	31%
60 a 69	9	17%
70 a 80	2	4%
TOTAL	54	100%

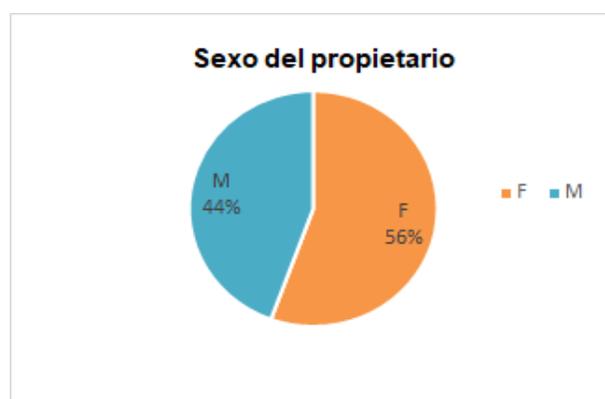
Fuente: Elaboración propia

Como resultado de esta encuesta podemos determinar la edad de los comerciantes, con un porcentaje del 9%, se puede deducir que la población más joven que atiende los puestos de comercio en esta plaza se encuentra entre los 22 y los 29 años. El 19% de los encuestados tiene una edad entre 29 y 39 años, Como dato de interés podemos decir que la mayoría de las personas encuestadas forman partes de la población adulta, otra parte de la población está en una edad de 40 y 49 años representando el 20% de la muestra encuestada. Además, el 90% de la población no pagan ninguna clase de seguridad social y pensión debido a la vulnerabilidad e insuficiencia de ingresos económicos obtenidos por los comerciantes.

Por otro lado, el 31% de los propietarios presentan una edad entre 50 y 59 años, por lo cual, es importante resaltar que esta población hace parte de los comerciantes más activos en la plaza de mercado, el 4% restante corresponde al adulto mayor entre 70 a 80 años siendo estos últimos un ejemplo de vida perseverancia para la sociedad.

En efecto, teniendo en cuenta el estudio realizado ORMET, se puede evidenciar que la edad promedio de los comerciantes de la plaza de mercado del barrio Bolívar de Popayán para el año 2015 es de 48 años, en contraste con estas cifras se puede evidenciar que no existe correlación entre estos dos estudios, puesto que este estudio arrojó como resultado que la población más activa oscila entre 50 y 59 años.

Gráfico No.02



Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta. Diagnostico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López

Tabla No.02 Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López.

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
M	24	44%
F	30	56%
TOTAL	54	100%

Fuente: Elaboración propia

Teniendo en cuenta la información recolectada según este estudio podemos determinar en el gráfico No.2 que el 56% de los puestos de trabajo son atendidos por personas de género femenino; esto quiere decir que la actividad económica popular en la galería Alfonso López la desarrollan principalmente las mujeres, mientras que el 44% de los puestos de trabajo son asistidos por personas de género masculino.

Entre tanto, en comparación con otros estudios podemos determinar que las mujeres conforman el mayor grupo de comerciantes en las plazas de mercado y que gracias a su trabajo son proveedoras de ingresos para sus hogares, también es importante mencionar que por diversos factores se ven obligadas a ayudar económicamente al cónyuge, por esta razón la activa participación de la mujer se debe a la necesidad de buscar otra fuente de ingresos adicional. (Red Ormet, 2015).

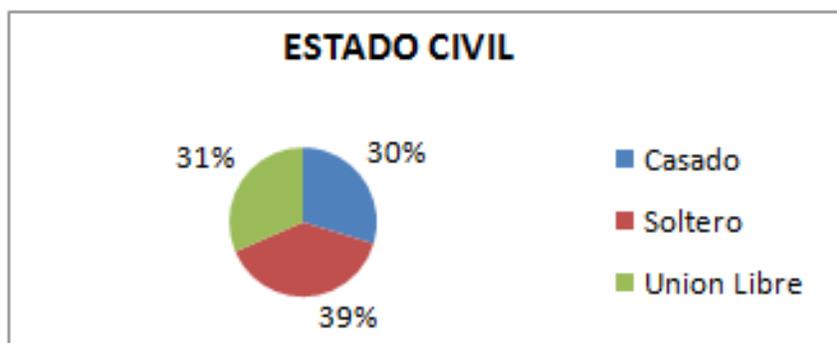
Por otra parte, la informalidad de las mujeres en Colombia ocupa el 48,5% del total de las personas económicamente activas. En ese orden de ideas es importante resaltar que la participación mayoritaria de las mujeres es fundamental para la economía del país y que gracias a su desempeño laboral genera ingresos muy significativos capaces de sostener sus hogares.

Según el Departamento Administrativo Nacional de Estadísticas DANE. De acuerdo con los datos de esta entidad, reveló que el 47,6% de los trabajadores colombianos están laborando en condiciones informales, es decir, que un total de 5,7 millones de ciudadanos logran obtener un ingreso mensual al desarrollar alguna actividad informal.

La capital caucana se mantiene en los primeros lugares en materia de informalidad y desempleo en Colombia según el DANE, la proporción de hombres ocupados que eran informales fue de

43,6%, mientras que esta proporción para las mujeres fue de 48,5% para un total de 60.000 trabajadores informales en Popayán.

Gráfico No.03



Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta. Diagnostico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López

Tabla No.03 Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Casado	16	30%
Soltero	21	39%
Unión Libre	17	31%
TOTAL	54	100%

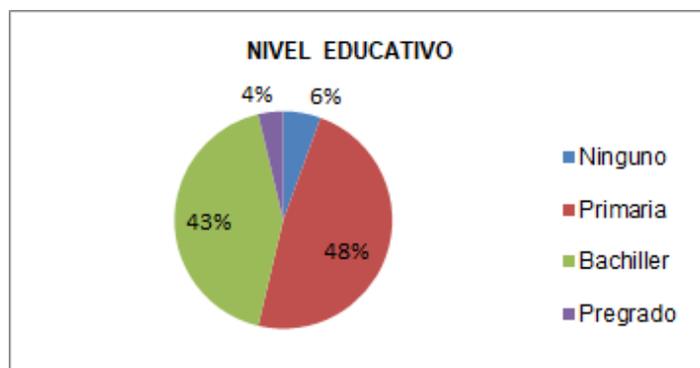
Fuente: Elaboración propia

Otra variable de interés analizada en este estudio es el estado civil de los encuestados. En el gráfico No.3 es posible evidenciar que el 30% de la población corresponde a familias constituida por parejas casadas, en segundo lugar el 31% de los propietarios está conformado por hogares que viven en unión libre.

Por último, el 39% de los comerciantes están clasificados dentro del estado civil como solteros. En efecto, podemos deducir que las personas que trabajan en la plaza de mercado Alfonso López, actualmente el 24% de la población no mantienen una relación sentimental. Como dato importante

se puede revelar que para ellos no es vital formalizar legalmente una relación, pues prefieren asumir responsabilidades y obligaciones con sus hijos y sus dependientes de manera individual, el 12% de la población de trabajadores de la plaza son hombres solteros, mientras que el 9% son mujeres y cada uno de ellos tiene una obligación económica con 1 y 4 dependientes.

Gráfico No.04



Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta. Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López.

Tabla No.04 Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Ninguno	3	6%
Primaria	26	48%
Bachiller	23	43%
Pregrado	2	4%
TOTAL	54	100%

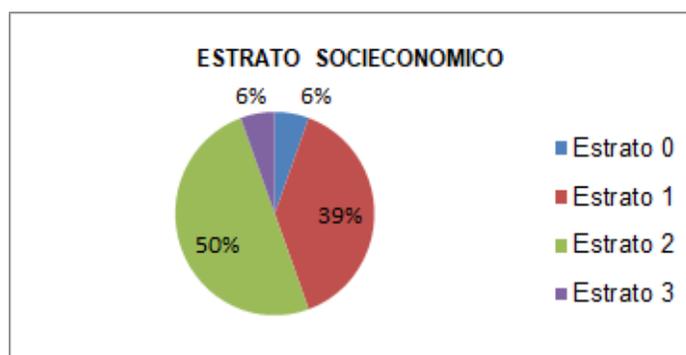
Fuente: Elaboración propia

Con respecto al nivel educativo los vendedores de la plaza de mercado, El 48% de los comerciantes respondió que ha cursado la primaria, por su parte el 43% ha alcanzado un grado de educación secundaria, el 6% de los propietarios no tiene ninguna formación académica, y tan solo el 4% de los encuestados ha obtenido un título profesional.

Por lo tanto, el grado más alto de escolaridad alcanzado por los comerciantes de la plaza Alfonso López es la primaria, teniendo en cuenta este resultado es posible deducir que la mayoría de los

trabajadores son personas que no tuvieron una educación superior y que por motivos económicos no pudieron continuar con sus estudios, lo que les limita de alguna manera el poder acceder a ofertas de empleo formales. En consecuencia, la única opción laboral a su alcance fue incorporarse en la plaza, ya que es un trabajo que no requiere tener conocimientos técnicos, sino un conocimiento empírico y muchos de ellos desarrollan este trabajo desde la infancia dado que la mayoría de estos negocios son de tradición familiar. Lora García (2009) p19. Plantea según estudios realizados que existe una relación entre el desempleo y la formación académica donde se puede determinar que según su nivel educativo de cada persona depende los ingresos económicos que hay tres determinantes macro que son esenciales en la informalidad laboral: Educación, desarrollo industrial e intervención del Estado.

Gráfico No.05



Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta. Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López.

Tabla No.05 Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López.

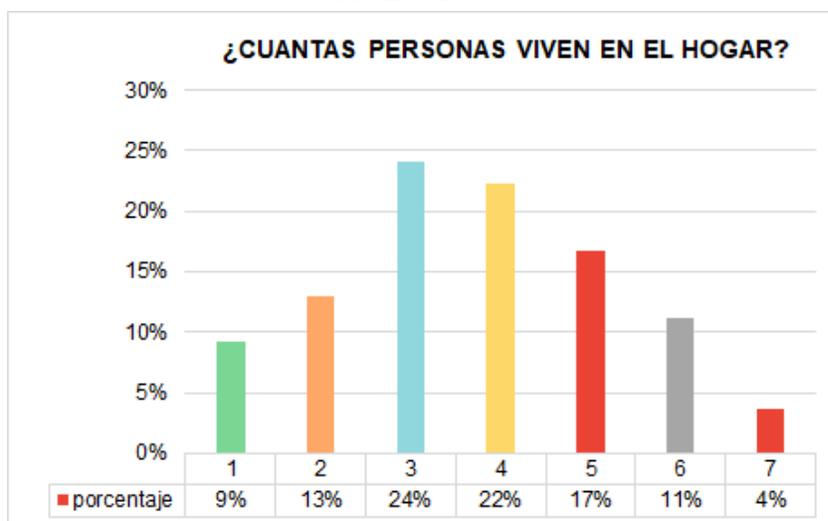
OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Estrato 0	3	6%
Estrato 1	21	39%
Estrato 2	27	50%
Estrato 3	3	6%
TOTAL	54	100%

Fuente: Elaboración propia.

El resultado de esta gráfica nos muestra la estratificación socioeconómica de la vivienda de los habitantes de la plaza de mercado Alfonso López de Popayán, estos resultados nos indican que 6% de los encuestados pertenecen al estrato (0), además de representar la población más vulnerable de los comerciantes, se caracterizan porque viven en asentamientos e invasiones y por tener los ingresos más bajos de población.

En segundo lugar se evidencia que el 39% de las personas encuestadas pertenece al estrato (1), continuando con los resultados arrojados en esta gráfica, podemos observar que las familias que habitan en el estrato (2) equivalente al 50% de la toma de la muestra, el menor porcentaje de la población lo conforman el 6% que corresponde a los hogares que viven en el estrato (3). Esto quiere decir que en su totalidad los comerciantes de la plaza de mercado Alfonso López de Popayán residen en un sector socioeconómicamente bajo según la clasificación del Dane.

Gráfico No.06



Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta. Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López.

Tabla No.06 Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López.

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
1	5	9%
2	7	13%
3	13	24%
4	12	22%
5	9	17%
6	6	11%
7	2	4%
TOTAL	54	100%

Fuente: Elaboración propia

Como resultado a la pregunta ¿Cuántas personas viven en su hogar? el 24% de los encuestados respondieron que viven con tres personas, el 22% manifestó que convive con 4 personas, el 17% contestó que permanece con 5 individuos, el 13% de los propietarios indica que habita solo con 2 personas, el 11% por su parte señala que comparte la casa de habitación con 6 personas, el 9% establece que reside con 1 persona y el 4% restante de los encuestados expone que convive permanentemente con 7 personas. El resultado anterior nos indica que el 63% de los comerciantes de la plaza, tiene un hogar conformado entre 3 y 5 integrantes por cada familia.

Gráfico No.07



Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta. Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López

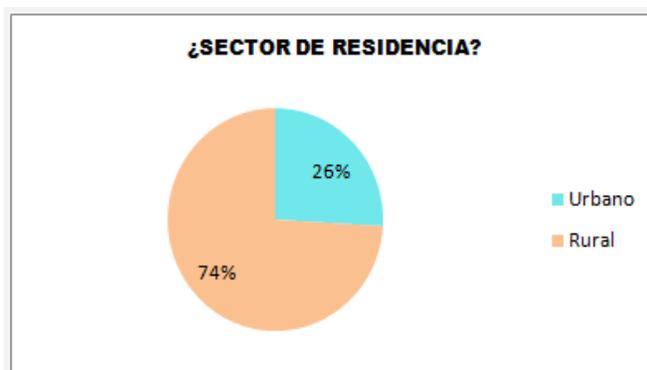
Tabla No.07 Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
1	14	26%
2	11	20%
3	12	22%
4	7	13%
5	6	11%
6	4	7%
TOTAL	54	100%

Fuente: Elaboración propia

Otra pregunta relevante para nuestra investigación está enfocada en la responsabilidad que tiene los comerciantes frente a las personas que dependen económicamente de sus ingresos para sobrevivir, de acuerdo a la gráfica No.7 los encuestados respondieron así: el 26% contestó que tiene 1 persona a su cargo, el 20% manifestó que responde económicamente por 2 personas, el 22% reveló que tiene obligaciones económicas con 3 personas, mientras el 13% señaló que tiene a su cargo 4 individuos, el 11% indicó que es responsable de 5 personas, y el 7% restante de los encuestados contestó que económicamente depende de él 6 personas, por consiguiente el 68% de los encuestados tiene a cargo entre 1 y 3 personas.

Gráfico No.08



Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta. Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López.

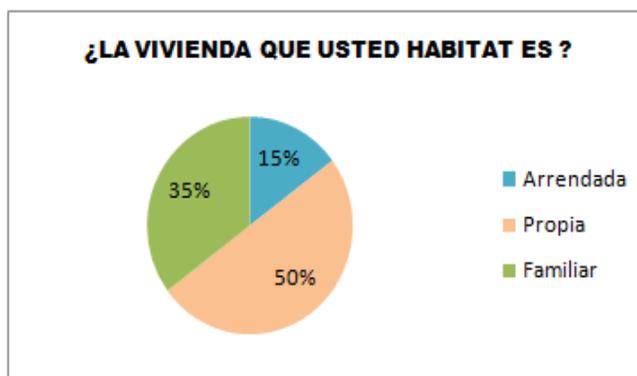
Tabla No.08 Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Urbano	40	74%
Rural	14	26%
TOTAL	54	100%

Fuente: Elaboración propia.

De acuerdo con los resultados obtenidos en la investigación se puede establecer que el 74% de los encuestados viven en zonas urbanas, mientras que el 26% respondió que su casa de habitación está ubicada en el sector rural.

Gráfico No.09



Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta. Diagnostico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López

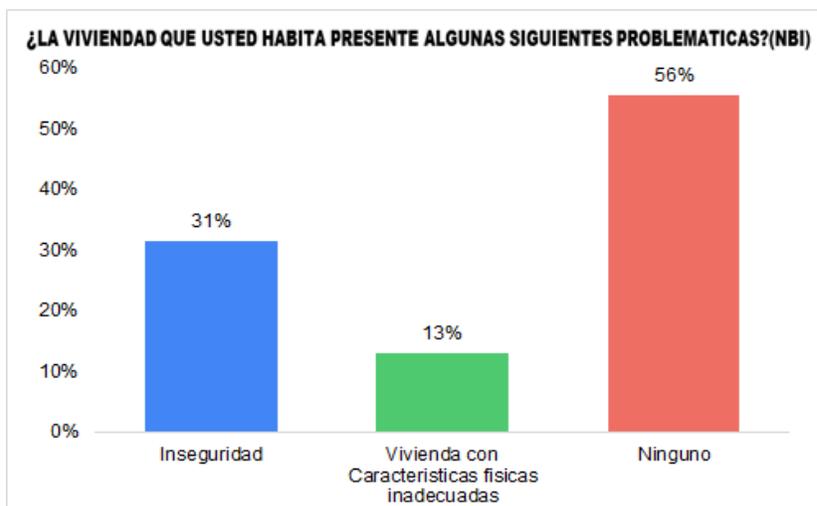
Tabla No.09 Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Propia	27	50%
Arrendada	8	15%
Familiar	19	35%
TOTAL	54	100%

Fuente: Elaboración propia

Para el desarrollo de esta investigación tuvimos en cuenta si la vivienda que habita la población encuestada es propia o de terceras personas, con respecto a esta pregunta los comerciantes respondieron de las siguientes maneras, el 15% manifestó que vive en casa arrendada, mientras que el 35% afirmó que habitan en una casa familiar, por otro lado el 50% restante manifestó tener una vivienda propia.

Gráfico No.10



Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta. Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López.

Tabla No.10 Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
ninguno	30	56%
inseguridad	17	31%
vivienda con características físicas inadecuadas	7	13%
TOTAL	54	100%

Fuente: Elaboración propia

En este capítulo se abarca también un tema importante, las necesidades básicas insatisfechas (NBI) definidas como un instrumento de medición de la pobreza, esta medida fija criterios para identificar situaciones relevantes y condiciones deficientes de vivienda en una población.

Usualmente utiliza indicadores para identificar las carencias críticas directamente relacionadas con cuatro áreas de necesidades básicas de las personas (vivienda, educación, servicios públicos y capacidad económica).

En este estudio se realizó un análisis del (NBI), respecto a la insuficiencia y la vulnerabilidad de la vivienda, mediante el cual se pueden identificar las condiciones de vida de los trabajadores de la plaza de mercado Alfonso López de Popayán.

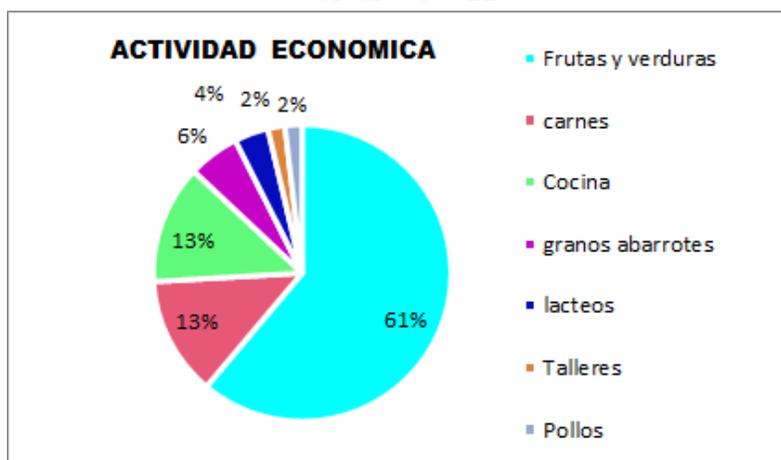
Los datos cuantitativos nos refleja la situación económica y social, donde se evidencia que el 13% de la población tiene una situación muy compleja debido a que presentan problemas graves ocasionados con la estructuras físicas inadecuadas en sus viviendas, mientras que un 31% de los encuestados manifiesta que viven en un barrio peligroso e inseguro, por otro lado el 56% restante de los encuestados nos indican que su vivienda no presenta ningún tipo de problema en cuanto a características físicas inadecuadas y que viven en un lugar tranquilo y seguro.

5.1.2 CARACTERIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD ECONÓMICA.

Dentro de esta sección se encontrará lo referente a la actividad económica que ejercen los comerciantes de la plaza de mercado Alfonso López, de igual manera se podrá evidenciar el origen de la idea de negocio, el tiempo de constitución de la organización y el número de trabajadores. A su vez se presentarán cifras que nos permiten identificar los ingresos mensuales obtenidos mediante el negocio.

Eventualmente se clasificaron los gastos que alcanzan a cubrir los ingresos percibidos por la población encuestada, y se determinará si tienen otra fuente de ingresos diferentes a este negocio o si reciben algún beneficio económico por parte del estado colombiano que les permita solventar los gastos mensuales adquiridos por los propietarios.

Gráfico No.11



Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta. Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López.

Tabla No.11 Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Frutas y verduras	33	61%
carnes	8	15%
Cocina	7	13%
granos abarrotos	3	6%
lácteos	2	4%
Talleres	1	2%
TOTAL	54	100%

Fuente: Elaboración propia

La información recolectada nos permite identificar las principales actividades económicas desarrolladas en la plaza Alfonso López de Popayán, en donde se puede evidenciar los siguientes resultados; el 61% de los negocios afirman que se dedican a la comercialización de frutas y verduras, el 13% de los establecimientos respondieron que pertenece a la sección de carnes.

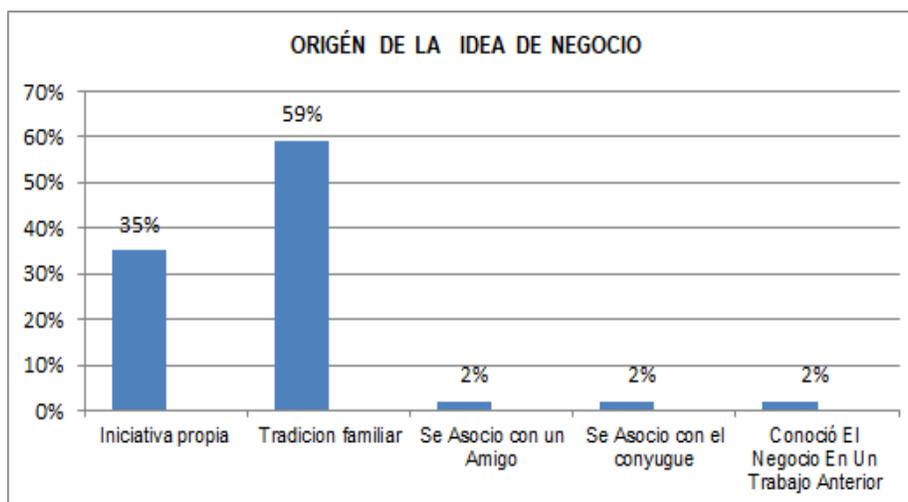
Otra actividad económica con gran número de negocios son los restaurante o cocinas que ocupan el 13% del total de la población encuestada, entre tanto el 6% se dedica a la comercialización de granos y abarrotos, el 2% trabaja con la venta de pollo congelado, el 4%

trabaja en actividades registradas en el área de lácteos y el 2% restante de los negocios se encuentran funcionando con actividades relacionadas con los talleres y chatarrería.

En contraste con el estudio realizados por (ORMET) del barrio Bolívar del Municipio de Popayán para el año 2015, se identifica que se desarrollan otras actividades económicas dedicadas a la comercialización de ropa y zapatos con un total de 100 establecimientos, 16 ferreterías, 23 hoteles, 27 establecimientos de insumos agrícolas, 43 negocios dedicados a la venta de medicina tradicional y artesanías, 109 cacharrería, 173 negocios registrados correspondientes a diversas actividades entre las que se encuentran servicios automotrices, compraventas de café, veterinarias, peluquerías etc. Así mismo se encuentran la existencia de bodegas que permiten el almacenamiento de productos de abarrotes y tubérculos.

Con estas características comerciales se puede identificar que la plaza de mercado del Barrio Bolívar es la más grande del municipio de Popayán, por lo cual, es la fuente de abastecimiento de frutas, verduras y hortalizas, para las demás plazas que se encuentran en la ciudad.

Gráfico No.12



Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta. Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López.

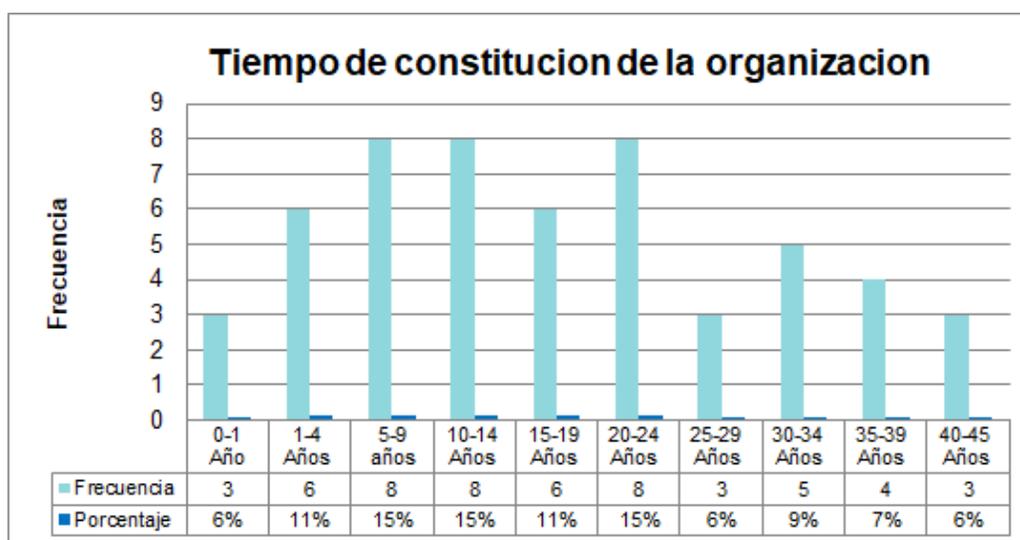
Tabla No.12 Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Iniciativa propia	19	35%
Tradición familiar	32	59%
Se Asocio con un Amigo	1	2%
Se Asocio con el conyugue	1	2%
Conoció El Negocio En Un Trabajo Anterior	1	2%
TOTAL	54	100%

Fuente: Elaboración propia

Cuando se les preguntó a los comerciantes sobre el origen de la idea de negocio en la plaza de mercado Alfonso López de Popayán, ellos respondieron de manera porcentual así; el 59% de los negocios se caracterizan por ser de tradición familiar con una trayectoria en el mercado entre 1 y 40 años, por otra parte el 35% manifestó que su idea de negocio se creó por iniciativa propia, el 2% afirmó que se asoció con un amigo, otro 2% indicó que se asoció con su cónyuge y el otro 2% restante de los encuestados señaló que conoció el manejo del negocio en un trabajo anterior.

Gráfico No.13



Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta. Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López.

Tabla No.13 Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
0-1 Año	3	6%
1-4 Años	6	11%
5-9 años	8	15%
10-14 Años	8	15%
15-19 Años	6	11%
20-24 Años	8	15%
25-29 Años	3	6%
30-34 Años	5	9%
35-39 Años	4	7%
40-45 Años	3	6%
TOTAL	54	100%

Fuente: Elaboración propia

En base a los resultados obtenidos mediante la encuesta en el gráfico No.13 se puede identificar un factor importante referente a los años de antigüedad de los negocios en la galería Alfonso López de Popayán, 6% de los encuestado tiene un tiempo de constitución entre 2 meses y 1 año, mientras que el 11% de la población lleva trabajando en esta plaza entre 1 y 4 años, con un porcentaje del 15% de la muestra registrada indican que ha permanecido laborando en este lugar por un periodo de 5 a 9 años, el 15% de los habitantes expresaron que permanecen en esta plaza entre 10 y 14 años, el 11% personas consultadas para esta encuestas nos informa que se han mantenido en este sitio de trabajo entre 15 y 19 años, el 15% de los encuestados manifiesta tener una historia de creación entre 20 a 24 años, otra parte significativa de los encuestados y

Por otro lado, el 6% ha permanecido entre 25 y 29 años, otra de la población asegura que lleva entre 30 a 34 años trabajando en esta plaza, con un 7% de la población tenemos las personas que llevan aproximado de 35 a 39 años, con un porcentaje del 6% los comerciantes indicaron que crearon sus negocios con entre 40 y 45 años.

Estudio realizado por (ORMET) en las plazas de mercado del barrio Bolívar del Municipio de Popayán para el año 2015. “Los años de antigüedad de los negocios en el barrio Bolívar muestra

que el 42% de los negocios llevan 10 años o menos, en el rango entre más de 10 años hasta 20 se encuentran el 25% y con antigüedad de más de 20 años hasta 30 se encuentran 17%. Llama la atención que existen negocios con más de 60 años de antigüedad en el barrio Bolívar, algunos de los negocios más antiguos pueden haber permitido el relevo generacional, pues el 33% de los negocios superan los 30 años de antigüedad”

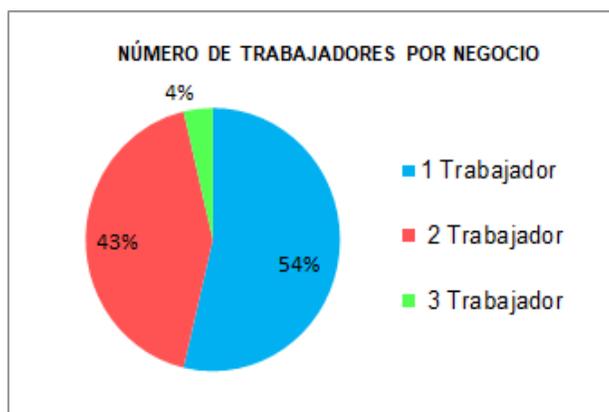
Tabla 5. Número de años de antigüedad de los negocios del barrio Bolívar.

Años	Porcentaje
Menos de un año	4%
De 1 año a 10	38%
Más de 10 a 20	25%
Más de 20 a 30	17%
Más de 30 a 40	9%
Más de 40 a 50	5%
Más de 50	2%

Fuente: Elaboración propia con información de ESEBB, Septiembre de 2015

En comparación entre esta investigación y el estudio realizado por ORMET, llama la atención que existen negocios con más de 45 años de antigüedad, lo que significa que estos tipos de negocios son rentables para las familias comerciantes que trabajan en estas plazas, dado que varias generaciones han sobrevivido con estos ingresos

Gráfico No.14



Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta. Diagnostico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López.

Tabla No.14 Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López

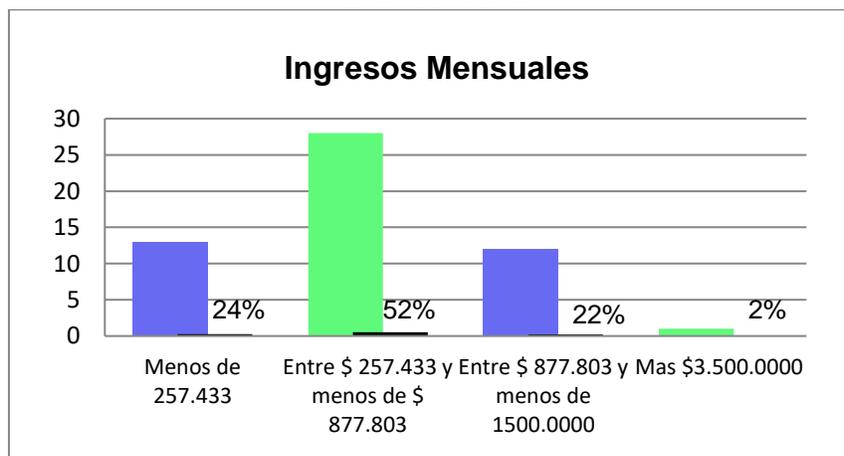
OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
1 trabajador	29	54%
2 trabajador	23	43%
3 trabajador	2	4%
TOTAL	54	100%

Fuente: Elaboración propia

La información recopilada en este estudio nos muestra el número de trabajadores que tiene cada uno de los negocios encuestados en la plaza de mercado Alfonso López de Popayán, el 54% son pequeños negocios donde los dueños son los mismos trabajadores y por tal razón solo necesitan (1) empleado, mientras que el 42% de los establecimientos manifestaron tener por lo menos 2 trabajadores, el 4% de la población encuestada entre graneros y carnicerías emplean directamente solo 3 personas.

Con este resultado se puede evidenciar que son pequeños negocios con bajo volumen de ventas lo cual limita el contratar más mano de obra por los pocos ingresos que se obtienen, en consecuencia los comerciantes y su núcleo familiar son los trabajadores directamente beneficiados.

Gráfico No.15



Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta. Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López.

Tabla No.15 Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López

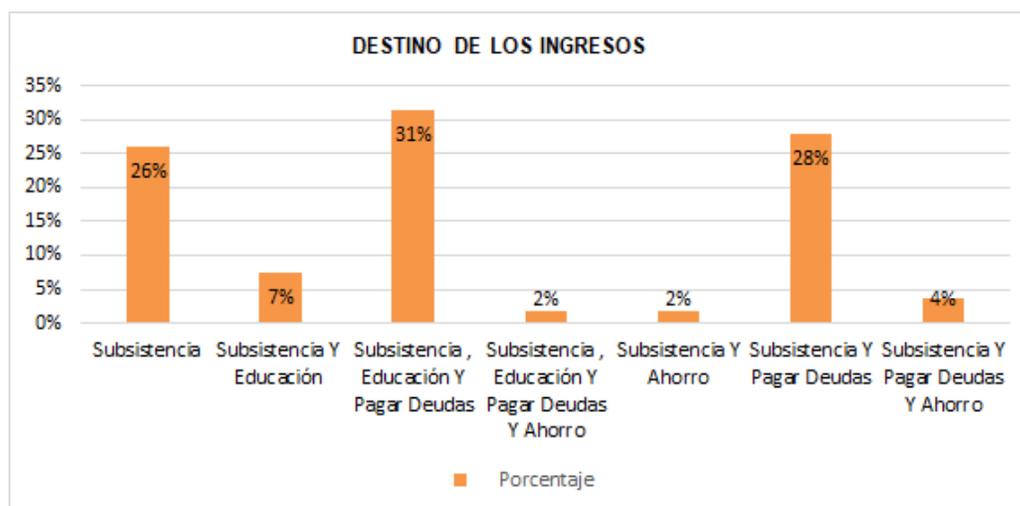
OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Menos de \$ 257.433	13	24%
Entre \$ 257.433 y menos de \$ 877.803	28	52%
Entre \$ 877.803 y menos de \$1500.0000	12	22%
Mas \$3.500.0000	1	2%
TOTAL	54	100%

Fuente: Elaboración propia

A la pregunta realizada a los encuestados con base a los ingresos devengados mensualmente, se logró establecer que el 52% cuentan con ingresos provenientes de la remuneración de su trabajo, inferiores a un salario mínimo, mientras que el 24% de los encuestados cuenta con ingresos económicos menores a \$257.433, el 22% población manifiesta que gana más de un salario mínimo y solo el 2% declara que tiene una fuente de ingresos mayor a \$3.500.000.

Vale la pena mencionar que el 98% de la población subsiste con recursos originados de este trabajo, además de ser la única fuente de ingresos que aporta bienestar social y económico para sus hogares.

Gráfico No.16



Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta. Diagnostico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López

Tabla No.16 Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Subsistencia	14	26%
Subsistencia Y Educación	4	7%
Subsistencia, Educación Y Pagar Deudas	17	31%
Subsistencia, Educación Y Pagar Deudas Y Ahorro	1	2%
Subsistencia Y Ahorro	1	2%
Subsistencia Y Pagar Deudas	15	28%
Subsistencia Y Pagar Deudas Y Ahorro	2	4%
TOTAL	54	100%

Fuente: Elaboración propia

De la misma manera se preguntó a la población sobre el destino que tiene los ingresos mensuales, la gráfica No. 15 nos muestra que 33% de los ingresos los destinan para subsistencia, educación y pagar deudas y ahorro, mientras que el 28% solo para subsistencia y pagar deudas, el 26% de los encuestados destina sus ingresos para subsistencia, el 4% para subsistencia pagar deudas y ahorro, y el 7% para subsistencia y educación, solo el 2% de la población puede subsistir y ahorrar a la vez.

En base a este análisis se logra identificar que para 98% de los comerciantes de la plaza de mercado Alfonso López de Popayán debido a los pocos ingresos generados por su trabajo pueden

cubrir sus necesidades básicas y por lo tanto no les alcanza para ahorrar, una mínima parte de la población por motivos culturales y religiosos no le interesa ahorrar.

Gráfico No.17



Fuente: elaboración propia a partir de la encuesta. Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López.

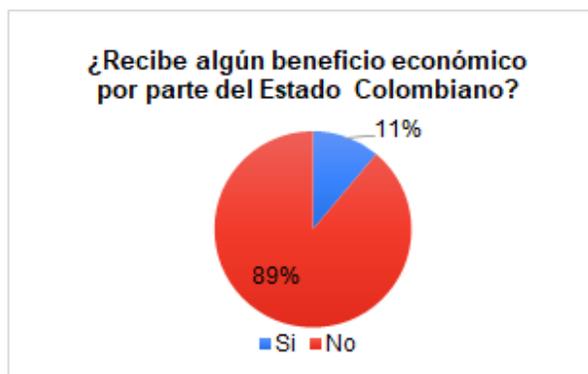
Tabla No.17 Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	7	13%
No	47	87%
TOTAL	54	100%

Fuente: Elaboración propia

El 87% de los encuestados indica que no obtienen otra fuente de ingreso diferente al negocio propio establecido en la plaza de Mercado Alfonso López, mientras que el 13% de los encuestados afirma tener otra fuente de ingresos, fuentes alternas como trabajar informalmente brindando servicios de transporte, las cuales facilitan el mejoramiento de su calidad de vida y las de sus familias.

Gráfico No.18



Fuente: de elaboración propia a partir de la encuesta. Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López.

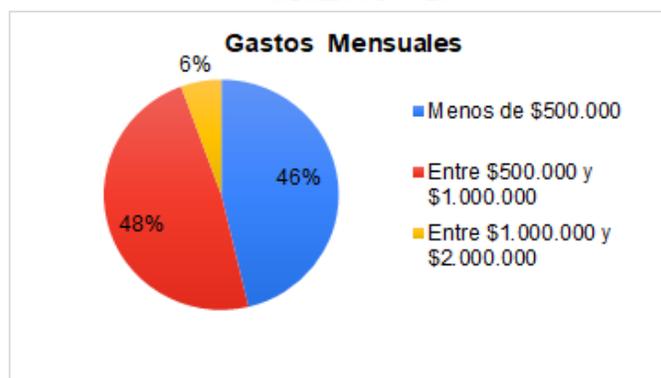
Tabla No.18 Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	6	11%
No	48	89%
TOTAL	54	100%

Fuente: Elaboración propia.

Dentro del análisis del proyecto, el 89% de los encuestados afirman no recibir ningún beneficio por parte del Estado Colombiano, a diferencia del 11% que indica que, si reciben algún tipo de beneficio, Familias en acción, ingresos del Adulto Mayor y bonos solidarios son los que conforman este grupo.

Gráfico No.19



Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta. Diagnostico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López.

Tabla No.19 Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López.

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Menos de \$500.000	25	46%
Entre \$500.000 y \$1.000.000	26	48%
Entre \$1.000.000 y \$2.000.000	3	6%
TOTAL	54	100%

Fuente: Elaboración propia.

Según los resultados obtenidos del gráfico No.19 se establece que el 46% de los encuestados, sus gastos mensuales oscilan en menos de \$500.000 el 48% promedian unos gastos mensuales entre \$500 mil y \$ 1 millón de pesos, por otra parte, el 6%, gasta entre \$1 millón y \$2 millones de pesos mensuales.

Gráfico No.20



Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta. Diagnostico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López

Tabla No.20 Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Vivienda, Alimentación, Servicios públicos	42	78%
Educación	12	22%
TOTAL	54	100%

Fuente: Elaboración propia

En relación con el gráfico No.19, el gráfico No.20, los gastos que los propietarios cubren con sus ingresos nos permiten evidenciar que el 78% de los encuestados cubren alimentación, siendo una de las necesidades básicas del ser humano, cubren el pago de servicios públicos, y gastos de relacionados a la vivienda, mejoras y pago de arriendo, por último el 22% de los encuestados cubre lo que corresponde a la educación de sus hijos.

5.1.3 Síntesis del primer capítulo

Para realizar el análisis se aplicaron 54 encuestas a las comerciantes distribuidas en las diferentes áreas establecidas en el interior de la plaza de mercado. De acuerdo a la información adquirida, encontramos que la mayoría de los negocios no se encuentran legalmente constituidos, y se evidenció que los puestos de trabajo dentro de la plaza de mercado Alfonso López de Popayán son atendidos en su mayoría por personas de género femenino, se determinó también dentro de la dimensión social de los comerciantes que, inicialmente el nivel educativo cursado por los vendedores oscila entre la primaria y la secundaria y su nivel socioeconómico fluctúa entre los estrato 1 y 2, lo que nos permite inferir que la mayoría de los trabajadores no tuvieron una educación superior por motivos económicos limitándose de alguna manera al acceder a ofertas de empleo formales. En consecuencia la única opción laboral a su alcance fue la de incorporarse en la plaza, ya que es un trabajo que no requiere tener conocimientos técnicos, sino un conocimiento empírico y muchos de ellos desarrollan este trabajo desde la infancia dado que la mayoría de estos negocios son de tradición familiar, con una trayectoria máxima en el mercado hasta 40 años.

García Lora (2009) p19. Plantea según estudios realizados que existe una relación entre el desempleo y la formación académica donde se puede determinar que según su nivel educativo de cada persona depende los ingresos económicos que hay tres determinantes macro que son esenciales en la informalidad laboral: educación, desarrollo industrial e intervención del Estado.

En cuanto a la actividad económica que ejercen los encuestados, es importante mencionar que la plaza de mercado está dividida en 7 actividades; inicialmente se encuentra el área de comercialización de frutas y verduras, luego podemos encontrar el área de carnes, área de comercialización/venta de pollos, seguida de los talleres, cocina, granos/abarrotes y por último el área de los lácteos, de los cuales del total de la muestra encuestada que fueron 250 negocios, 154 comercializan frutas y verduras lo que representa el mayor porcentaje. A su vez se evidenció que son pequeños negocios donde los dueños son los mismos trabajadores, lo que permite establecer que los ingresos obtenidos provienen de la remuneración de su trabajo en la plaza y no obtienen otra fuente de ingreso diferentes a las del negocio y tampoco obtienen ningún beneficio por parte del estado Colombiano, por consiguiente los ingresos percibidos por los trabajadores que son

inferiores a un salario mínimo los cuales les permite cubrir de manera limitada los gastos relacionados con alimentación y el pago de servicios públicos.

5. CAPÍTULO II

6.1 MODALIDADES Y PRÁCTICAS DE FINANCIACIÓN

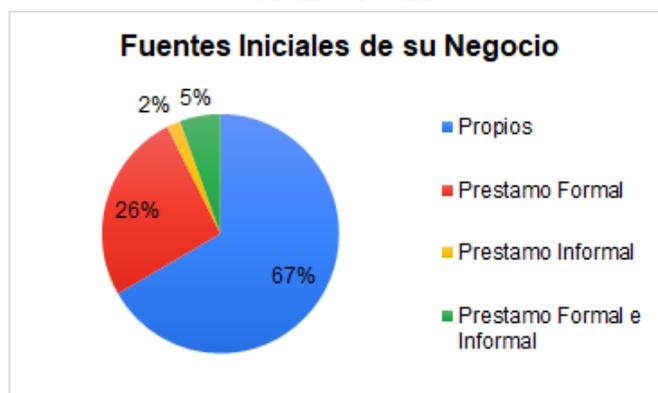
Dentro de este capítulo se podrá evidenciar las principales fuentes de recursos iniciales de los negocios establecidos en la plaza de mercado Alfonso López, de igual manera determinar las necesidades que los obligaron a solicitar algún tipo de financiación.

Este trabajo permitirá conocer de mejor forma la vivencia y las experiencias de los trabajadores, y a su vez identificar si los comerciantes de la plaza han adquirido algún tipo de crédito formal y sus líneas de modalidad o si han adquirido créditos informales, los montos aprobados por las entidades bancarias, los plazos y las garantías exigidas por estas. Encontraremos también cuáles han sido las fuentes externas de financiamiento a las que ha acudido la población encuestada y las dificultades que han presentado para cumplir con el pago de las cuotas de los créditos adquiridos.

Por otra parte se pretende evidenciar si los comerciantes de la plaza de mercado establecen un plan de ahorro financiero dentro de la organización, los motivos que les permiten y las razones que les limitan a establecer un ahorro programado.

Finalmente, se presentará una sección que medirá las afectaciones económicas que presentan los comerciantes de la plaza producidas por la actual situación de salud pública y las medidas sanitarias que estos están tomando para mitigar su efecto.

Gráfico No.21



Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta. Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López.

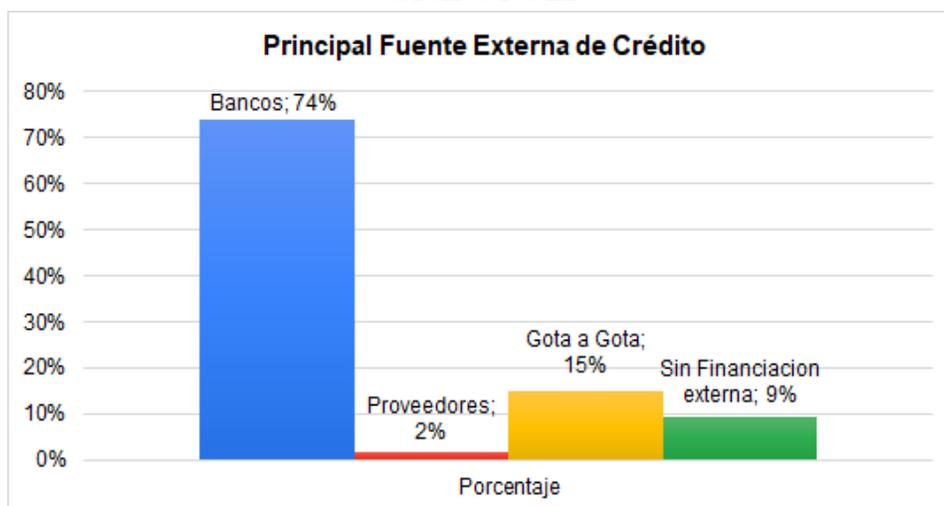
Tabla No.21 Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Propios	36	67%
Préstamo Formal	14	26%
Préstamo Informal	1	2%
Préstamo Formal e Informal	3	6%
TOTAL	54	100%

Fuente: Elaboración propia

De acuerdo con los datos obtenidos, el gráfico No.21 permite evidenciar que el 67% de los encuestados expresan haber utilizado un capital de trabajo propio para el inicio del negocio, el 26% confiesan haber realizado préstamos formales para poder iniciar la actividad comercial, el 2% afirman haber obtenido préstamos informales y el 5% afirma haber obtenido préstamos formales e informales, los cuales han ido cancelando con las utilidades obtenidas del mismo negocio microempresarial.

Gráfico No.22



Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta. Diagnóstico Financiación de crédito formal informal Plaza Mercado Alfonso López.

Tabla No.22 Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López.

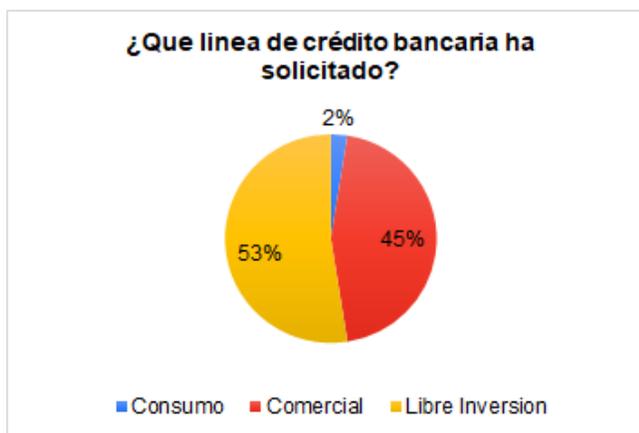
OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Bancos	40	74%
Proveedores	1	2%
Gota a Gota	8	15%
No aplica	5	9%
TOTAL	54	100%

Fuente: Elaboración propia.

Según los datos presentados en la gráfica No.22 El 74% de la muestra encuestada expresa haber solicitado créditos en instituciones financieras, ya que estos otorgan un porcentaje de interés factible para los comerciantes de la Plaza de Mercado. Sin embargo, el 15% afirma haber solicitado créditos informales, por la facilidad y rapidez en la consecución de estos, dentro del más recurrente se encuentra el gota a gota, el otro 2% manifiesta obtener créditos por medio de los proveedores y el 9% restante de los encuestados son aquellas personas que no han obtenido ningún tipo de crédito formal ya sea con bancos, proveedores o créditos de tipo informal.

Teniendo en cuenta la información presentada en el gráfico No.22, es importante señalar que los siguientes, correspondientes a los gráficos No.23,24, 25, 27, 28, y 29 hacen referencia al grupo de personas que afirmaron haber obtenido créditos de tipo formal.

Gráfico No.23



Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta. Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López.

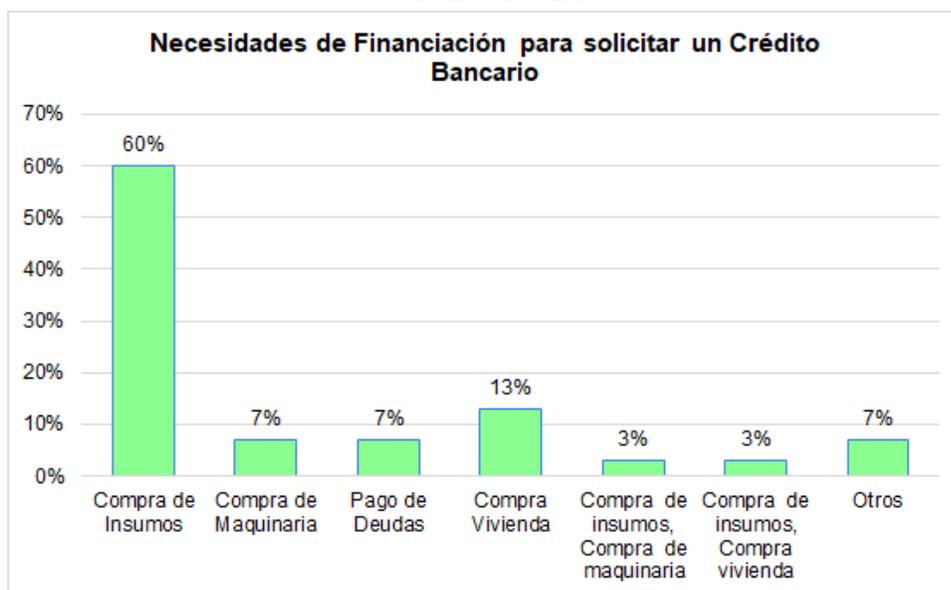
Tabla No.23 Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Consumo	1	3%
Comercial	18	45%
Libre Inversión	21	53%
TOTAL	40	100%

Fuente: Elaboración propia

De acuerdo con los datos presentados en el gráfico No.23, del total de las personas que afirman acceder a créditos bancarios, el 53% revelan haber solicitado créditos de libre inversión, mientras que el 45% indica haber obtenido líneas de crédito comercial para la obtención de sus inventarios y para mejoras en el negocio, y un porcentaje menor equivalente al 2% afirma obtener créditos por la línea de consumo.

Gráfico No.24



Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta. Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López.

Tabla No.24 Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López

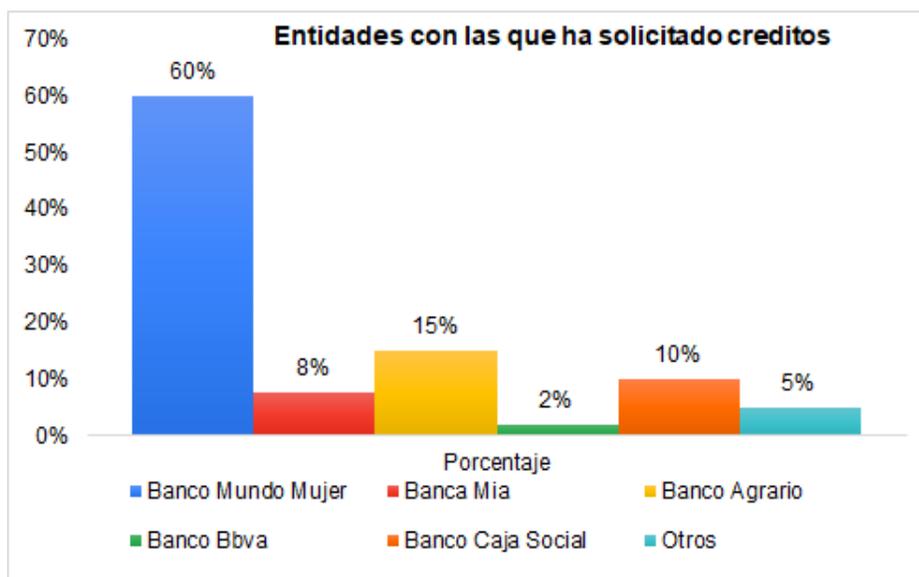
OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Compra de Insumos	24	60%
Compra de Maquinaria	3	8%
Pago de Deudas	3	8%
Compra Vivienda	5	13%
Compra de insumos, Compra de maquinaria	1	3%
Compra de insumos, Compra vivienda	1	3%
Otros	3	8%
TOTAL	40	100%

Fuente: Elaboración propia

Considerando los datos obtenidos en el gráfico No 24, dentro del grupo de personas encuestadas que accede a créditos bancarios, para el 60% la principal necesidad de financiación es la compra de insumos, el 7% corresponde a la compra de maquinaria, el 13% fue utilizado para la adquisición de vivienda, el 7% equivale a la cancelación de pasivos.

Un 7% cubre otro tipo de necesidades, dentro de las que se encuentra la compra de ganado y el mejoramiento de vivienda, el 3% lo para comprar insumos y comprar maquinaria, para comprar insumos y comprar una vivienda un 3%.

Gráfico No.25



Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta. Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal de la Plaza Mercado Alfonso López.

Tabla No.25 Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López.

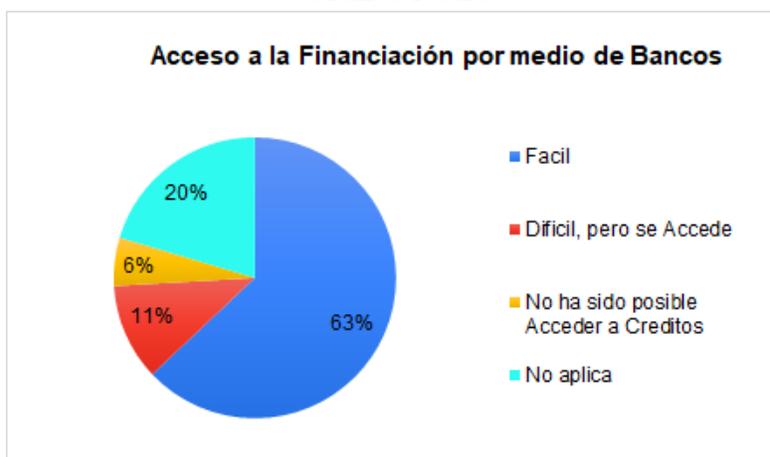
OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Banco Mundo Mujer	24	60%
Bancamía	3	8%
Banco Agrario	6	15%
Banco Bbva	1	2%
Banco Caja Social	4	10%
Otros	2	5%
TOTAL	40	100%

Fuente: Elaboración propia.

Teniendo en cuenta las diferentes instituciones financieras existentes en el Municipio de Popayán del departamento del Cauca, el gráfico No.25 permite evidenciar que los encuestados recurren frecuentemente al Banco Mundo Mujer para solicitar créditos, un porcentaje del 60% afirma que en esta entidad se presenta mayor facilidad para obtener créditos y sus tasas de interés contribuyen a que los comerciantes de la plaza de mercado Alfonso López obtengan créditos, el 8% afirma obtener créditos mediante el banco Bancamía, otro 15% manifiesta obtener créditos en el banco Agrario, ya que es una institución cuyo objetivo principal es prestar servicios bancarios

al sector rural atendiendo a las necesidades financieras del sector rural y urbano, en efecto el banco Agrario financia actividades relacionadas con las actividades rurales, agrícolas, pecuarias, pesqueras, forestales y agroindustriales, el 2% de los encuestados informa que obtienen créditos en el banco BBVA, mientras que el 10% acude al banco Caja social, teniendo en cuenta que este ofrece microcréditos para capital de trabajo el cual permite financiar las metas de crecimiento de los comerciantes. Sin embargo, una de las características para acceder a este tipo de créditos requiere que la persona cuente con un ingreso mínimo de 1 SMLMV, no obstante los ingresos percibidos por los comerciantes en la plaza de mercado, en su mayoría oscilan por debajo de un salario mínimo, el 5% de los encuestados recurre a otras entidades bancarias, banco Wwb y Coproserva.

Gráfico No.26



Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta. Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López.

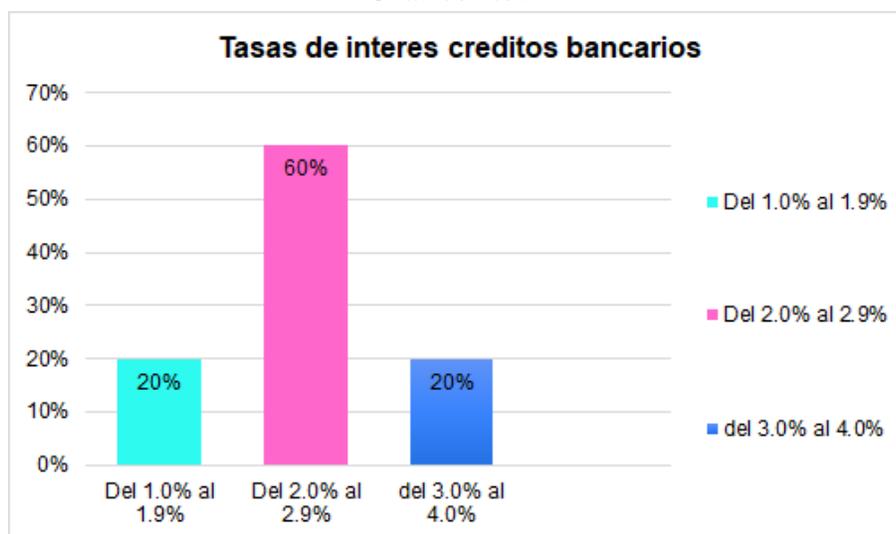
Tabla No.26 Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López.

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Fácil	34	63%
difícil, pero se Accede	6	11%
No ha sido posible Acceder a créditos	3	6%
No aplica	11	20%
TOTAL	54	100%

Fuente: Elaboración propia

Tomando los datos obtenidos a partir de la gráfica No.26, el 63% del total de los encuestados afirman que el acceso a la financiación por medio de las entidades financieras es Fácil, pues a pesar de los trámites que deben realizar, logran la aprobación de la solicitud de créditos, el 11% manifiesta que es difícil, pero se accede de todas maneras, pues algunas entidades tienen mayor número de requisitos que otras, el 6% indica que no le ha sido posible acceder a créditos, pues dentro de este grupo algunos se encuentran reportados en Data crédito lo que dificulta el acceso a financiación formal. El 20% restante de los encuestados referenciados como no aplica lo conforman el grupo de personas que no acceden a la financiación por medio de bancos, pues recurren a una fuente de financiación como el gota a gota o prefieren no acceder a ningún tipo de crédito.

Gráfico No.27



Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta. Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López.

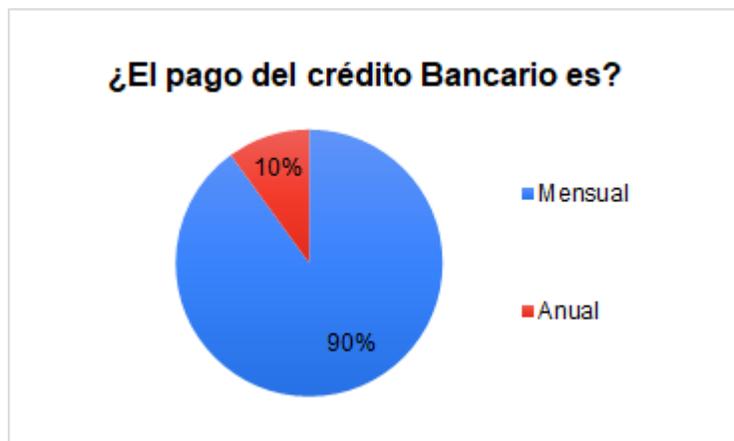
Tabla No.27 Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López.

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Del 1.0% al 1.9%	8	20%
Del 2.0% al 2.9%	24	60%
Del 3.0% a 4.0%	8	20%
TOTAL	40	100%

Fuente: Elaboración propia.

Teniendo en cuenta la información suministrada por el gráfico No.27, el 60% de los encuestados manifiesta que la tasa de interés mensual que pagan por los créditos adquiridos promedia dentro del 2.0% y 2.9%, el 20% pagan tasas de interés entre el 1% y el 1.9%, el otro 20% pagan tasas de interés entre el 3% y el 4%.

Gráfico No.28



Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta. Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López.

Tabla No.28 Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López.

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Mensual	36	90%
Anual	4	10%
TOTAL	40	100%

Fuente: Elaboración propia.

El gráfico No.28 refleja que el 90% de los encuestados que adquieren créditos bancarios, pagan dichos créditos de forma mensual, y el 10% restante de forma Anual.

Gráfico No.29



Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta. Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López.

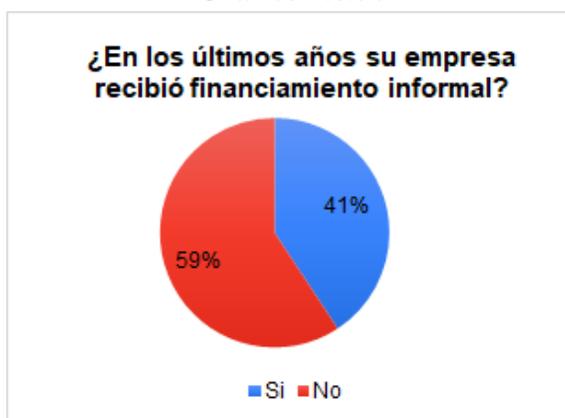
Tabla No.29 Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López.

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Entre \$500.001 y \$1.000.000.	5	13%
Entre \$1'000.001 y \$5.000.000.	19	48%
Entre \$5'000.001 y \$10.000.000.	9	23%
Más de \$10.000.001.	7	17%
TOTAL	40	100%

Fuente: Elaboración propia

En el gráfico No.29 se evidencia que en referencia al monto aprobado por parte de las instituciones financieras a los comerciantes de la Plaza de Mercado, se obtuvo que el 48% de los comerciantes se les aprobó un crédito entre uno y cinco mil millones de pesos, (ver gráfico No.29); le sigue un 22% a los cuales se les aprobó un crédito entre cinco millones y diez millones de pesos, al 17% de los propietarios se les aprobó créditos por más de diez millones de pesos, al otro 13% le fueron aprobados créditos entre quinientos mil y un millón de pesos. En ese sentido se confirma que la intermediación financiera ofrecida por las instituciones bancarias está mayoritariamente orientada hacia los microcréditos; sin embargo, llama la atención el hecho de que siete comerciantes hayan solicitado créditos por más de 10 millones de pesos, pues el historial crediticio de ellos ha sido favorable para que los bancos puedan aprobar créditos por valores semejantes.

Gráfico No.30



Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta. Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López.

Tabla No.30 Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López.

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	22	41%
No	32	59%
TOTAL	54	100%

Fuente: Elaboración propia.

Específicamente cuando se consulta si en los últimos años los encuestados han recibido financiamiento informal, el gráfico No.30 nos muestra que el 41% afirma haber acudido a prestamistas informales Por su parte el 59% lo conforma el grupo de personas que no ha recibido financiamiento de tipo informal, ya sea porque han optado por solicitar créditos mediante instituciones financieras o porque no han recibido ningún tipo de financiación.

Gráfico No.31



Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta. Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López.

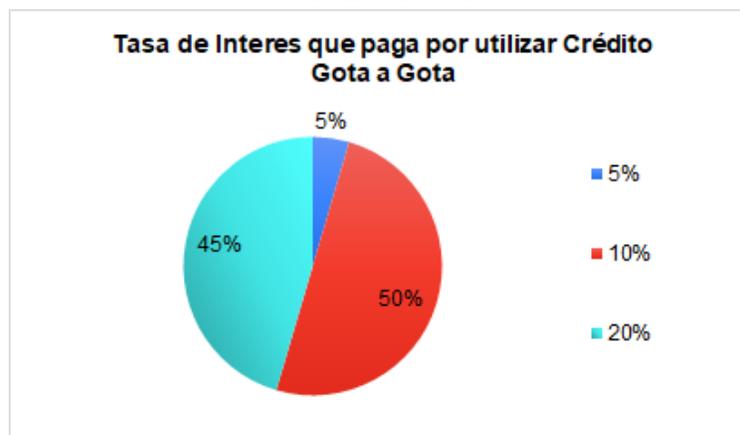
Tabla No.31 Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López.

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Necesidad de efectivo inmediato	15	68%
Ocurrió alguna urgencia	5	23%
Garantías mínimas	2	9%
TOTAL	22	100%

Fuente: Elaboración propia.

Dentro del grupo de encuestados que han recibido financiamiento informal (ver Gráfica No.30). La gráfica No.31 permite reflejar que el 68% de los propietarios acuden a solicitar créditos informales debido a la Necesidad de efectivo inmediato pues el fácil acceso y la sencillez del proceso permiten que las personas puedan obtener créditos informales, por su parte el 23% manifiestan que solicitan préstamos informales debido a que ocurrió alguna urgencia, el 9% restante afirma que prefieren acudir a este tipo de créditos debido a las garantías mínimas exigidas por el prestamista, los pocos documentos y trámites realizados.

Gráfico No.32



Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta. Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López.

Tabla No.32 Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López.

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
5%	1	5%
10%	11	50%
20%	10	45%
TOTAL	22	100%

Fuente: Elaboración propia.

En el gráfico No.32 es posible evidenciar que el 45% de los propietarios afirman que la tasa de interés que pagan por utilizar créditos informales equivale al 20%, una de las tasas de interés más altas que están dispuestos a pagar los comerciantes de la plaza de mercado, pues basados en la gráfica No.19 debido a la necesidad de efectivo rápido el cálculo de los intereses altos pasa desapercibido.

El 50% de los encuestados manifiestan pagar una tasa de interés del 10% y por su parte el 5% de los encuestados que obtienen este tipo de créditos, indican que pagan una tasa de interés del 5%.

Gráfico No.33



Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta. Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López.

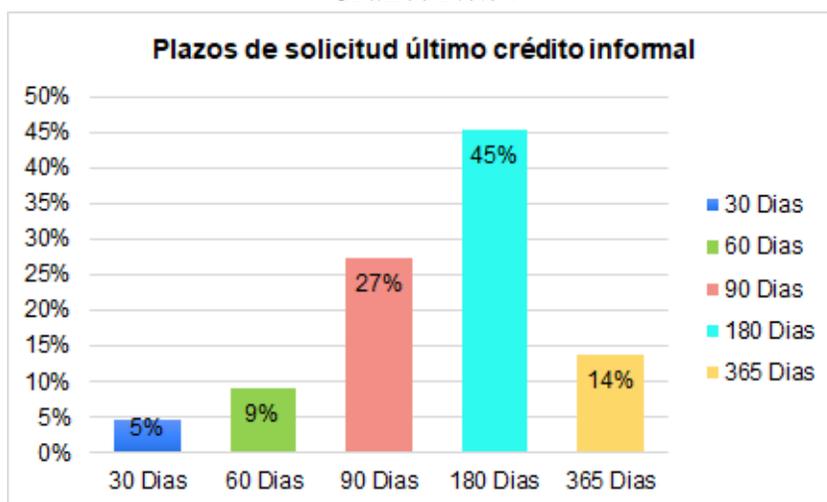
Tabla No.33 Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López.

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Diario	16	73%
Mensual	6	27%
TOTAL	22	100%

Fuente: Elaboración propia.

De acuerdo con la información presentada en la gráfica No.33, con respecto al grupo de personas que acceden a créditos de tipo informal, el 73% de los encuestados afirman que el pago del crédito lo realizan de manera diaria, mientras que el 27% realiza los pagos de manera mensual.

Gráfico No.34



Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta. Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López.

Tabla No.34 Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López.

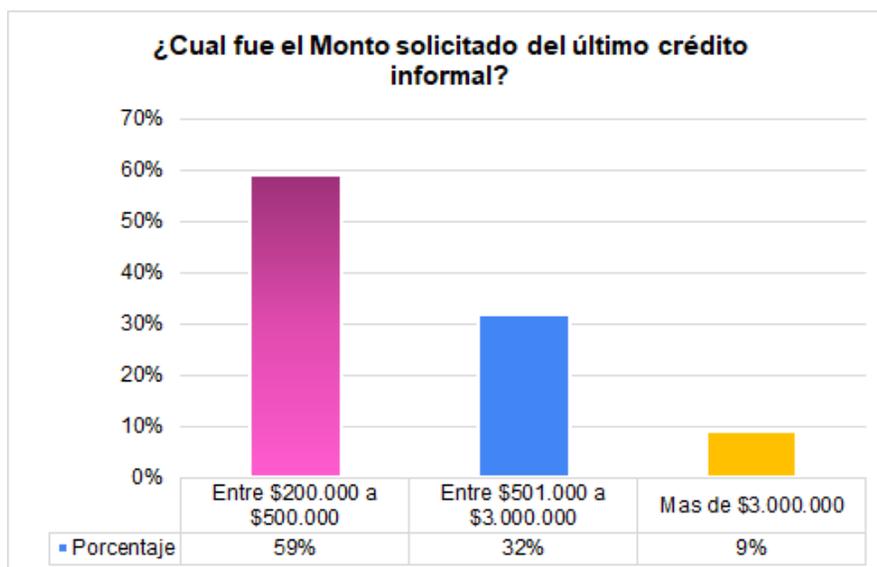
OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
30 días	1	5%
60 días	2	9%
90 días	6	27%
180 días	10	45%
365 días	3	14%
TOTAL	22	100%

Fuente: Elaboración propia.

El gráfico No.34, nos permite evidenciar que el 5% de los encuestados que adquieren créditos informales, realizó la solicitud de su crédito a 30 días.

Por su parte el 9% de los propietarios lo realizó a plazos de 60 días, otro 27% solicitó el préstamo a un plazo de 90 días, el 45% de los encuestados lo realizó a un plazo de 180 días y el 14% se resume a un plazo de 365 días.

Gráfico No.35



Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta. Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López.

Tabla No.35 Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López.

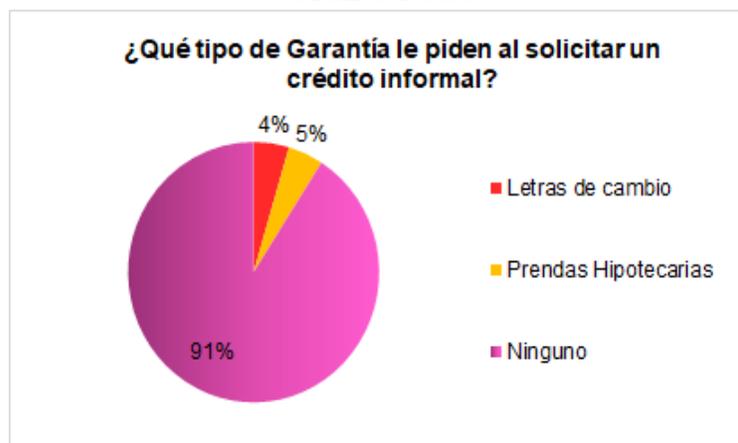
OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Entre \$200.000 a \$500.000	13	59%
Entre \$501.000 a \$3.000.000	7	32%
Más de \$3.000.000	2	9%
TOTAL	22	100%

Fuente: Elaboración propia.

Dentro del grupo de personas encuestadas, el 59% no tenía monto solicitado en el último crédito informal. Sin embargo el 41% restante conformado por el grupo de encuestados que sí acceden a créditos de tipo informal, afirman que los montos asociados a esos últimos créditos solicitados en su mayor parte oscilan en un rango de \$200 mil a \$500 (59%).

En segundo lugar 32% de los encuestados solicitó créditos que ascienden entre \$501 mil pesos a \$3 millones de pesos y solo el 9% ha solicitado créditos por más de \$3 millones de pesos.

Gráfico No.36



Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta. Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López.

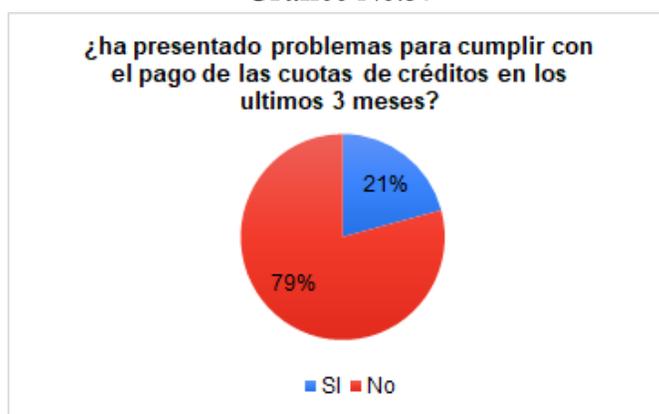
Tabla No.36 Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López.

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Letras de cambio	1	5%
Prendas Hipotecarias	1	5%
Ninguno	20	91%
TOTAL	22	100%

Fuente: Elaboración propia.

Lo anterior se refleja en pocas garantías reales exigidas por el prestamista, el 91% de los encuestados afirma que el prestamista no exige ninguna garantía al momento de aprobar los créditos informales, el 4% afirma que le exigen letras de cambio, el otro 5% manifiesta que le exigen prendas hipotecarias, pues existen pocos documentos y trámites realizados para solicitar el préstamo, lo que se traduce en procesos flexibles y accesibles al momento en que el comerciante seleccione la fuente de financiamiento informal como una alternativa muy utilizada.

Gráfico No.37



Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta. Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López.

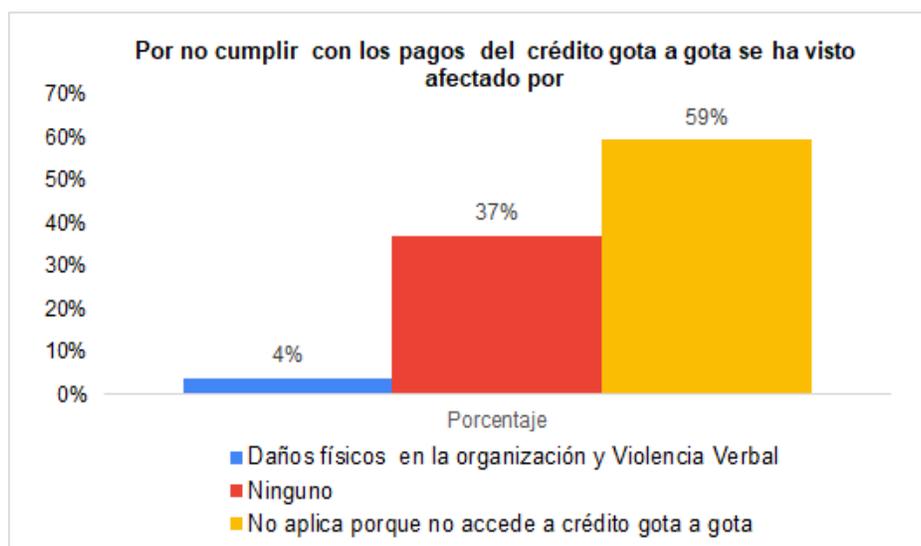
Tabla No.37 Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López.

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	10	21%
No	38	79%
TOTAL	48	100%

Fuente: Elaboración propia.

Según la gráfica anterior, del total de los encuestados que han accedido a créditos formales e informales, el 79% de los encuestados afirma que no presenta problemas para cumplir con el pago de las cuotas del crédito en los últimos 3 meses, el 21% restante afirman que si ha presentado inconvenientes para cumplir con los pagos de las cuotas, pues la disminución en las ventas es un factor clave que influye de manera negativa en la obtención de ingresos para poder realizar los pagos de los créditos.

Gráfico No.38



Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta. Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López.

Tabla No.38 Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López.

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Daños físicos en la organización y Violencia b Verbal	2	4%
Ninguno	20	37%
No aplica porque no accede a crédito gota a gota	32	59%
TOTAL	54	100%

Fuente: Elaboración propia.

Con respecto a las afectaciones que sufre el grupo de encuestados que acceden a un crédito informal, la gráfica No.38, muestra que el 37% de ellos afirma que no han sufrido ningún tipo de violencia que les afecte de manera directa a el negocio en su defecto, el 4% manifiesta que si se ha visto afectado al no cumplir adecuadamente con el pago de las cuotas, pues los daños en la organización y la violencia verbal son las principales, por otra parte el 59% de los encuestados no accede a este tipo de créditos informales.

Gráfico No.39



Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta. Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López.

Tabla No.39 Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López.

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Depresión, tristeza y conflictos familiares	15	31%
Estrés y Desesperación	16	33%
Ninguna	18	37%
TOTAL	49	100%

Fuente: Elaboración propia.

Cuando se les preguntó a los propietarios que sentimientos les generaba saber que presentaban una deuda, el 33% de los encuestados respondió que el estrés y la desesperación es una de las principales impresiones que afectan la salud diaria de los comerciantes de la plaza de mercado, sin embargo el 30% afirma sentir depresión, tristeza y haber tenido conflictos familiares generados a partir de adquirir la deuda. Por otra parte, el 37% de los encuestados no presenta ningún sentimiento que afecte su estado de salud. El

Gráfico No.40



Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta. Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López.

Tabla No.40 Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López.

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	34	63%
No	20	37%
TOTAL	54	100%

Fuente: Elaboración propia.

Cuando se les preguntó a los encuestados si en su organización se establecía un plan de ahorro financiero el 63% de los propietarios respondió que sí, es importante porque sirve para sortear dificultades económicas o materializar sueños sin necesidad de endeudarse, el 37% restante de los encuestados afirmó que no establecía un plan de ahorros, una de las principales causas es debido a que reciben unos ingresos muy bajos.

Gráfico No.41



Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta. Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López.

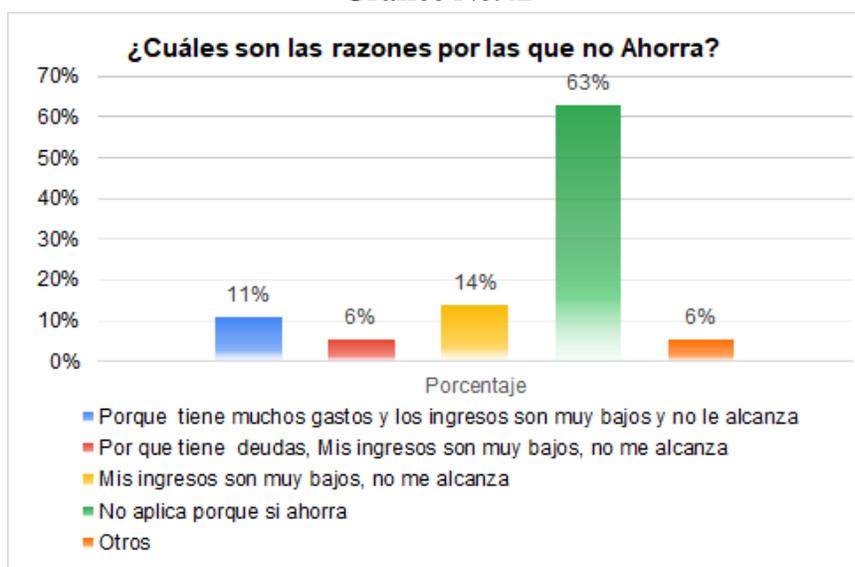
Tabla No.41 Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López.

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
La educación de mis hijos, Invertir para generar Ingresos	8	15%
Emergencias	15	27%
Mi vejez	5	9%
Pagar Deudas	2	4%
No aplica/No ahorra	20	37%
Comprar una propiedad y ya no rentar	3	6%
Mejoramiento de Vivienda	1	2%
TOTAL	54	100%

Fuente: Elaboración propia.

En el gráfico No.41 refleja que el 27% ahorra en caso de presentarse alguna emergencia, el 9% ahorra teniendo en cuenta llegar a una edad avanzada y es posible que se les dificulte poder seguir laborando por lo tanto ahorrar para la vejez es una de las razones que motivan a los encuestados a establecer un ahorro financiero, el otro 15% ahorra para la educación de sus hijos y para poder invertir y generar más ingresos, un 2% ahorra para el mejoramiento de vivienda, otro 6% ahorra para comprar una propiedad y ya no rentar y el 4% restante ahorra para pagar deudas.

Gráfico No.42



Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta. Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López.

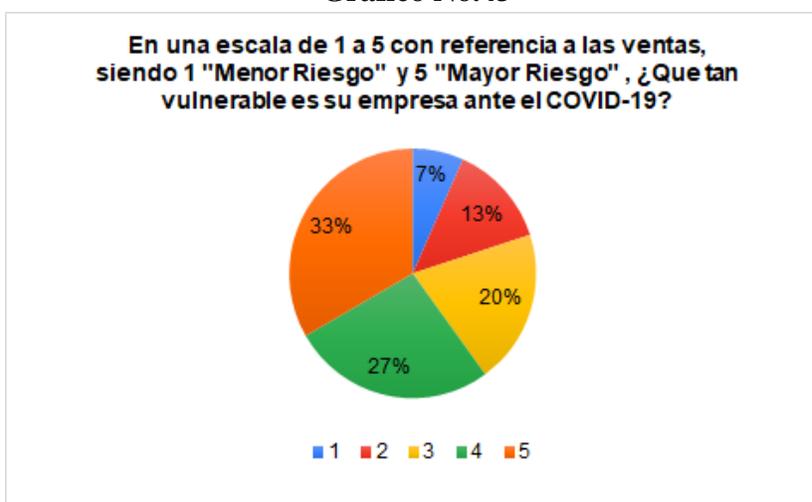
Tabla No.42 Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López.

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Porque tiene muchos gastos y los ingresos son muy bajos y no le alcanza	6	11%
Porque tiene deudas, Mis ingresos son muy bajos, no me alcanza	3	6%
Mis ingresos son muy bajos, no me alcanza	8	14%
No aplica porque si ahorra	34	63%
Otros	3	6%
TOTAL	54	100%

Fuente: Elaboración propia.

En cuanto a las razones por las cuales los encuestados no ahorran, la gráfica No.42 nos permite evidenciar que el 14% no ahorra porque los ingresos que perciben son muy bajos por lo tanto les impide establecer un plan de ahorro, el 11% afirma que presentan muchos gastos que tiene que cubrir y evidentemente los ingresos son muy bajos, el 6% no ahorra porque no les interesa ahorrar, otros prefieren invertir en algún otro negocio y otros prefieren comprar ganado, el 63% restante de los encuestados establecen un plan de ahorro financiero.

Gráfico No.43



Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta. Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López.

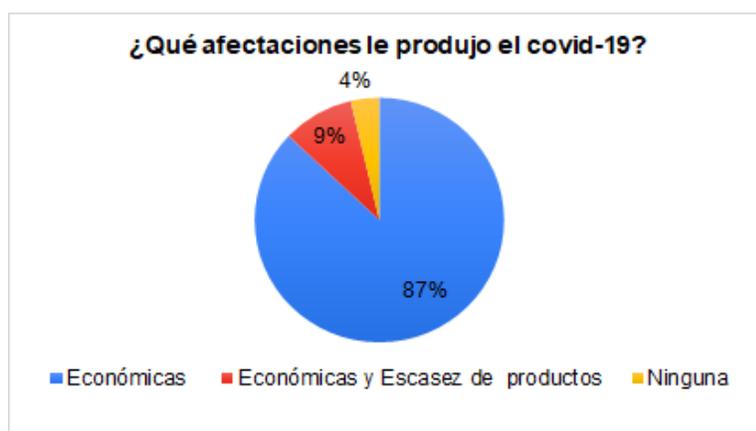
Tabla No.43 Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López.

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
1	4	7%
2	7	13%
3	11	20%
4	14	27%
5	18	33%
TOTAL	54	100%

Fuente: Elaboración propia.

Cuando se les preguntó a los propietarios que calificarán en una escala del 1 al 5 con referencia a las ventas que tan vulnerables es la organización siendo 1 “Menor riesgo” y 5 “mayor riesgo”, el 33% de los propietarios afirman que sus ventas se han visto muy afectadas, el 27% califica la escala con un 4 afirmando que si se han visto afectados, sin embargo han podido vender sus productos, en esa misma línea se evidencia que el 20% de los encuestados calificó la escala con un 3, el 13% con un 2 y el 7% con un 1, teniendo en cuenta que solo este porcentaje sus ventas no se han visto afectadas

Gráfico No.44



Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta. Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López.

Tabla No.44 Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado**Alfonso López.**

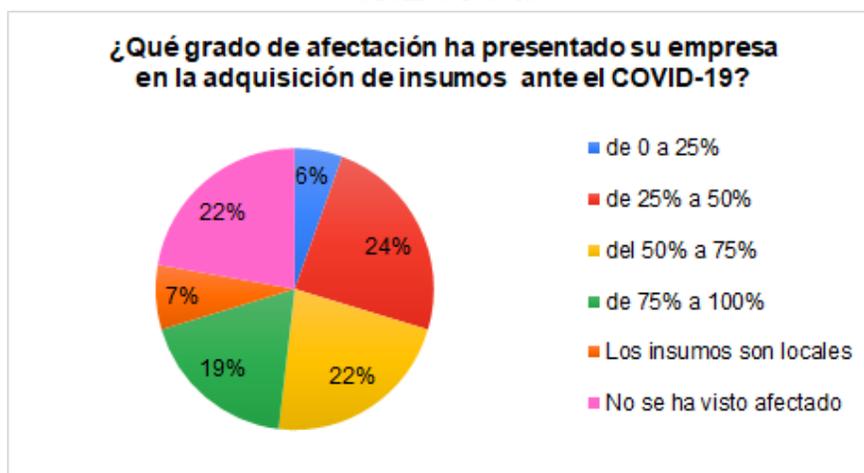
OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Económicas	47	87%
Económicas y Escasez de productos	5	9%
Ninguna	2	4%
TOTAL	54	100%

Fuente: Elaboración propia.

El gráfico No.44 nos permite afirmar que en cuanto a las afectaciones que produjo el Covid-19, el 87% del total de los encuestados afirma que presentaron afectaciones de tipo económicas, y un 6% presentó afectaciones económicas y relacionadas a la escasez de productos; lo anterior, teniendo en cuenta que el horario de atención al público tuvo una reducción significativa debido a los ordenamientos del gobierno nacional en mantener un menor contacto físico, en consecuencia se vieron afectados los ingresos percibidos en las ventas diarias, otro tipo de afectación hace referencia a la escasez de productos, debido al cierre de las fronteras con los países vecinos.

Por su parte, el 4% de los encuestados afirma que no presentaron ningún tipo de afectación en cuanto a las ventas, debido a que adquieren productos a nivel local y en efecto existen unos comerciantes que venden productos no perecederos y de primera necesidad.

Gráfico No.45



Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta. Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López.

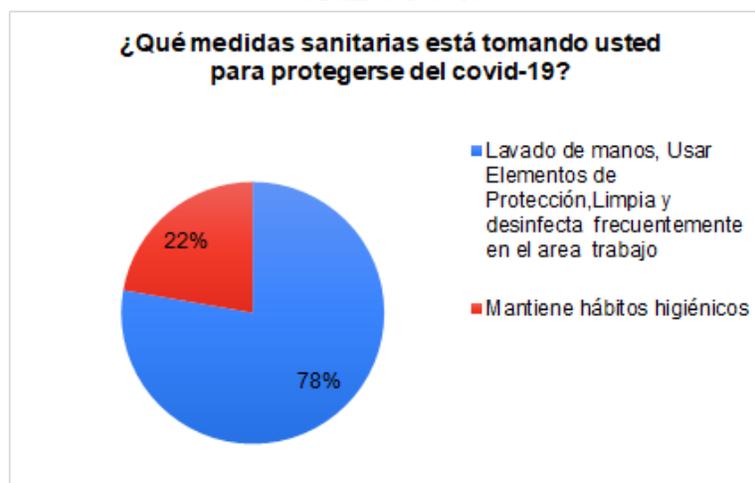
Tabla No.45 Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López.

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
de 0 a 25%	3	6%
de 25% a 50%	13	24%
del 50% a 75%	12	22%
de 75% a 100%	10	19%
Los insumos son locales	4	7%
No se ha visto afectado	12	22%
TOTAL	54	100%

Fuente: Elaboración propia.

En cuanto al grado de afectación que han presentado los comerciantes en referencia a la adquisición de insumos ante el COVID-19, el 24% se ha visto afectado entre un 25 a 50%, el 22% aplica entre el 50 al 75%, 19% entre 75 a 100%, un 6% entre un 0 y un 25%, mientras que el 7% afirma que sus productos son locales, y por su parte el 22% restante afirma que no se han visto afectados.

Gráfico No.46



Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta. Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López.

Tabla No.45 Diagnóstico Financiación de crédito formal e informal Plaza Mercado Alfonso López.

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Lavado de manos, Usar Elementos de Protección, limpia y desinfecta frecuentemente en el área trabajo	42	78%
Mantiene hábitos higiénicos	12	22%
TOTAL	54	100%

Fuente: Elaboración propia.

En referencia a la pregunta sobre las medidas sanitarias está tomando usted para protegerse del covid-19 el 78% de los encuestados afirma que usualmente se lavan las manos, usan elementos de protección personal específicamente tapabocas y en efecto limpian y desinfectan frecuentemente en el área trabajo, el 22% restante solo mantiene hábitos higiénicos.

6.1.1 Síntesis del segundo capítulo

Teniendo en cuenta la información presentada en este segundo capítulo, podemos concluir que, la mayoría de los comerciantes utilizan el capital de trabajo propio como fuente inicial de su negocio, por ende, la principal fuente externa de crédito es solicitada en instituciones financieras, a la mayoría de los comerciantes se les aprobó un crédito entre uno y cinco mil millones de pesos, montos destinados para cubrir necesidades de financiación como la compra de insumos. Una de las principales entidades financieras a la que recurren frecuentemente los encuestados es el banco Mundo Mujer, los cuales afirman que en esta entidad se presenta mayor facilidad para la obtención de créditos, puesto que han implementado cambios significativos en los procesos comerciales en cuanto a créditos de bajos montos, reducción de tramitología, nuevas opciones de pago y trato preferencial para cada cliente. No obstante, existe un grupo de 22 encuestados que han optado por obtener financiamiento a través del sector informal, sin embargo los montos asociados a estos créditos, su mayor parte oscila en un rango de \$200 mil a \$ 500 mil pesos, valores destinados específicamente para el cubrimiento de necesidades básicas primarias, por ende el obtener este tipo de financiación no atiende la exigencia en cuanto a la adquisición de insumos.

Por otra parte, una de las preguntas relacionadas en la encuesta hace referencia al establecimiento de un plan de ahorro financiero, la mayor parte de los comerciantes respondieron que efectivamente ahorran, puesto que es importante en caso de presentarse alguna emergencia, de igual manera sirve para sortear dificultades económicas o materializar sueños sin necesidad de endeudarse.

Finalmente se presentó una sección en cuanto al grado de afectaciones económicas a las que se ven expuestos los comerciantes de la plaza debido al actual caso de salud pública, los trabajadores encuestados afirman que sus ventas se han visto muy afectadas, debido a que las restricciones impuestas para permitir el funcionamiento de la plaza ha influenciado en que los comerciantes obtengan menores ingresos, aún si la mayoría de los trabajadores afirman que usualmente usan los elementos de bioseguridad, específicamente el tapabocas, limpian y desinfectan frecuentemente en el área trabajo, de igual manera se lavan las manos frecuentemente.

6. CAPÍTULO III

7.1 EVALUACION DE METODOS DE FINANCIACION

Dentro de este tercer capítulo se evalúan los métodos de financiación recurrentes por los comerciantes de la plaza de mercado Alfonso López, las necesidades de financiación, la incidencia del crédito formal e informal, al igual que las tasas de interés cobradas por la adquisición de créditos, información contrastada con otros estudios que permitan diagnosticar cuál es la situación actual del fenómeno del crédito formal e informal como mecanismo de financiación de los comerciantes. Para realizar esta investigación de impacto socioeconómico, se analizó el fenómeno del microcrédito que con lleva a los pequeños comerciantes de las Plazas de mercado de Popayán a adquirir un crédito formal e informal y analizar qué alternativas existen en el mercado para solucionarlas, teniendo en cuenta que en la actualidad es un problema que crece diariamente.

Dentro de esta investigación se presentará una sección que permite identificar el tiempo que los trabajadores llevan laborando en su negocio y a su vez una introducción a su día a día como vendedores dentro de esta plaza de mercado, otra sección nos permite abarcar lo referente a las necesidades dentro de la organización, problemáticas y mejoras, una tercera sección nos permite determinar las necesidades de financiación que presentan estos comerciantes y las principales fuentes externas de crédito dentro del grupo de personas entrevistadas, y por último las afectaciones producidas por la actual situación de salud pública y las medidas sanitarias que éstos utilizan para protegerse.

Ahora bien, la financiación es vista como una herramienta de apalancamiento que tiene una organización para obtener recursos económicos que le permitan solventar sus necesidades y cumplir objetivos puesto que es suministro de dinero permite desarrollar actividades o fomentar el desarrollo y funcionamiento de una empresa.

En este capítulo, también se describe las diferentes modalidades de financiación que adquieren los trabajadores de la plaza de mercado Alfonso López del Municipio de Popayán, en donde es

posible observar que la mayor fuente de financiación a la que recurren las personas es a las entidades bancarias, en base a esto los comerciantes de la plaza afirman que para ellos el crédito es el instrumento financiero más importante que tienen para obtener recursos y gracias a los ingresos obtenidos, pueden invertir en sus proyectos y mejorar su calidad de vida y la de su familia. Para el desarrollo del tema propuesto, este documento presenta la problemática que inquieta de manera significativa al sector de los comerciantes; dentro del cual se recolectó la información de manera conceptual acerca del crédito formal e informal realizando una comparación profunda entre ellos.

Por otra parte, se observa que en Colombia la capacidad de ahorro es relativamente pequeña y se debe principalmente a factores relacionados a los ingresos bajos y la falta de educación financiera lo que influye negativamente en el crecimiento económico del país, el sector financiero ha obtenido cambios representativos en lo que se refiere a temas relacionados con la inversión y financiación.

Actualmente se observa que hay ponencias de políticas públicas que defiende el interés de vendedores y comerciantes del sector más pobres del país creando proyectos para una economía sostenible, como el decreto 222 creado el 14 de febrero de 2020, en cual indica los tres cambios con los que el gobierno nacional combatiría los préstamos gota a gota, el objetivo de este decreto, es que las personas que no cuentan con historial crediticio, tengan la oportunidad de tener créditos de bajo monto, con tasa de interés más bajas y eficientes, que se ajuste a su capacidad de pago, de esta manera el estado permitirá que las personas más vulnerables puedan ingresar al sistema financiero creando oportunidades y estrategias de crecimiento socioeconómicas que ayuden a erradicar la desigualdad y la pobreza, además de favorecer a los más necesitados.

Uno de los temas que generan mayor impacto en esta investigación, tiene que ver con la manera que los comerciantes accedan a la financiación, comenzaremos por decir que los bancos realizan un estudio del perfil del comerciante donde se debe tener en cuenta una serie de requisitos; como el tiempo de constitución del negocio, nivel crediticio otorgados por estas entidades, monto del último crédito aprobado, cual es la necesidad para solicitar el crédito. Dependiendo de las características y las necesidades el banco puede determinar qué tipo de financiación requiere el

cliente y cuál es la que más le conviene, también le explican a cada uno de sus clientes los montos requeridos y lo más importante que con los datos recolectados el banco puede estudiar la capacidad de endeudamiento de los comerciantes.

Referente a las tasa de interés, expuesta en el mercado por las entidades financiera para créditos de consumo y libre inversión, se puede establecer a través de este estudio que la línea de crédito más utilizada por los comerciantes de plaza de mercado Alfonso López de Popayán, es el crédito comercial otorgados por 3 entidades bancarias, como el banco Caja Social que maneja la tasa de interés más baja del mercado con un 26.65% E.A, en consecuencia el Banco Mundo Mujer y Bancamía maneja una tasa de interés más alta con un porcentaje de 27.44% E.A.

En este trabajo se resalta la importancia de la política de inclusión financiera en la población más vulnerable de la plaza de mercado Alfonso López de Popayán, en los últimos años la inclusión financiera cobra relevancia en las políticas de estados, por ende existen estrategias generada por los bancos para la inclusión del sector vulnerable. Como se observa en este estudio los bancos optan por ampliar el mercado con estrategia que ayuden a aumentar el consumo crediticio, además de brindar capacitación financiera de manera personalizada con el propósito de especializarse en las necesidades de cada uno de sus clientes aclarando dudas e inquietudes.

Por consiguiente es importante destacar que las entidades financieras como el banco Mundo Mujer han implementado cambios significativos en los procesos comerciales en cuanto a créditos de bajos montos, reducción de tramitología, nuevas opciones de pago, trato preferencial para cada cliente, además de llegar a zonas apartadas del país, por tal razón vemos que esta entidad bancarias amplió su nichos complaciendo las exigencias del mercado en esta plaza, ayudando al crecimiento económico de cada uno de los comerciantes. El estudio realizado nos permite evidenciar que las entidades de mayor preferencia para los trabajadores de la plaza es el Banco Mundo Mujer, con una favorabilidad del 60%, debido a la capacitación de información financiera brindada por los analistas de esta entidad, habilitando así la posibilidad de obtener financiación a cada uno de los negocios establecidos en esta plaza.

La planificación financiera es una parte fundamental para nuestra investigación, el 63% de los comerciantes afirmaron que mantiene un plan de ahorro en su organización para cubrir diferentes

necesidades, emergencias, vejez, educación, entre otros, con este resultado podemos determinar que a pesar de los pocos ingresos los trabajadores de la plaza mantiene un ahorro programado que garantice un parte tranquilidad, por otra parte es importante mencionar que un grupo reducido de población por cuestiones culturales y de creencias religiosas que se transmite de generaciones pasadas por ningún motivo no les interesa ahorrar.

Una de las dificultades que se presentan al acceder a créditos bancarios, es la tramitología y el historial crediticio, pues el no cumplimiento de estos factores permite que se genere una necesidad de acudir a prestamistas informales, pues al ser de fácil acceso, se recurre a ellos como un medio de apalancamiento para los propios negocios establecidos por los comerciantes de la plaza Alfonso López de Popayán.

En investigaciones realizadas a nivel nacional, se analiza la solicitud de créditos informales; “Estudios como Marulanda y Paredes (2006: 3), mediante los cuales según los cálculos de los autores los créditos informales son otorgados al 95% de solicitantes. Reddy, Bruhn y Tan (2013: 13) En esta investigación se infiere que un 65% de los encuestados ha pasado por dificultades económicas, en especial personas de ingresos bajos, ancianos, empleados del sector informal o con una educación limitada, por lo cual veían en la necesidad de pedir préstamos a familiares o amigos y Asobancaria (2014: 5) revela que las personas residentes en los estratos socioeconómicos; 1, 2, 3, y las microempresas son quienes acceden a estos créditos, adquiriéndolos a través de amigos, conocidos, casas de empeño o prestamistas, más conocidos como ”gota a gota ”. Información que permite evidenciar que existen ciertas características socioeconómicas y ocupacionales de trabajadores informales que permiten que esta población recurra al financiamiento informal.

En cuanto a la oferta, la financiación informal no solicita documentación o garantías, debido a que la relación es en base a la confianza, el 35% de la población encuestada afirma no les exigen ningún tipo de garantía al solicitar un crédito informal, es decir que los individuos que prestan ‘gota a gota’ son personas naturales que conceden créditos ilícitos a un costoso porcentaje, los cuales se institucionalizan entre la población que no puede permitirse acceder a préstamos por medio de entidades financieras. Sin embargo, en contraste con la información obtenida por parte de los comerciantes de la Plaza de mercado Alfonso López, el 65% no accede a créditos informales,

puesto que, a pesar de la facilidad de obtención de este tipo de créditos, el 44% afirma que su principal necesidad de financiación es la compra de insumos. Dentro del estudio; Impacto socioeconómico del crédito informal en los pequeños comerciantes de la galería del Municipio de Tuluá (2015), se evidencia que efectivamente el 52.58% de los vendedores de la plaza del Municipio utilizan créditos formales para sus negocios, ya que de esto depende los recursos para sostener a sus familias y mantener el negocio, así pues el monto que regularmente los comerciantes de la plaza del Municipio de Tuluá solicitan, el 43,30% oscilan entre \$1 y \$5 millones de pesos, lo que les permite evidenciar que los vendedores poseen más confianza de solicitar mayor cantidad de dinero siempre y cuando el préstamo sea de manera formal. En efecto, el valor solicitado para la obtención de créditos por parte de los comerciantes dentro de la plaza de mercado Alfonso López del Municipio de Popayán, oscilan entre \$1 y \$5 millones principalmente, por ende el 48% estos comerciantes recurren a entidades bancarias que aprueben los montos que ellos solicitan.

También dentro de la investigación realizada se pudo evidenciar que la financiación informal tiene poca incidencia dentro de los comerciantes de la plaza de mercado Alfonso López de Popayán, puesto que la tasa de interés que cobran estos prestamistas es desmesuradamente alta, tasas que oscilan entre un 10% y 20% y más mensualmente, y aunque las entidades bancarias solicitan una serie de requisitos para la aprobación de créditos, las tasas de interés son más factibles para los trabajadores de la plaza, lo que permite que el 74% de estos accedan a créditos bancarios, es así como en el estudio Socioeconómico de la Plaza de Mercado del barrio Bolívar realizado por el Observatorio Regional del Mercado de Trabajo ORMET (2015), se evidencia que el 51% de los comerciantes obtienen créditos a través de instituciones bancarias y solo un 34% accede al gota a gota. De igual manera para los comerciantes de la plaza de mercado Alfonso López, les parece más confiable el acceder a créditos formales, puesto que los créditos informales no cubren las necesidades de financiación que aquejan a estos vendedores, teniendo en cuenta que al 59% se les ha facilitado créditos que oscilan entre \$200 y 500 mil pesos, y la razón por la que continúan usando esta modalidad de crédito, es por la necesidad de efectivo inmediato.

Aunque el 61% de los comerciantes de la plaza de mercado Alfonso López manifiesta que no ha presentado problemas en el cumplimiento del pago de las cuotas de crédito en los últimos 3

meses, el 30% manifiesta que el saber que tienen una deuda les genera estrés y desesperación, mientras que a un 28% les genera depresión, tristeza y conflictos familiares, sentimientos que contribuyen a las afectaciones graves en la salud de los comerciantes, pues a largo plazo causa desgaste y deterioro del cuerpo, afectaciones directas a la población que hace parte de los comerciantes más activos en la plaza de mercado dado que el 31% presenta una edad entre 50 y 59 años y otra parte de la población se encuentra en una edad de 40 y 49 años representando el 20% de la muestra encuestada.

En efecto, una de las causas de la disminución de ventas dentro de la plaza de mercado Alfonso López de Popayán, se presenta a raíz de la apertura de establecimientos de comercios conocidos como “Placitas campesinas” que están ubicadas dentro de los más grandes supermercados del país avaladas por administraciones municipales, lo que ocasionó una disminución en las ventas para comerciantes de las plazas, perjudicando directamente a los campesinos del departamento ya que traen los alimentos de otras regiones del país con grandes plataformas de producción y empacados, además de brindar un servicio con buena atención al cliente y organización en sus puntos de ventas, maneja precios inferiores a los de la plaza de mercado, porque comercializa productos en grandes cantidades lo que le permite manejar precios bajos sin perjudicar su negocio, esta es una desventaja se ve reflejada en los campesinos, porque tienen que competir con precios inferiores por debajo del costo.

Eventualmente, se presenta una problemática relacionada con las estrategias de mercado generadas por los vendedores ambulantes que son emprendedores no formalizados que comercializan sus productos y servicios presentes en las diversas calles de la ciudad de Popayán, pues el oficio de la venta ambulante suele ser una fuente de trabajo primario, por ende esta población accede a este tipo de economía en búsqueda de conseguir ingresos de manera fácil, generando una entrada rentable para el sustento propio y el de sus familias.

Los vendedores ambulantes, comercializan sus productos a un precio inferior, que el ofertado por los comerciantes de la plaza de mercado Alfonso López, que en consecuencia de la actual situación de salud pública, el trabajo informal se ha incrementado debido al desempleo.

La pandemia ha generado que este grupo de comerciantes se vean afectados por la competencia desleal, ya que los vendedores ambulantes van puerta a puerta ofertando sus productos y una de

las características importantes de este sector informal hace referencia a la evasión de impuestos, el aprovechamiento de la vía pública, el no pago de arriendo y servicios públicos.

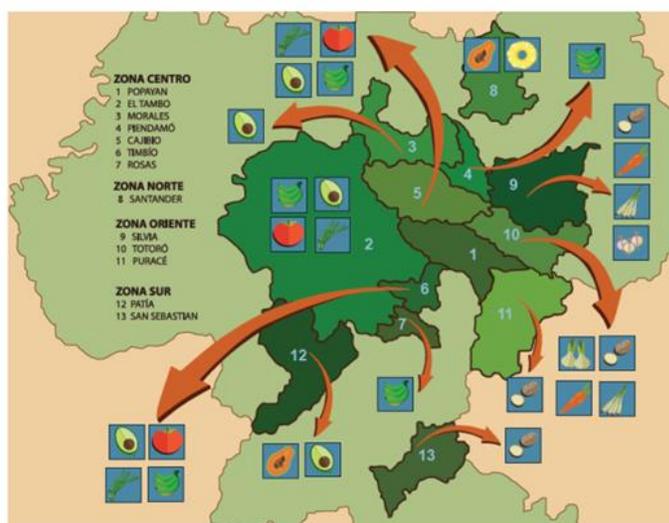
Para tener más claridad sobre algunos temas realizamos (5) entrevistas a los comerciantes de la plaza Alfonso López de Popayán, con el ánimo de conocer mejor su trabajo. Las preguntas las enfocamos sobre su unidad de negocio, tiempo de constitución, cuales es la procedencia de los productos que se comercializan en la plaza y las fuentes de financiación, además de las consecuencia ocasionadas por el covid-19.

Una pregunta relevante en nuestra entrevista se basa en el tiempo que llevan trabajando en este tipo de negocios, (4) de los entrevistados manifestaron llevar más de 10 años y solo una persona informó que lleva 8 meses trabajando en esta plaza, la entrevista también se enfocó en preguntar de qué manera llegaron a trabajar a la plaza de mercado Alfonso López de Popayán, los entrevistados respondieron que conocían el negocio porque anteriormente habían trabajado como ayudantes en puestos de familiares y conocidos, además que era costumbre desde sus antepasados visitar la plaza para abastecerse de mercado, por ende vieron una oportunidad para crear su propio negocio.

En cuanto a la hora de inicio de labores en la plaza; (3) de los entrevistados que comercializan frutas y verduras respondieron que empiezan a trabajar a las 6 de la mañana, excepto los martes y viernes que comienza su día entre las 4 y 5 de la mañana debido a que se deben desplazar al barrio Bolívar para abastecerse de insumos, comprando los productos a los mayoristas para poder venderlos a un mejor precio y tener un margen de ganancia. Las personas que laboran en el área de la cocina manifiestan que adquieren los productos en los graneros de la misma plaza y su hora de iniciar labores es a las 6 de la mañana, tiempo prudente para alcanzar a preparar los alimentos que deben estar disponibles al público a las 7.30 am. Por otro parte, las personas que laboran en el área de las carnes indicaron que trabajar a las 6 de la mañana, las cuales manejan convenios de contra entrega con los proveedores del matadero dejando la carne en horas de la noche en cada uno de los dispensarios y seriales autorizados.

En cuanto a la adquisición del dinero para comprar los productos, los comerciantes respondieron que reinvierten sus ingresos para sostener sus negocios, uno de nuestros entrevistados comenta cómo logra conseguir los recursos en una semana de trabajo, el manifiesta; *“por ejemplo de lunes a jueves, por decir algo, uno puede invertir por ejemplo un promedio de \$50 mil, ósea el capital no es grande, porque es que yo el día sábado viajo para el tambo, yo llevo, por decir algo, lo que yo vendo en toda la semana de lunes a viernes, yo me lo llevo esa misma cantidad para un pueblo, y eso si ya demanda por decir algo \$300 mil, pero es cada ocho días”*

Municipios del Cauca y sus productos más comercializados en la galería del barrio Bolívar.



Fuente: Elaboración propia con información de ESEBB, Septiembre de 2015

La manera usual de transportar los productos de comercialización provenientes de la galería barrio bolívar como (frutas, verduras hortalizas). Inicialmente se hace con un grupo de trabajadores conocidos popularmente como “coteros” quien cobra \$1.000 por cargar un bulto desde la bodega del barrio bolívar hasta los carros, camiones o carretillas, una vez los productos se transportan desde Barrio bolívar hasta la plaza Alfonso López, el flete tiene un valor de \$15.000 pesos. Referente a las carnes el medio de transporte desde el matadero hasta la plaza se hace camiones autorizados por la secretaría de salud que cumpla los estándares de calidad y bioseguridad.

Por otra parte dentro de esta investigación se logra evidenciar que se presentan necesidades en las organizaciones dentro de la plaza, todos los entrevistados afirmaron que la plaza de mercado

presenta necesidades de infraestructura, pues en varias ocasiones se ha solicitado el cambio del techo por deterioro del mismo, además los comerciantes también ha solicitado el cambio de alcantarillado debido a los malos olores, todos estos problemas son expuestos a la Junta de acción comunal y a la administración de la galería , por lo cual se le ha solicitado intervención local o municipal, sin embargo no ha sido posible recibir ayuda de ningún miembro estatal que permita mitigar el problema; por lo que se hace necesario que cada uno de los comerciantes invierten de sus ganancias y para solucionar las dificultades.

Ahora bien, en el desarrollo de la presente investigación, se hace indispensable dar cumplimiento al objetivo general, con la realización sistemática de los datos obtenidos mediante las encuestas y entrevistas aplicadas, lo que permite dar paso a un tema importante; el diagnóstico de la financiación del crédito formal e informal de los trabajadores de la plaza de mercado Alfonso López de Popayán. Según información suministrada por los comerciantes de la plaza, las principales fuentes externas de crédito a la que recurren frecuentemente son las instituciones bancarias, aunque algunos afirman acceder al crédito informal, uno de ellos manifiesta lo siguiente; - *“Aquí así, lo más esencial es el gota a gota”*, a pesar de que también ha accedido a créditos bancarios. Sin embargo, la mayoría de los entrevistados concuerdan al afirmar obtener créditos por medio de bancos, pues dentro de sus necesidades de financiación, el 44% de los vendedores encuestados afirman que la compra de insumos es una de las principales razones para endeudarse, seguido de la obtención y mejora de su vivienda.

Dentro de las entidades financieras a las que acuden los comerciantes de la plaza, el banco Mundo Mujer es una de las principales entidades a las que recurren los comerciantes para la solicitud créditos, una de las razones expuestas fue la siguiente: - *“ Porque es más fácil, más rápido”*, pues la labor que está realizando esta entidad, el acompañamiento y la asesoría ha influenciado en gran manera en la población dentro de la plaza de mercado. A su vez los trabajadores manifiestan que pagan una tasa de interés que oscilan entre el 2.0% y 3.0%, por otra parte hay comerciantes que pagan un 5% y una de las razones la expuso uno de los entrevistados; - *“Pero cuando ya uno es cliente le cobran el 2%, pero cuando uno está empezando, eso sale como al 4 o al 5 y algo por ciento.”*, información que nos permite evidenciar que la vida crediticia es relevante al momento de solicitar un crédito bancario. Es importante mencionar que efectivamente dentro del grupo de entrevistados son pocos los que incurren al financiamiento informal para su

negocio, uno de ellos nos expone una de las razones por las que evita obtener financiación informal, manifestando lo siguiente; - *“No... es duro, eso es plata que todos los días te están quitando el capital y que, si de pronto mi Dios no lo quiera, no vendo, llegan los fulanos y arman la del diablo a uno y no.”*, pues los trabajadores que presentan dificultades con el pago de las cuotas de este tipo de créditos, se ven expuestos a la violencia verbal y daños físicos en el negocio proporcionados por los mismos cobradores.

Finalmente, se les preguntó acerca de las afectaciones producidas por la actual situación de salud pública, Los comerciantes aseguraron que debido al problemas de insalubridad producidos por el Covid 19, si necesitaron ayudas económicas, pero que por parte del estado Colombiano no recibieron ningún tipo de ayuda que aliviara sus necesidades, así pues los comerciantes de la plaza de mercado Alfonso López determinaron no endeudarse y en consecuencia consumieron sus ahorros para poder suplir sus necesidades básicas de alimentación, arriendo y servicios públicos. Sin embargo, la Superintendencia Financiera con aras de favorecer a los consumidores financieros impartió directrices mediante la circular externa 007 y 014 de 2020 específicamente para las entidades que ofertan créditos, determinó “características mínimas que deben tener las medidas aplicables a los deudores de crédito afectados por situación derivada del COVID-19”, medidas como el no aumento de la tasa de interés, el no cobro de intereses sobre intereses y otra de las medidas hace referencia a las cuotas y plazos en créditos personales o microempresarios, pues se pretende que el plazo de los créditos se pueda ajustar de manera que el valor de la cuota del cliente no aumente, en efecto en los casos en que se incremente el valor de la cuotas, el número de esas cuotas pendientes por pagar en consecuencia al plazo del crédito se podrá ampliar de la misma manera que se otorgue el periodo de gracia o prórroga. Medidas concedidas que tienen sus vencimientos durante agosto y septiembre. En ese sentido, la Superintendencia Financiera crea el Programa de Acompañamiento a Deudores en sus siglas; el PAD, con el objetivo de adoptar disposiciones focalizadas y estructurales a los deudores afectados por la pandemia, pues dentro de este programa las entidades financieras podrán iniciar la aplicación de las medidas en un periodo comprendido entre el 1 de agosto hasta el 31 de diciembre del presente año, retomando la reducción en el valor de las cuotas, el otorgamiento de nuevos periodos de gracia, y el no aumento de las tasas de interés que fueron pactadas al inicio del crédito.

Teniendo en cuenta lo anterior, las entidades financieras crearon programas y estrategias de gestión para los consumidores afectados por la pandemia, el Banco Agrario por ejemplo, creó el programa “Crédito Avanza Colombia”, donde dispuso una línea de crédito personal diseñada para que los trabajadores independientes puedan tener solvencia en tanto que reemprenden sus actividades económicas y una línea de crédito empresarial que pueda cubrir necesidades de capital presentadas por las MiPymes, supliendo acuerdos labores, pagos de proveedores y demás situaciones que afectan a los microempresarios durante esta coyuntura, esta línea de crédito cuenta con un plazo de 36 meses con hasta 1 año de periodo de gracia.

Otra de las entidades financieras que aplica el PAD, es el Banco Mundo Mujer, quienes, considerando los impactos en las actividades económicas que ha generado la actual emergencia sanitaria (Covid-19), el banco clasificará a sus clientes en cuatro grupos caracterizados por presentar alternativas para facilitar el pago de las cuotas de los créditos. Según información obtenida por la página oficial; Mundo Mujer, el Banco de la Comunidad, en la sección, conozca las medidas del PAD; se resalta el grupo 2, conformado por personas que, han tenido una afectación parcial en su capacidad de pago, las cuales podrán acceder a una de las siguientes medidas;

“1. Redefinición de los créditos: consistente en la ampliación del plazo restante del crédito vigente, lo que representará una disminución del valor de la cuota, ajustado a su capacidad de pago actual, sin que se presenten incrementos en la tasa de interés.

2. Periodo de gracia de capital hasta de tres meses: tiempo durante el cual se mantendrá la acusación y cobro de los intereses y otros conceptos, normalizando la operación una vez termine el periodo de gracia, sin que esto represente incrementos en la tasa de interés, y pudiéndose aumentar el plazo del crédito.

3. Periodo de gracia total hasta de tres meses: con causación de intereses y otros conceptos, manteniendo el valor de la cuota y sin que se presenten incrementos en la tasa de interés. En este caso el cobro de los intereses y otros conceptos se realizará una vez finalizado el periodo de

gracia. Esta alternativa generará un incremento en el número de cuotas debido a los meses de gracia otorgados.

4. Consolidación de créditos actuales en un nuevo crédito: el valor de la cuota del nuevo crédito estará ajustado a su nueva capacidad de pago, y la tasa de interés de este crédito, será una ponderación de las tasas de los créditos actuales.”

En esa misma línea, también es importante resaltar el grupo 3, conformado por las personas que; han tenido una afectación importante en su capacidad de pago, a continuación, se presentan las medidas a las que sus usuarios pueden acceder;

“1. Redefinición del crédito más periodo de gracia total hasta de tres meses: esta medida consiste en la ampliación del plazo restante del crédito vigente, lo que significa una disminución del valor de la cuota ajustado a su capacidad de pago actual; una vez ajustadas las condiciones de plazo y valor de la cuota del crédito, tendrá un periodo de gracia total hasta de tres meses. Finalizado el periodo de gracia inicia la cancelación de

las cuotas, pagando primero intereses y otros conceptos, sin incrementos en la tasa de interés.

2. Consolidación de créditos actuales en un nuevo crédito más periodo de gracia total hasta de tres meses: el valor de la cuota del nuevo crédito estará ajustado a su nueva capacidad de pago y la tasa de interés de este crédito, será una ponderación de las tasas de los créditos actuales. El nuevo crédito tendrá un periodo de gracia total hasta de tres meses. Finalizado el periodo de gracia inicia la cancelación de las cuotas, pagando primero intereses y otros conceptos, sin incrementos en la tasa de interés.”

Por otra parte, teniendo en cuenta la información ofrecida por el Banco BBVA en su página oficial, en el apartado “Beneficios BBVA Coronavirus”, el Programa de Acompañamiento al Deudor (PAD), que aplica el banco, está disponible para los usuarios que se han visto afectados en cuanto a sus ingresos y de acuerdo a la situación económica estos pueden acudir a los ajustes en las condiciones de los créditos para una mayor disposición de pago, en ese sentido, el banco analiza el perfil del cliente y valora las opciones que puede ofrecer, dentro de las principales se encuentra la; “Ampliación de plazo con el fin de disminuir el valor de la cuota, el cual puede

considerar incluir el periodo de gracia”, así pues el banco presenta que las condiciones de un periodo de gracia son las siguientes:

“De acuerdo con cada situación, si BBVA decide otorgar un periodo de gracia, significa que durante dicho periodo no se efectúan pagos de las cuotas. Incidiendo en que los intereses y seguros causados en ese periodo, se acumulan para que tú decidas si los pagas al terminar el periodo de gracia o los distribuyes entre el resto de las cuotas restantes del crédito, por lo cual esta decisión puede llegar a afectar tu flujo de efectivo a futuro.”

Esta entidad también anunció ayudas que van “desde el congelamiento de cuotas hasta por seis meses para los pagos de cuotas de créditos hipotecarios, de consumo, libranzas y empresariales”.

Otras entidades financieras que podemos mencionar, en las cuales se inicia la aplicación del PAD, es el banco Bancompartir, que debido a las afectaciones directas a sus clientes debido a la pandemia, el banco brinda la posibilidad de realizar cambios en las condiciones de sus créditos ofreciendo periodos de gracia con duración de 3 meses o la posibilidad de la ampliación del plazo del crédito. No obstante, el presidente ejecutivo del Banco Bancamía, el señor Miguel Ángel Charria, anunció a través de una entrevista presentada por el medio comunicativo RCN la Radio, en marzo del presente año, que la entidad bancaria ha dispuesto para los clientes que tengan créditos, alivios entre los cuales se encuentra; el ofrecimiento de un periodo de gracia a capital e intereses por cuatro meses, en efecto el presidente ejecutivo, afirmó que estos alivios no incorporarán una afectación en la evaluación crediticia del cliente, ni se expondrá un reporte en las centrales de riesgo.

Es posible mencionar también, que el Gobierno Nacional anunció la creación del Programa Especial de Garantías “Unidos por Colombia”, que estará a cargo del Fondo Nacional de Garantías (FNG), el cual inicia con un capital de 2 billones de pesos, de esta manera, se estarán resguardando los créditos que requieren las MiPymes para atender las necesidades de liquidez y suplir los gastos personales u Obligaciones para la continuación de la organización. Sin embargo, a este auxilio solo pueden acceder las empresas, ya sean personas naturales o jurídicas, que presenten ventas hasta 51.951 millones de pesos, por ende, los empresarios deben solicitar créditos con la garantía

del FNGa las entidades financieras hasta por 3.316 millones de pesos, créditos que presentarán un periodo de gracia de 4 meses y un plazo de entre 12 y 36 meses para realizar el pago.

Por último, en cuanto a las medidas utilizadas de protección, todos los comerciantes toman medidas de higiene; lavado de manos, usar tapabocas y desinfectar su lugar de trabajo, además de que cada puesto de trabajo por orden administrativa debe tener su kit de desinfección para sus trabajadores y clientes.

7. CONCLUSIONES.

El Microcrédito es un elemento muy importante dentro del crecimiento económico de un país, ya que es vista como una herramienta estratégica de apalancamiento financiero en la lucha contra la pobreza, permitiendo impulsar la productividad, fomentando la creación de patrimonio, de empleo y la seguridad económica de pequeños empresarios, mejorando de esta manera la calidad de vida de los menos favorecidos y de las personas que viven en situación pobreza, en particular los que laboran en la informalidad, teniendo en cuenta que el 56% los puestos de trabajo en la plaza de mercado Alfonso López, son atendidos por mujeres cabezas de familia. De esta manera, el microcrédito contribuye a satisfacer las necesidades de las familias y comunidades tradicionalmente excluidas de los procesos de desarrollo, creando así una economía sostenible en la que todos y todas participen sin exclusión y pueda verse reflejado en el desarrollo económico del país.

Por ende, podemos deducir que el microcrédito se creó con la finalidad de favorecer los sectores más vulnerables del país, razón por la cual se volvió un reto para las entidades financieras colombianas implementar estrategias que permitan incluir a la población más pobre, de tal manera que se crearon líneas de créditos rotativos para favorecer este grupo de personas. Además una de las metas del sector financiero es poder cubrir un mayor número de usuarios de créditos en zonas apartadas del país, de esta manera el sistema bancario colombiano busca inyectar nuevas estrategias, que ayuden a ampliar sus beneficiarios para contrarrestar el fenómeno de la pobreza.

Para mitigar esta problemática el gobierno creó el decreto 222 del 14 de febrero de 2020, donde señala los cambios con los que el gobierno nacional combatiría los préstamos gota a gota. El objetivo de la expedición de este decreto es que las personas que no cuentan con historial crediticio en el sistema financiero colombiano tengan la oportunidad de tener créditos de bajo monto, con tasa de interés más bajas y eficientes, que se ajuste a su capacidad de pago, de manera que puedan ingresar vendedores y trabajadores independientes al sistema bancario.

Podemos concluir, que al hablar con los comerciantes de la plaza se manifiestan repetidos comentarios del negativo efecto que ha generado el préstamo informal en sus vidas; pues las altas tasas de intereses agotan con sus ganancias, y la modalidad de cobro y el atrasarse con el pago de

las cuotas les produce estrés y depresión. Lo cual impacta social y económicamente no sólo al comerciante sino a todo su núcleo familiar.

Por tal razón se puede afirmar, que el crédito formal, es la modalidad de financiación que más predomina entre los trabajadores de la plaza de mercado Alfonso López del Municipio de Popayán, pues a partir de los resultados de la encuesta realizada, para el 74% de los comerciantes su principal fuente externa de crédito son las entidades bancarias. En efecto, después de haber realizado esta investigación, podemos observar que los bancos envían asesores financieros a la plaza de mercado, como estrategias de comercio para ofertar sus servicios de créditos de consumo y libre inversión, de tal manera que el asesor le brinda toda la información generando más confianza a la hora de solicitar un crédito.

Por consiguiente es importante destacar que las entidades financieras como el banco Mundo Mujer que es una de las entidades de mayor preferencia para el 60% los comerciantes de la plaza, debido a la capacitación de información financiera brindada por los analistas de esta entidad, habilitando así la posibilidad de obtener financiación a cada uno de los negocios establecidos en esta plaza, la cual ha implementado cambios significativos en los procesos comerciales en cuanto a crédito de bajo montos, reducción de tramitología, nuevas opciones de pago, trato preferencial para cada cliente, por tal razón vemos que esta entidad bancarias amplió su nichos complaciendo las exigencias del mercado en la plaza ayudando al crecimiento económico de cada uno de los comerciantes.

9. BIBLIOGRAFÍA Y WEBGRAFÍA.

Amaya J (2020), Solo 13 millones de colombianos tienen un crédito en el sistema financiero en la actualidad, <https://www.larepublica.co/finanzas/solo-13-millones-de-colombianos-tienen-un-credito-en-el-sistema-financiero-3030887>

Bolaños, (2018), 10 de Abril, Banco Finandina, Coopcentral y Banagrario tienen la menor tasa para microcrédito, La República.

Boletín Técnico Pobreza Monetaria Departamental, (2018).
En/files/investigaciones/condiciones vida/pobreza/2018/bt pobreza monetaria _18_ departamentos.pdf

Boletín mensual de información socioeconómica Camada de Comercio del Cauca. (2018).
https://www.cccauca.org.co/sites/default/files/imagenes/mercado_laboral_popayan_diciembre_2018_-_febrero_2019.pdf

Banco BBVA, (2020) programa de acompañamiento BBVA (PDA)
<https://www.bbva.com.co/personas/promocion/coronavirus.html>,

Cano C., y Otros. (2014). Inclusión financiera en Colombia. Documento inédito: En:
https://www.banrep.gov.co/sites/default/files/eventos/archivos/sem_357.pdf

Castro S, y Otros. (2017). El fenómeno gota a gota en las unidades micro empresariales del sector de suba en la ciudad de Bogotá D. C. Memorias de Investigación Corporación Universitaria Minuto de Dios-UNIMINUTO, En.
Ponencia_El%20fenomeno%20gota%20a%20gota_2017%20(1).pdf

Cajas, N. y González O (2015). Análisis de una propuesta para un perfil sujeto de crédito dirigido a las entidades financieras que otorgan créditos hipotecarios en la ciudad de Guayaquil. Universidad Católica de Santiago de Guayaquil. En <http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/4759/1/T-UCSG-PRE-ECO-GES-195.pdf>.

Cerón, A. y Moreno, L. (2015). *Impacto socioeconómico del crédito informal en los pequeños comerciantes de la galería del Municipio de Tuluá*. Trabajo de Grado. Cali: Universidad del Valle.

Forstmann, A. (1960). *Dinero y crédito. Los fundamentos de la teoría del dinero y del crédito*. Buenos Aires: El Ateneo.

Garavito, D. (2016). *Microcréditos: Evolución y situación actual del sistema de microfinanzas en Colombia*. Universidad Estudiantil, No. 13. p. 49-72. En: <https://cienciasjuridicas.javeriana.edu.co/documents/3722972/7363669/49-72.pdf/8f892851-764e-4fce-a4b1-890d77a0dafb>.

Hernández, E. y Oviedo, A. (2016). *Mercado del crédito informal en Colombia: una aproximación empírica*. Ensayos de Economía, No. 49. P. 137 – 156.

Ibarra, A (2008), *Impacto Financiero de los Presta diarios en microempresarios del Barrio Santa María del sur Occidente de Barranquilla*, Universidad del Norte de Barranquilla. En. http://manglar.uninorte.edu.co/bitstream/handle/10584/128/72187691_doc.pdf?sequence=1&isAllowed=.

Monterroza H, (2019). Estas son las entidades que tienen las tasas de interés más bajas para microcréditos <https://www.larepublica.co/finanzas/entidades-con-tasas-de-interes-mas-bajas-para-microcreditos-2812017>

Mundo Mujer, (2020) Programa de acompañamiento al deudor (PAD), Bogotá D.C.
<https://www.bmm.com.co/Medidas-PAD-BMM/>

Rodríguez, M. (2010). El microcrédito. Una mirada hacia el concepto y desarrollo en Colombia. Trabajo en el grado de Maestría. Bogotá: Universidad Nacional. En: http://www.bdigital.unal.edu.co/2133/1/Tesis_Maria_Demelza_Rodriguez.pdf

Resultados Censo Nacional de Población Vivienda, Dane (2018). Popayán Cauca, <https://www.dane.gov.co/files/censo2018/informacion-tecnica/presentaciones-territorio/190814-CNPV-presentacion-Resultados-generales-Cauca.pdf>

Observatorio Regional de Mercado de Trabajo –Cauca y Red Ormet (2015). Estudio socioeconómico de la plaza mercado de Barrio Bolívar. https://www.ccauca.org.co/sites/default/files/archivos/informe_final_barrio_bolivar.pdf

Saldarriaga J (2014). Estrategias de mercadeo de los vendedores ambulantes, Universidad de Medellín. En <http://www.scielo.org.co/pdf/seec/v19n39/v19n39a08.pdf>

Superintendencia financiera de Colombia Circular Externa 014. (2020). https://scare.org.co/wp-content/uploads/ce014_20-1.pdf

Tamayo, C. y Saenz, J. (2016). Economía popular un acercamiento teórico. Revista Ingenio UFPSO, Vol. 09. 65 – 76.

Ochoa A. y Quiñones A. (1996). Crédito Bancario. Tesis de grado. Guayaquil: Universidad Escuela Superior Politécnica del Litoral. En: <https://www.dspace.espol.edu.ec/bistraen/123456789/3453/1/5980.pdf>.

Villegas, C. (1988). El crédito bancario. Buenos Aires: Ediciones Depalma.

Von Mises, L. (1936). Teoría del dinero y el crédito. Madrid: Aguilar Editores.