

CAPÍTULO IX

ANÁLISIS DEL USO DEL FINANCIAMIENTO POR PARTE DE LOS VENDEDORES INFORMALES EN EL MUNICIPIO DE AGUACHICA-CESAR

<https://doi.org/10.47212/tendencias2025vol.xxviii.10>

Jaime Arturo Hernández Espinosa

Universidad Popular del Cesar, Seccional Aguachica. Aguachica, Cesar, Colombia. Email:
jaimehernandez@unicesar.edu.co ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0003-2143-0758>

Farina Pacheco Granados

Universidad Popular del Cesar, Seccional Aguachica. Aguachica, Cesar, Colombia. Email:
fpachecog@unicesar.edu.co ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0003-3604-2408>

Marcia Sulene Ricaurte Delgado

Universidad Popular del Cesar, Seccional Aguachica. Aguachica, Cesar, Colombia. Email:
mricaurte@unicesar.edu.co ORCID ID: <https://orcid.org/0009-0008-9170-5642>

Resumen

En esta investigación se presenta la caracterización y las fuentes de financiación de los vendedores informales del municipio de Aguachica. Se analizaron variables como la demografía, empleo, educación, nivel de escolaridad y sus fuentes de financiación. La finalidad de esta investigación analizar el uso del financiamiento utilizado por vendedores informales en el municipio de Aguachica Cesar, se empleó un enfoque mixto y un diseño descriptivo aplicado, para la recolección de la información, se aplicó una encuesta a 112 personas en donde se indagó acerca de las variables mencionadas anteriormente. Se establecieron las condiciones en que se encuentran y a quien acuden estas personas cuando necesitan dinero para iniciar su negocio o para ampliarlo. Se realizó una comparación entre un crédito formal y uno informal dando cuenta de la diferencia abismal entre los dos. Los resultados muestran que solo el 30% acude a crédito formal, el 60% utiliza crédito informal (gota, gota), exponiéndose a sobrecostos, pérdida de bienes y arriesgando la vida en muchos casos, también se evidencio que el 18% de los que trabajan informalmente son menores de edad. Se constató que las mujeres representan una mayoría significativa dentro de este sector, muchas de ellas jefas de hogar que recurren a la informalidad como estrategia de subsistencia. Finalmente, se concluye que la falta de educación financiera y el desconocimiento de alternativas formales de crédito refuerzan la vulnerabilidad económica de estas comerciantes.

Palabras clave: economía informal, crédito informal, fuentes de financiación, crédito formal, educación, escolaridad.

ANALYSIS OF THE USE OF FINANCING BY INFORMAL VENDORS IN AGUACHICA, CESAR

Abstract

This research presents the characteristics and sources of financing of informal vendors in the municipality of Aguachica. Variables such as demographics, employment, education, level of schooling, and sources of financing were analyzed. The purpose of this research is to analyze the use of financing by informal vendors in the municipality of Aguachica, Cesar. A mixed-methods approach and an applied descriptive design were used. A survey was administered to 112 people to collect information on the aforementioned variables. The study established the conditions in which these individuals find themselves and who they turn to when they need money to start or expand their businesses. A comparison was made between formal and informal credit, revealing the significant difference between the two. The results show that only 30% access formal credit, while 60% use informal credit (loan sharks), exposing themselves to excessive costs, loss of assets, and, in many cases, risking their lives. It was also found that 18% of those working informally are minors. Women represent a significant majority within this sector, many of them heads of household who resort to informality as a survival strategy. Finally, it is concluded that the lack of financial education and the lack of awareness of formal credit alternatives reinforce the economic vulnerability of these vendors.

Keywords: Informal economy, informal credit, sources of financing, formal credit, education, schooling.

Introducción

La economía informal es el medio al que recurren las personas que no tienen o perdieron un empleo para poder subsistir, esta práctica ha venido aumentando en Colombia debido al desplazamiento, la falta de oportunidades laborales, entre otras. En este sentido, según Carretero (2017) la primera definición de este término se realizó en el año 1972, el mismo fue reformado en 2002, por la Organización Internacional del Trabajo (OIT), es definido como toda aquella actividad productiva y económica ejecutada por trabajadores que evaden el pago de impuestos y que no están sometidos a reglamentaciones o acuerdos formales de vigilancia fiscal y contable por parte del estado ni hacen parte de los informes estadísticos ni fiscales.

Todos estos aspectos hacen que la permanencia laboral sea inestable, en muchos casos no tienen acceso a la seguridad social y mucho menos a un fondo de pensiones. De igual manera, esta ausencia de obligaciones fiscales refleja la informalidad del sector, lo que genera un vacío a la contribución del desarrollo económico del país y limita la posibilidad de acceder a beneficios estatales. En este sentido, aunque en algunos casos se llevan registros contables, estos son para información personal y lo hacen solamente para conocer el estado financiero de su negocio. (Salcedo-Perez y Moscoso-Duran, 2020).

Al respecto, la Constitución Política de Colombia (1991) habla del derecho al trabajo como una obligación social, esto en repetidas ocasiones esto no se cumple lo cual se ha venido sucediendo a través de su historia

violando un derecho fundamental que tienen todos los colombianos de tener un trabajo en condiciones justa y dignas.

De esta manera, se evidencia que la informalidad laboral se configura como una vulneración sistemática a los derechos fundamentales, lo cual permite comprender que una persona se considera con un empleo informal si su relación laboral de derecho o, de hecho, no se encuentra ligada al régimen laboral de la nación, al régimen de impuestos, a la protección social (salud, pensión, riesgos laborales) y a recibir sus prestaciones sociales respectivas, a las que tiene derecho, no tributa por sus ingresos, está expuesta a condiciones laborales precarias (Rodríguez y Calderón, 2015).

Es por ello, que en el sector informal y en cualquier actividad económica es necesaria la toma de decisiones financieras adecuadas de manera que contribuyan a un mejor desarrollo, por lo tanto, se considera importante conocer qué tipo de fuente de financiación recurren estas personas a la hora de conseguir los recursos para establecer su negocio.

En relación a lo anterior, resulta pertinente destacar que el financiamiento es la mejor manera para conseguir recursos cuando se va a iniciar un negocio en el cual se encontrarán fuentes formales e informales para acceder a un préstamo. En el caso del financiamiento formal las entidades financieras cuentan con asesores personales los cuales ofrecen créditos de acuerdo a sus necesidad y capacidad para endeudarse con tasas de interés que estipula el mercado, para esto se debe demostrar un flujo de efectivo y un proyecto que demuestre la capacidad de pago (Aveiga, 2018).

Por otro lado, frente a las alternativas de financiamiento, se observa que para el caso del crédito informal a pesar de ser una actividad económica ilegal, rentable para los oferentes, los comerciantes informales acuden a este porque exige pocos requisitos, por la necesidad urgente, por la exclusión financiera, facilidad de acceso, entre otros, estos préstamos se entregan en cuestión de horas sin trámites extensos, pero demasiado riesgoso, generador de conflictos llevando a colocar en riesgo su vida en caso de retraso en los pagos (García y Gómez, 2016). Por lo anterior, se tiene como objetivo principal analizar el uso del financiamiento por los vendedores informales del municipio Aguachica Cesar. De forma específica se establecen tres objetivos: Caracterizar el perfil socioeconómico de los vendedores informales; Comparar el impacto del crédito informal versus crédito formal; Identificar barreras de acceso al crédito formal y promover la educación financiera, emprendimiento microcrédito para la inclusión financiera del sector informal.

Esta investigación se fundamenta en la necesidad de comprender de qué manera este sector, que constituye una parte relevante de la economía local, accede a los recursos que le permiten sostener y ampliar sus

actividades. Así como, entender la informalidad laboral caracterizada por la ausencia de seguridad social, la falta de regulación tributaria y la precariedad de las condiciones de trabajo, genera un escenario en el que las decisiones financieras adquieren un papel determinante para la subsistencia de los comerciantes.

Analizar las fuentes de financiamiento formales e informales permite identificar las barreras que enfrentan los vendedores informales para acceder a crédito regulado, así como a los riesgos asociados al crédito informal, que, aunque ofrece rapidez y facilidad, expone a los comerciantes a condiciones de endeudamiento con altos costos y en muchos casos en peligro. De este modo, el análisis permite reconocer que el sector informal de Aguachica se reflejan diversas dimensiones, tanto económicas como sociales, institucionales y académicas, que muestran como las decisiones de financiamiento influyen en la sostenibilidad de los negocios, evidencian la vulnerabilidad de los comerciantes frente al a exclusión financiera también ofrece insumos para el diseño de estrategias de inclusión y contribuyen a la generación de conocimiento sobre la dinámica de la economía informal.

Fundamentación teórica

Teoría de la economía informal

Esta fue formulada inicialmente por la Organización Internacional del Trabajo (OIT) en la década de 1970 y actualizada en 2002, sostiene que existen actividades productivas que se desarrollan al margen de la regulación estatal, sin cumplir obligaciones fiscales ni laborales. Este enfoque explica como la informalidad surge como respuesta a la falta de empleo formal, la migración y la exclusión del sistema económico oficial. La economía informal se convierte en un mecanismo de subsistencia para poblaciones vulnerables, pero que al mismo tiempo genera precariedad, ausencia de seguridad social y baja contribución al desarrollo económico.

La teoría enfatiza que la informalidad no es homogénea: abarca desde el microemprendimiento hasta trabajo familiar no remunerado, reflejando desigualdades estructurales en educación, género y acceso a recursos. Asimismo, advierte que reproduce ciclos de pobreza, pues quienes participan en ella suelen quedar atrapados en condiciones de baja productividad y escaso acceso a financiamiento formal. Un aspecto relevante es la participación de menores de edad en actividades informales, reconocida por la OIT como una práctica frecuente en países en desarrollo. Estos jóvenes apoyan a sus familias en labores comerciales en horarios que buscan no inferir con la escolaridad, aunque enfrentan vulnerabilidad laboral y social al carecer de protección legal y condiciones dignas de trabajo (Torres, 2024).

Teoría del capital social

Pierre Bourdieu concibe el capital social como un recurso individual derivado de la posesión y el estatus que una persona ocupa dentro de la estructura social. No todos acceden a él de manera uniforme, ya que depende de la capacidad de construir y mantener relaciones de reconocimiento mutuo que generen beneficios. Este capital se manifiesta en las ventajas obtenidas a través de conexiones sociales que una persona pueda utilizar para su progreso, pero su origen está en las estructuras sociales, económicas y culturales que otorgan el poder diferenciado. (Claridge, 2015). En el caso de los vendedores informales del municipio de Aguachica, esta teoría plantea que las redes confianza y relaciones (usureros gota-gota) sustituyen la falta de acceso al crédito formal permitiendo recurrir al financiamiento informal, aunque con riesgos elevados.

Teoría del capital humano

Gary S. Becker en 1964 formuló la teoría del capital humano, para Becker, las habilidades, conocimientos y competencias adquiridas por las personas constituyen un tipo de capital que, al igual que el capital físico, puede generar rendimientos económicos. En este sentido, la inversión en educación, capacitación y salud incrementa la productividad laboral, mejora las oportunidades de empleo y eleva los ingresos individuales. El autor argumentaba que las decisiones de invertir en capital humano responden a un cálculo racional de costos y beneficios: Los individuos y las sociedades destinan recursos a la formación porque esperan obtener mayores ingresos y crecimiento económico en el futuro. Esta teoría transformó la manera de entender la educación, al concebirla no sólo como un derecho social, sino también como una inversión estratégica para el desarrollo económico (Becker, 1975).

Teoría de la segmentación laboral

Esta teoría es formulada por Peter Doreinger y Michael Piore en 1971, plantea que los mercados de trabajo no son homogéneos, antes bien se dividen en segmentos diferenciados. El sector primario se caracteriza por empleos estables, con salarios altos, beneficios sociales, posibilidades de ascenso y protección sindical. Por el contrario, el sector secundario agrupa trabajos inseguros, mal remunerados, con alta rotación y escasas posibilidades de movilidad.

Este enfoque sostiene que la ubicación de los trabajadores en uno u otro sector no depende únicamente de sus habilidades o méritos individuales, sino de factores estructurales como la educación, el género, la edad y las condiciones socioeconómicas. Así, ciertos grupos de jóvenes, mujeres, migrantes y personas con baja escolaridad, tienden a concentrarse en el sector secundario, perpetuando la desigualdad. La relevancia de esta teoría radica en que permite comprender fenómenos como la economía informal, la precariedad laboral y las

brechas salariales como consecuencia de la segmentación estructural del mercado de trabajo (Fernández–Huerga, 2010).

Teoría del Emprendimiento

Joseph A Schumpeter desarrolló en 1911 la teoría de la innovación o teoría dinámica, en la cual el emprendedor es visto como un agente de cambio que impulsa el desarrollo económico a través de la innovación. Para él. El emprendedor no es simplemente un técnico ni un capitalista, es un innovador que introduce nuevas combinaciones en la economía. Estas combinaciones incluyen la creación de nuevos productos, la aplicación de métodos de producción más eficientes, la apertura de mercados, el descubrimiento de nuevas fuentes de materias primas y la reorganización de estructuras empresariales. Schumpeter enfatiza que la verdadera función del emprendedor es romper con el estancamiento económico, movilizándolo su voluntad, y capacidad de resistencia frente a la oposición social (Poddar, 2021).

Esta teoría en el ámbito local muestra como el financiamiento tanto formal como informal puede convertirse en un motor de ideas y emprendimiento. Expone que, pese a la precariedad, los comerciantes buscan recursos para introducir mejoras en negocios, abrir un punto de venta o sostener su actividad económica lo que los convierte en actores clave del desarrollo económico popular.

Teoría de Gurley y Shaw

Esta teoría plantea que el sistema financiero cumple con una función esencial en el desarrollo económico al canalizar recursos desde los ahorradores hacia los inversionistas. Su teoría se centra en la importancia de las entidades financieras y los mercados como intermediarios que facilitan la asignación eficiente del capital. A diferencia de enfoques tradicionales que reducían el análisis al papel del dinero, Gurley y Shaw ampliaron la visión hacia una estructura financiera más compleja, donde bancos, intermediarios y mercados de valores desempeñan un rol decisivo en la expansión productiva (Machado, 2021).

La teoría sostiene que un sistema financiero desarrollado permite diversificar riesgos, aumentar la inversión y estimular la innovación, mientras que la represión financiera, la excesiva intervención estatal o falta de instituciones sólidas, limita el crecimiento económico. En este sentido, la liberación financiera y la creación de mecanismos de crédito accesibles son claves para dinamizar la economía (Machado, 2021). Esta teoría aporta como un marco para comprender como la ausencia de instituciones financieras inclusivas y accesibles genera barreras de acceso al crédito formal. Dice que por falta de intermediarios financieros y el exceso de requisitos, conduce a la dependencia del crédito informal, con consecuencias negativas en sostenibilidad, seguridad y desarrollo económico local.

Metodología

Esta investigación es de tipo descriptiva, es decir que se ocupa de describir hechos a partir de un criterio teórico definido previamente (Mexia, 2025; Olivera et al., 2019), por lo que la investigación está enfocada en especificar las propiedades, características y rasgos importantes de los comerciantes informales en relación con su actual situación financiera. Además se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo centrado en la medición y análisis estadístico de las variables e interpretando las percepciones y experiencias de los comerciantes frente al acceso de financiamiento (Hernández, 2014).

Por su parte, la población objeto de estudio fueron 157 comerciantes Informales (no poseen registro mercantil), estacionarios dedicados a la venta de productos alimenticios, ubicados en el área comercial del municipio de Aguachica Cesar.

La muestra se calculó utilizando la metodología de (Bernal, 2006) a través de la ecuación uno (1)

$$n = \frac{Z^2 * P * q * N}{(N - 1) + Z^2 * p * q}$$

Donde

n es el tamaño de la muestra

p es la probabilidad de éxito (50%)

q es la probabilidad de fracaso (50%)

Z es el nivel de confianza 95%(1,96)

E es el Margen de error 5%

N es la Población 157 vendedores

Reemplazando la ecuación se tiene

$$n = \frac{(1,96)^2 * 0,5 * 0,5 * 157}{(157 - 1) + (1,96)^2 * 0,5 * 0,5} = 112 \text{ vendedores}$$

Instrumento de recolección de datos

Para la recolección de la información se diseñó y aplicó una encuesta estructurada con 20 preguntas cerradas, dirigidas a 112 vendedores informales del municipio de Aguachica Cesar. El cuestionario indagó sobre variables socioeconómicas tales como edad, sexo, estado civil, nivel de escolaridad, laborales como tipo

de empleo, tiempo de permanencia en la actividad y financieras como lo son fuentes de financiamiento y acceso a crédito informal. (Rodríguez y Calderón, 2015). La elección de estas preguntas cerradas permitió obtener cuantificables y comparables, garantizando uniformidad en las respuesta y facilitando el análisis estadístico.

Análisis de datos

La información recibida será procesada mediante estadística descriptiva (frecuencias, porcentajes medidas de tendencia central) indicando patrones y tendencias en las respuestas. Luego, se realizaron comparaciones entre crédito formal e informal, destacando las barreras de acceso y los riesgos asociados. El análisis se complementará con interpretaciones cualitativas que permitan contextualizar los resultados y vincularlos con el marco teórico de la investigación.

Resultados

El empleo informal en los últimos 6 años ha tenido un comportamiento estable según el departamento nacional de estadística (DANE, 2023), solamente hubo un descenso en el año 2020 debido a la pandemia, no obstante, la ciudad con más tasa de empleo informal es La ciudad de Cúcuta y la más baja Manizales

Para analizar estos resultados se tuvieron en cuenta las fuentes primarias las cuales las se obtuvieron mediante la encuesta aplicada a 112 comerciantes informales (instrumento principal de recolección) y observaciones de campo. Asimismo, las fuentes secundarias, mediante la observación y la consulta de material relacionado con el tema (Hernández, 2014).

La primera variable que se tuvo en cuenta fue la demográfica en donde se indago acerca de la edad y se encontró que un 18,8% de los vendedores informales son menores de 18 años, estos jóvenes ayudan a sus padres en su labor, sin abandonar sus estudios, ya que este tipo de labor lo hacen en la noche. Este hallazgo es relevante puesto que evidencia la participación temprana de jóvenes en la economía informal, lo cual está relacionado con la teoría de La economía informal de la OIT, que señala como la falta de oportunidades en el mercado laboral formal impulsa la incorporación de menores en actividades no reguladas.

El 35% de los encuestados son personas mayores de 37 años; estas personas por lo general recurren a este tipo de empleo porque por su edad no puede conseguir un empleo formal, los demás son personas entre 19 y 36 años los cuales han estado buscando empleo otros quieren ser trabajadores independientes.

Desde la perspectiva de la economía informal de la OIT, la participación de adultos mayores y jóvenes refleja cómo la informalidad funciona como mecanismo de subsistencia frente a la exclusión del sistema

formal, este hallazgo aporta a la investigación que la edad es un factor determinante en la elección de la informalidad, ya sea por necesidad o por búsqueda de autonomía laboral.

Por otra parte, se pudo establecer que el 44,6% de los vendedores informales terminaron el bachillerato. Algunos no les interesa cursar una carrera técnica o profesional otros no tuvieron los recursos para hacerlo, existe un 13,4% que terminaron la primaria o la tienen incompleta esto corresponde a los mayores de 37 años.

Este resultado es significativo porque evidencia como el nivel educativo influye en la inserción dentro de la economía informal. Según la teoría del capital humano de Becker (1975), la educación es un factor determinante para acceder a empleos formales y mejor remunerados; sin embargo, la baja escolaridad limita las oportunidades y conduce a la informalidad como alternativa de subsistencia.

Existe otro grupo, que son los técnicos y los tecnólogos los cuales representan un 6,3% y 13,4% respectivamente de los cuales unos trabajan ocasionalmente en lo que aprendieron y por la noche se dedican a la venta en la calle. El 45% de los encuestados ha hecho un curso de mercadeo y ventas en el Servicio Nacional de Aprendizaje (SENA) los demás no están interesados en capacitarse. La presencia de mujeres en este tipo de trabajo es un poco mayor con un 58% de las cuales un 19% son cabeza de hogar, lo que refleja la relevancia de la informalidad como estrategia de subsistencia familiar.

Este dato es importante porque muestra como la capacitación técnica y profesional, aunque presente en una parte de los vendedores, no garantiza una inserción al mercado laboral formal. Según la teoría del capital humano, la educación y la formación incrementan la productividad y las oportunidades de empleo; sin embargo, éstas, en contextos de exclusión laboral, estas inversiones no siempre se traducen en empleos estables. De igual manera, desde el punto de vista de la economía informal de la OIT, la participación de mujeres cabeza de hogar evidencia como la informalidad funciona como un mecanismo de supervivencia frente a la falta de políticas de inclusión laboral y financiera.

En el caso de los vendedores informales del municipio de Aguachica estos resultados aportan a la investigación que, aunque existe un esfuerzo por cualificarse, las barreras estructurales del mercado laboral y la necesidad de ingresos inmediatos conducen a que tanto los técnicos como mujeres cabeza de hogar recurren a la informalidad como alternativa de subsistencia.

En cuanto a los ingresos oscilan entre \$750.000 y \$1.400.000, Algunos negocios que son de dos personas, lo que influye en la distribución de las ganancias. Estas cifras son semejantes a la media nacional según el DANE (2023) que es de \$ 781.120 valor muy por debajo del salario mínimo, legal vigente. Sin embargo, el 16 % de los encuestados tuvieron en alguna ocasión un trabajo formal por más de año y medio y fueron retirados

por recorte de personal. Este resultado es notable porque evidencia la precariedad de los ingresos en la economía informal y la fragilidad de la vinculación laboral de la vinculación en el sector formal según la teoría de a la segmentación laboral de Deoringer y Piore, los mercados tienden a dividirse en dos sectores, primario y secundario en donde el primero brinda mejores condiciones que el segundo siendo este caracterizado por y alta rotación, donde se ubican los trabajadores informales.

El 11% de los trabajadores informales encuestados está buscando empleo, manifiestan que quieren tener otro ingreso adicional ya que la mayoría de estas personas realizan esta labor en horas de la noche en carritos móviles o casetas fijas. Algunos de estos carritos o casetas son arrendados por lo que hace que los costos sean más altos disminuyendo sus utilidades.

Esto refleja la inestabilidad económica que caracteriza a la informalidad, donde los ingresos no son estables afrontando una constante inseguridad en términos de ingresos y protección social. De igual manera, la OIT señala que la informalidad constituye un mecanismo de subsistencia, pero reproduce vulnerabilidad económica y limita la movilidad social.

En cuanto a la liquidez el 54% de los encuestados tiene dinero para cancelar sus obligaciones contraídas el otro 43% tiene dificultades para cancelar sus deudas, esto se da porque muchas veces lo producido no le alcanza, ya que debe llevar el sustento diario para su familia. Estas personas tienen sus negocios y la mayoría no sabe si tiene una utilidad o pérdida; únicamente el 36% lo sabe mientras que los demás no les interesa o lo averiguan de manera esporádica. Además desconocen cuál es el su punto de equilibrio, es decir el nivel mínimo de ingreso necesario que necesitan para cubrir sus costos y evitar pérdidas (Rubio, s.f). Esta falta de control financiero refleja la vulnerabilidad de la economía informal y limita la capacidad de planificación, inversión y sostenibilidad de los negocios, lo que repercute directamente en la estabilidad económica de los hogares restringiendo las posibilidades de mejorar sus condiciones de vida.

Cuando se trata de financiación el 31% de los encuestados toman préstamos formales los demás no utilizan una institución financiera para hacerlo, pues consideran que exigen muchos requisitos y demora demasiado para entregar los recursos, a pesar de haber entidades financieras pequeñas que le ofrecen créditos con intereses cómodos prefieren otro tipo de apalancamiento; Todos estos requisitos que exigen las entidades financieras es para algunos una limitante cuando se trata de adquirir un crédito dando lugar a tomar un crédito en el sector informal.

Más del 55% no recurren a una entidad financiera, prefieren recurrir a un amigo que le cobra una tasa más alta que el banco, tienen crédito minorista o fiado en una tienda, supermercado en donde los intereses son

cargados al producto, o peor aún contactan a un prestamista gota a gota o pago diario el cual le exige pocas garantías, le entrega el dinero al instante, pero le cobra altos intereses y en ocasiones lanzando amenazas o quitándole sus enceres cuando se atrasan en sus obligaciones (Monterrosa, 2021) Un 10% manifiesta financiarse con sus propios recursos al considerar que acudiendo a cualquier medio de financiación se incrementan sus costos.

A continuación, se presenta una tabla sobre el comportamiento de un crédito bajo la modalidad formal e informal.

Tabla 1.

Comportamiento de un crédito modalidad formal e informal

Detalles	Sistema financiero	gota a gota
Capital	\$ 100.000,00	\$ 100.000,00
Tasa de interés diaria	0,06924%	0,3333%
Número de periodos	60	60
Periodo de pago	diario	diario
valor cuota	\$ 1.702,10	\$ 2.000,00
intereses cancelados en 2 meses	2.126,08	\$ 20.000,00
Tasa de interés mensual	2,128%	10%
Tasa efectiva anual	28,74%	213,84%

Fuente elaboración propia (2024).

En el cuadro anterior se puede observar la diferencia entre un crédito formal y uno informal, se tomó la modalidad pago diario, con un plazo de 2 meses y la suma de \$100.000 aunque en el sector formal es poco usual, pero en el informal es el más común, la tasa para el crédito formal es la tasa máxima para un microcrédito que ofrecen las entidades financieras 28,74% efectivo anual (esta tasa puede variar) (Banco de la República, 2023), para el crédito informal el 10% mensual, para el préstamo formal la cuota se liquida en base a intereses sobre saldo y arroja una cuota de \$1.702,10 diario y cancelaría unos intereses por valor de \$2.126,08 durante un periodo de 2 meses. Con la modalidad gota a gota o pago diario la cuota diaria es de \$2.000 porque este se liquida de forma diferente, el interés se cobra siempre sobre el capital inicial, los intereses que se cancelan al final de los dos meses es de \$20.000 y la tasa anual es de 213,84% anual 3,5 veces más que un crédito formal causando más costos y por ende desmejorando sus utilidades (Monterrosa, 2021).

Cuando recurren a una tienda o un supermercado el interés va inmerso en los productos, en algunas ocasiones le cobran por cuotas semanales o diarias y lo liquida igual que el gota a gota. Con esta ilustración se pretende el elevado costo que tiene adquirir un préstamo informal ya que están trabajando es para los

prestamistas (Ochoa-González, 2016). las instituciones financieras además de tener tasas más asequibles le hacen un seguimiento al cliente y le llevan una historia de su crédito esto hace que para eventos futuros pueda acceder más fácil a un crédito (Cano, 2014).

Conclusiones

El crédito representa una herramienta financiera clave que, cuando se emplea de manera adecuada, facilita el cumplimiento de metas económicas y contribuye al progreso familiar. No obstante, resulta fundamental analizar en qué circunstancias es realmente conveniente utilizarlo y cuándo es preferible considerar otras opciones.

Se puede recurrir al crédito para impulsar un emprendimiento mediante la adquisición de insumos, mercancías o activos productivos; este tipo de financiamiento se conoce comúnmente como capital de trabajo, resulta esencial para sostener operaciones y también es útil para adquirir propiedades como viviendas con fines habitacionales o de renta, para acceder a este tipo de financiamiento primero hay que analizar las alternativas que hay en el mercado financiero y contar con asesoría especializada.

Se concluye que cuando se trata de conseguir recursos para apalancar o iniciar un negocio, una parte significativa de los vendedores informales, principalmente por desconocimiento, requisitos exigentes y demora en los trámites no acude a una entidad financiera. Esta situación los lleva a recurrir a créditos informales que generan mayores costos y pueden ocasionar problemas económicos y personales.

La comparación entre créditos formales e informales evidencia que los segundos imponen tasas mucho más elevadas, reduciendo utilidades en los trabajadores y los convierte en dependientes de los prestamistas. Esta dinámica refleja la vulnerabilidad de la economía informal y la necesidad de diseñar mecanismos financieros más accesibles.

El mercado informal constituye un segmento con capacidad de pago que aún no ha sido plenamente atendido por el sistema financiero. La implementación de programas de microcrédito adaptados a sus condiciones podría convertirse en una estrategia para fomentar inclusión financiera y mejorar la estabilidad económica de los trabajadores.

Referencias

- Aveiga, K. L. (2018). La economía informal en zonas de influencia con financiamiento microempresarial: caso de estudio, el Carmen, Ecuador. *Universidad y Sociedad*, 10(5), 243–247. <https://rus.ucf.edu/cu/index.php/rus/article/view/1051>
- Becker, G. (1975). *Human Capital: A Theoretical and Empirical Analysis, with Special Reference to*

- Education*, Second Edition. National Bureau of Economic Research. New York.
- Banco de la República. (30 de septiembre de 2023). Tasa de usura. <https://www.banrep.gov.co/es/glosario/tasa-usura#:~:text=Esto%20quiere%20decir%20que%20el,contrario%20este%20incurrir%C3%A1%20en%20usura> .
- Bernal, C. a. (2006). *Metodología de la investigación*. México: Pearson Educación.
- Cano, C. (2 de mayo de 2014). Inclusión financiera en Colombia. https://www.banrep.gov.co/sites/default/files/eventos/archivos/sem_357.pdf
- Carretero, J. L. (2017). Economía informal: un problema de salud laboral. *Archivos de Prevención de Riesgos Laborales*. vol.20 no.1. <https://dx.doi.org/10.12961/aprl.2017.20.01.5>
- Claridge, T. (22 de abril de 2015). *Social Capital*. <https://www.socialcapitalresearch.com/bourdieu-on-social-capital-theory-of-capital/>
- Constitución Política, D. C. (1991). Constitución Política. Colombia. Recuperado el 05 de julio de 2021, de <https://repository.ucatolica.edu.co/bitstream/10983/24366/1/Trabajo%20de%20grado%20final%20AJRC.pdf>
- DANE. (2023). Empleo informal y seguridad social. <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/mercado-laboral/empleo-informal-y-seguridad-social>
- Fernández-Huerga, E. (2010). La teoría de la segmentación del mercado de trabajo: enfoques, situación actual y perspectivas de futuro. *Investigación económica*, 69(273), 115-150. https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0185-16672010000300004
- García, E. A., y Gómez, A. F. (2016). Mercado del crédito informal en Colombia. *Ensayos de economía*, 26 (49), 137–156 . DOI: <https://doi.org/10.15446/ede.v26n49.63820>
- Hernandez, S. R. (2014). *Metodología de la Investigación*. México: McGraw-Hill / Interamericana Editores, S.A. de C.V.
- Machado, S. (2021). *La inclusión financiera a través de las estrategias comerciales y de servicios financieros en Colombia*. Fundación Universitaria del área Andina, Bogotá DC.
- Mexia, G. (2025). Educación financiera y planificación presupuestaria para una gestión económica personal sostenible en entornos laborales. *Revista Temario Científico*, 5(2). e25517. DOI: <https://doi.org/10.47212/rtaAlinin.3.225.10>
- Monterrosa, B. H. (agosto de 2021). Interés del ‘gota a gota’ es siete veces más alto que el de los microcréditos. <https://www.larepublica.co/finanzas/interes-del-gota-a-gota-es-siete-veces-mas-alto-que-el-de-los-microcreditos-2828878> .
- Ochoa-González, C. (2016). Incidencia del crédito informal el crecimiento económico de los microempresarios del cantón troncal ecuador . *Universidad de ciencia y tecnología* , vol.20 no.80. https://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1316-48212016000300003
- Olivera, E. Chirinos, Y. y . Rojas, D. (2019). Estrategias financieras para medir la gestión de las empresas del sector ganadero. En Chirinos, Y. Ramírez, A. Godínez, R. Barbera, N. y Rojas, D. (2019). (Eds.), *Tendencias en la Investigación Universitaria. Una visión desde Latinoamérica*. Vol. VIII. Fondo Editorial

- Universitario Servando Garcés. DOI: <https://doi.org/10.47212/Tendencias2019.9>
- Rubio Domínguez. (s.f.). *Introducción a la gestión empresarial*. Instituto Europeo de Gestión Empresarial. <https://www.eumed.net/libros-gratis/2006a/prd/143.pdf>
- Poddar, R. (4 de Mayo de 2021). *Linkedin*. <https://www.linkedin.com/pulse/joseph-alois-schumpeter-theory-entrepreneurship-rachit-poddar>
- Rodríguez, G. y Calderón, M. (2015). La economía informal y el desempleo: el caso de la ciudad de Bucaramanga (Colombia). *INNOVAR. Revista de Ciencias Administrativas y Sociales*, vol. 25, núm. 55. <https://www.redalyc.org/pdf/818/81832838004.pdf>
- Salcedo-Perez, C. Moscoso-Duran, F. y Ramirez-Salazar, M. (2020). Economía informal en Colombia: iniciativas y propuestas. *Espacios*, 22. <http://www.revistaespacios.com/a20v41n03/20410322.html>
- Torres, S. (2024). *Análisis del marco normativo del trabajo informal en Chilpancingo de los Bravo, Guerrero 2000 – 2024*. [Tesis de Maestría. Universidad Autónoma de Guerrero. México]