

**IMPACTO SOCIAL DE LA INCIDENCIA DE LA PROLIFERACIÓN DE LOS
PRESTAMOS DIARIOS EN LA ECONOMÍA DE LA CIUDAD DE VALLEDUPAR**

ORIANNA CAROLINA PEÑALOZA CALDERÓN

RICARDO RAFAEL RAMÍREZ MOSQUERA

ASESOR

EDUARDO ROJAS HERNANDEZ

**UNIVERSIDAD POPULAR DEL CESAR
FACULTAD DE DERECHO Y CIENCIAS POLÍTICAS
PROGRAMA DE SOCIOLOGÍA
VALLEDUPAR**

2023

**IMPACTO SOCIAL DE LA INCIDENCIA DE LA PROLIFERACIÓN DE LOS
PRESTAMOS DIARIOS EN LA ECONOMÍA DE LA CIUDAD DE VALLEDUPAR**

ORIANNA CAROLINA PEÑALOZA CALDERÓN

RICARDO RAFAEL RAMÍREZ MOSQUERA

**UNIVERSIDAD POPULAR DEL CESAR
FACULTAD DE DERECHO Y CIENCIAS POLÍTICAS
PROGRAMA DE SOCIOLOGÍA
VALLEDUPAR**

2023

AGRADECIMIENTOS

Agradecer principalmente a Dios que es el que me guía y sabe que es lo mejor para mí, a mi madre por siempre estar conmigo y confiar en mí en todo lo que decido emprender, a mis hermanos y a mi padre.

Agradecer a los docentes que con dedicación y empeño imparten sus conocimientos para hacer de nosotros unos excelentes profesionales, a mi tutor Eduardo rojas por su dedicación y paciencia muchísimas gracias.

A todos lo que de una u otra manera hicieron parte de este largo proceso gracias infinitas.

Orianna Carolina Peñaloza

AGRADECIMIENTOS

Principalmente agradecerle a Dios por darme salud y sabiduría, para así lograr esta meta.

A mi mama por siempre creer en mí, y ser ese apoyo incondicional junto a mi Esposa y mis hijas Paula & María José que han sido vitales en mi formación y crecimiento integral.

Agradezco a mis maestros, tutores y familiares que han sido parte de este proceso, a mis compañeros de estudio Daniela, Karen, Keyner, Diana y German GRACIAS a ustedes por estar en la lucha durante estos 5 años. Pero además a cada una de las personas que de manera directa o indirecta estuvieron durante este proceso para mí en especial a mis hermanos.

Ricardo Rafael Ramírez

DEDICATORIA

Este proyecto está dedicado a mi madre que siempre creyó en mí, ha sido la fuente de inspiración y superación en mi vida, por esto y muchísimas cosas más este trabajo va dedicado a ti TE AMO

Orianna Carolina Peñaloza

CONTENIDO

INTRODUCCIÓN	7
1. IMPACTO SOCIAL DE LA INCIDENCIA DE LA PROLIFERACIÓN DE LOS PRESTAMOS DIARIOS EN LA ECONOMÍA DE LA CIUDAD DE VALLEDUPAR	9
1.1. Planteamiento del problema	9
1.2. Justificación	10
1.3. Objetivos	12
1.3.1. Objetivo general	13
1.3.2. Objetivos específicos	13
1.4. Delimitación	13
1.4.1. Delimitación conceptual	13
1.4.2. Delimitación espacial	13
1.4.3. Delimitación temporal	14
2. Marco referencial	14
2.1. Bases teóricas	14
2.1.1. Factores ambientales	15
Factores socioeconómicos	16
2.1.2. Factores financieros	17
2.2. Antecedentes	18
3. Metodología	20
3.1. Estilo de investigación.	20
3.2. Enfoque de investigación.	20
3.3. Aproximación de la investigación.	21
3.4. Diseño de investigación.	22
3.5. Método de investigación.	22
3.6. Técnicas de investigación.	23
3.7. Medios de análisis de la investigación.	24
4. Análisis de resultado	25
4.1. Dinámica funcional del sistema del gota a gota en la ciudad de Valledupar	25

4.2. Dinámicas sociales asociadas a la dinámica de préstamos diarios de la ciudad de Valledupar.	27
4.3. Afrontamiento frente al tipo de préstamos de este corte en la ciudad de Valledupar.	31
Conclusiones	35
Referencias	37

INTRODUCCIÓN

A raíz de la crisis financiera mundial, millones de hogares en el mundo occidental se han quedado con deudas que no pueden gestionar. El endeudamiento puede perjudicar el bienestar de quienes lo padecen en los años venideros. El efecto de las deudas impagas de los hogares ha sido objeto de muchas investigaciones recientes. Sin embargo, hasta el momento no se ha disponible ninguna revisión sistemática de la literatura.

A nivel general, el endeudamiento de los hogares no es un signo de problemas financieros. Por el contrario, la mayoría de los hogares solicitan préstamos para financiar la compra de vivienda y otros tipos de consumo privado, en algunos casos también para inversiones y negocios privados. Los préstamos se conceden en función de la capacidad del prestatario para pagarlos. Sin embargo, si los problemas financieros de un hogar se acumulan, por ejemplo, como resultado del desempleo, enfermedades graves, el colapso del valor de las propiedades o el aumento de las tasas de interés, es posible que ya no pueda administrar sus deudas y los problemas financieros existentes se agraven.

No existe una definición uniforme de endeudamiento (o sobreendeudamiento). La condición en la que un hogar se atrasa en los pagos de sus préstamos y no puede escapar de las consecuencias legales de las obligaciones financieras incumplidas generalmente se denomina endeudamiento. El endeudamiento puede definirse como la falta de un posible reembolso de la deuda a su debido tiempo, lo que resulta en un recorte notable en el nivel de vida de un hogar.

Las deudas impagas de los consumidores tienen diversas consecuencias sociales. En primer lugar, los hogares pueden perder el acceso a las líneas de crédito que de otro modo tendrían a su disposición si no tuvieran problemas con las tasas de interés y los pagos de los préstamos. También pueden tener problemas para encontrar apartamentos de alquiler o volver a

trabajar. En segundo lugar, los hogares con préstamos impagos quedan sujetos a diversas acciones de cobro de deudas, incluida la ejecución hipotecaria. Las consecuencias legales de las deudas inmanejables varían mucho en diferentes países. Sin embargo, todavía podemos suponer que las dificultades financieras causadas por el endeudamiento son un factor de riesgo común de morbilidad y mortalidad.

1. IMPACTO SOCIAL DE LA INCIDENCIA DE LA PROLIFERACIÓN DE LOS PRESTAMOS DIARIOS EN LA ECONOMÍA DE LA CIUDAD DE VALLEDUPAR

1.1.Planteamiento del problema

En las últimas décadas, los créditos con personas no formales de créditos bancarios que se reconocen en una fuente esencial de financiamiento para promover emprendimientos comerciales para personas de bajos recursos económicos, en particular mujeres y minorías. La relevancia del tema de estos microcrédito en la última década se puede encontrar en varias publicaciones como Sena y Batista (2017) quienes exponen como la dinámica sobre esta cultura entorno al préstamo diario o reconocidos como “gota a gota” a incrementando problemáticas sociales más profundas como el incremento de la dificultad económica y de agravaciones de la violencia grupal y desmedidas en una población que por la dinámica económica actual no había podido lograr consolidar una base económica fluctuante.

Esta modalidad de préstamos ha evidenciado un crecimiento en América latina cuando a finales de la década de los noventa nació el fenómeno del ‘gota a gota’ en la ciudad de Medellín, cuna de uno de los mayores carteles del narcotráfico en Colombia, empezó un conteo regresivo para muchas personas de escasos recursos en América Latina que al pedir préstamos terminaron asfixiadas por la presión o pagando su muerte a cuotas (Pérez, 2020). Esta modalidad dentro del país se ha ido exteriorizando a otras zonas de Latinoamérica que han llevado a la incrementa de un flagelo que esta influyendo en el crecimiento de delincuencia y otras consecuencias sociales de este tipo de actividad.

En la ciudad de Valledupar esta problemática no es ajena tal como lo reconoce Borráez (2020) que existen tres razones para la proliferación de los "gota a gota" o "presta diarios" en la región y especifica y se centra que en la ciudad y en la región no se tienen los mecanismos

adecuados para proteger a sus ciudadanos en zonas empobrecidas y alejadas, donde grupos extorsionadores pueden operar; asimismo la falta de funcionamiento del sistema judicial que genera informalidad e ilegalidad. Apoyado a una baja bancarización de las personas, que no pueden acceder a créditos y están obligadas a moverse en la economía informal. Esto legitima la necesidad de elegir el sector informal para el manejo de las estructuras criminales con este tipo de préstamos de usura con tasas de interés muy altas.

Por lo anterior es que resulta necesario abordar el estudio de como los "presta diarios" generan una dinámica social entorno a la continua demanda de préstamos y pagos a medias que llevan a una afectación macro a largo plazo.

Formulándose como pregunta de investigación:

¿Cuál ha sido el impacto social de la incidencia de la proliferación de los prestamos diarios en la economía de la ciudad de Valledupar?

1.2. Justificación

Este documento examina los préstamos de pago diario y otros préstamos a corto plazo como tipos distintos de deuda de consumo que pueden estar relacionados con el riesgo de contraer consecuencias sociales a largo plazo. En general, la deuda del consumidor ha ganado atención recientemente como una variable socioeconómica de interés en la investigación de la salud de la población. Motivados en parte por la creciente carga de la deuda de los hogares en gran parte del mundo, los estudios encuentran cada vez más vínculos entre la deuda y las dinámicas poco saludables desde el ámbito social que implica la generación de una variedad de síntomas que afectan la estabilidad individual, familiar y colectiva de la sociedad Vallenata.

Si bien la mayor parte de la evidencia disponible destaca el impacto de la deuda del consumidor en la dinámica social, los hallazgos recientes que involucran medidas de salud física están ayudando a solidificar la importancia de la deuda como un importante determinante socioeconómico de la salud. Sin embargo, quedan preguntas sobre los mecanismos a través de los cuales la deuda puede afectar a los grupos y qué aspectos de la deuda son más significativos. Estas preguntas se complican por la variedad de formas en que la deuda se conceptualiza, mide y operacionaliza en la literatura epidemiológica. En todos los estudios, la deuda del consumidor se evalúa como una cantidad o proporción absoluta en relación con los ingresos o los activos.

Otras medidas reflejan el hecho de que no toda la deuda es equivalente en términos de sus implicaciones socioeconómicas. Por ejemplo, mientras que la mayor parte de la deuda se considera un indicador de tensión financiera, la hipoteca de una vivienda está garantizada (garantizada) y refleja un nivel de requisito previo de capital de inversión y estabilidad financiera necesarios para garantizar el préstamo. Por lo tanto, las hipotecas de viviendas y otros préstamos

garantizados, a menos que estén en mora, pueden verse mejor como formas de capital que se correlacionan positivamente con otros indicadores socioeconómicos que como una deuda potencialmente más dañina.

Más allá de la distinción entre deuda garantizada y no garantizada, también se puede argumentar que las diversas formas que puede tomar la deuda tienen implicaciones experienciales y de salud potencialmente distintas. Los préstamos para estudiantes, por ejemplo, representan una pesada carga financiera para los nuevos graduados universitarios, pero también son (en teoría) inversiones en el potencial de ingresos futuros y el capital cultural en forma de un título universitario. Las tarjetas de crédito no están garantizadas y pueden tener altas tasas de interés y tarifas, pero también pueden usarse para suavizar los períodos de inestabilidad o dificultad financiera del hogar. Todas las deudas no son equivalentes, por lo tanto, ni siquiera necesariamente coherentes internamente, en términos de su significado e impacto socioeconómico.

A partir de lo antes expuesto este trabajo realiza un aporte teórico al establecerse como un referente para posteriores trabajos en la ciudad sobre el tema asimismo se realiza un aporte metodológico al crear una hoja de ruta sobre como abordar este problema y tercero tiene un aporte practico al abordarse una realidad de tal necesario estudio que implique necesariamente la necesidad de generar medidas mas efectivas sobre el tema.

1.3.Objetivos

1.3.1. Objetivo general

Analizar el impacto social de la incidencia de la proliferación de los prestamos diarios en la economía de la ciudad de Valledupar.

1.3.2. Objetivos específicos

- Reconocer como funcional el sistema del gota a gota en la ciudad de Valledupar
- Establecer las dinámicas sociales asociadas a la dinámica de prestamos diarios de la ciudad de Valledupar.
- Establecer alternativas de afrontamiento frente al tipo de prestamos de este corte en la ciudad de Valledupar.

1.4. Delimitación

1.4.1. Delimitación conceptual

Tal como lo reconoce Borrález (2020) se define como pagos diarios a los préstamos informales denominados gota a gota, crédito exprés o paga diario, las condiciones de pago y las prácticas de los dueños del dinero para hacerse a sus pagos constituyen no solo un problema para la economía de quien se vale de ellos.

1.4.2. Delimitación espacial

Se encuentra ubicado el desarrollo del presente trabajo de investigación en la ciudad de Valledupar ubicado en el departamento del Cesar. Este se encuentra al noroeste de Colombia en la región caribe.

1.4.3. Delimitación temporal

El término temporal del desarrollo del presente trabajo de investigación se encuentra entre el semestre II 2022 y semestre I 2023

2. Marco referencial

2.1.Bases teóricas

2.1.1. Factores ambientales

Uno de los primeros factores a analizar es el medio ambiente. Algunas escuelas de pensamiento sostienen que un sistema de microcrédito adecuado para un contexto puede no serlo para otro. Ayaviri, et al., (2022) recomendaron diferentes programas de microcrédito para diferentes necesidades, ya que inevitablemente existen diferencias entre comunidades. Además, se afirma que es necesaria la adaptación al entorno y los clientes, demostrando que ofrecer servicios de microfinanzas que no se adaptan a los clientes y su entorno dificulta la viabilidad de las IMF.

En particular, este estudio destaca la ubicación (es decir, el lugar específico donde una IMF elige colocar su negocio) como un factor relevante porque la mayoría de los estudios sobre este tema se han centrado específicamente en varios países no desarrollados. En efecto, se ha estudiado el tema de los factores que afectan el pago de los microcréditos en varios países.

Como han señalado muchos autores, el marco regulatorio debe ser considerado porque puede contribuir a la expansión y potenciación de las microfinanzas en un país. Por un lado, algunos académicos revelan que se debe considerar el marco regulatorio porque tiene efectos positivos en la industria de las microfinanzas. Además, algunos autores señalaron que las preocupaciones regulatorias del sector de las microfinanzas radican en la naturaleza especial de estas instituciones, que atienden las necesidades de quienes han sido marginados por el sector financiero formal (Armendáriz, et al., 2018).

Por otro lado, las IMF con instituciones reguladas exhiben una menor probabilidad de fracaso social, mientras que las IMF de rápido crecimiento parecen mostrar una correlación

positiva. Sin embargo, como todos los micro prestatarios analizados en este estudio desarrollan su actividad en el mismo país (más concretamente, en el mismo estado), el factor legal no es diferencial y, en consecuencia, no será tenido en cuenta.

Factores socioeconómicos

En general, las minorías han sido otro factor socioeconómico analizado por los académicos, centrándose especialmente en el empoderamiento de las mujeres en economías en desarrollo y áreas geográficas como América Latina. En efecto, se ha descubierto que las mujeres sufren más discriminación que otros grupos, ya que tienen las tasas más bajas de alfabetización y empleo, así como una participación insignificante en actividades políticas. Para una revisión detallada de la literatura disponible que es relevante para el estudio del papel de las microfinanzas para el empoderamiento de las mujeres, particularmente enfocada en las minorías religiosas (Muñoz, 2019).

La investigación centrada en la relación entre los microcréditos y el nivel educativo de los prestatarios ha recibido recientemente una atención especial. Estrada (2023) señalaron que la falta de educación podría deberse a una variedad de factores, incluida la inestabilidad financiera y el miedo al abandono o la segregación. Estos autores concluyeron que es imposible ignorar el vínculo entre la seguridad financiera de las familias con negocios y la educación de sus hijos. Es crucial examinar las estrategias de erradicación de la pobreza desde la perspectiva de las empresas y los padres, así como considerar el bienestar y la educación de los niños.

Como se indicó anteriormente, el género juega un papel relevante en los microcréditos estudios muestran que las mujeres no solo son buenas clientas sino también mejores pagadoras que los hombres. Adicionalmente, según los estudios mencionados, las mujeres presentan mayores niveles de reembolso de créditos que los hombres. Por lo tanto, vale la pena señalar que

dos tercios de todos los prestatarios de las IMF son mujeres y que sus negocios exhiben altas tasas de reembolso y resultados financieros satisfactorios. Esto justifica la opinión de que este riesgo de incumplimiento reducido está relacionado con las mujeres.

Además, hay muchos estudios sobre la relación entre el género de los prestatarios y el desempeño del microcrédito en los países en desarrollo. Llegan a la conclusión de que es más probable que las mujeres paguen los micro préstamos sin garantía que los hombres, independientemente de cualquier mecanismo de control, como la responsabilidad conjunta o los incentivos de pago dinámico.

2.1.2. Factores financieros

El propósito del préstamo tiene un efecto innegable sobre la puntualidad de los pagos y por lo tanto necesita una consideración especial. Estrada (2023) demostraron que, en Sri Lanka, a diferencia de Indonesia, la finalidad para la que se utiliza el préstamo resulta significativa a la hora de predecir el cumplimiento de los compromisos de pago.

El uso de fondos prestados por pequeños agricultores ha sido analizado por Kassegn y Endris (2022), quien distinguía entre fines productivos y no productivos. Usando el modelo Tobit, estos académicos muestran que el propósito de pedir prestado tiene una relación significativa con la tasa de reembolso del préstamo al nivel de significancia del 1%. Finalmente, el transporte es un sector importante receptor de microcréditos porque una de sus principales preocupaciones es la reducción de combustibles fósiles y el uso de vehículos eléctricos cargados con energía solar para evitar las emisiones de carbón.

Sin embargo, el tipo de préstamo o crédito es otro factor relevante, como lo muestra Capote et al., (2022). el instrumento de microfinanzas más difundido es el microcrédito o micro préstamo, que consiste en el desembolso de préstamos pequeños y de corto plazo, no

garantizados, a individuos o grupos para iniciar o expandir sus negocios encontraron evidencia de que el monto y el plazo del préstamo influyen en la probabilidad de incumplimiento, siendo las mujeres mejores pagadoras. Sin embargo, el autor evidencia que usando un modelo de regresión logística, mostró que el período de repago (más de 1 año o menos de 1 año) no afecta el repago de los préstamos de microcrédito.

2.2.Antecedentes

Las graves implicaciones económicas de la pandemia de COVID-19 alientan a los bancos centrales y a los gobiernos a responder con políticas no convencionales. Una de las políticas no convencionales es el esquema de Financiamiento para Préstamos (FFL), que tiene como objetivo mantener la oferta de crédito durante la pandemia colocando fondos de bajo costo en los bancos y exigiéndoles que desembolsen la liquidez barata como préstamos a sectores reales (Capote et al., 2019).

Tal como lo reconoce Estrada et al., (2022) Dado que la implementación de la FFL durante las recesiones económicas se ha vuelto más común en varias jurisdicciones en los últimos años, destaca la importancia de evaluar la eficacia de esta intervención para futuras referencias. Sin embargo, actualmente hay literatura limitada y discusiones de política sobre las implicaciones crediticias de una política no convencional durante la pandemia de COVID-19.

Desde el punto Muñoz (2021) investigar la eficacia de la política monetaria convencional para estimular los préstamos en las economías de mercados emergentes durante la pandemia de COVID-19. Nuestro documento tiene como objetivo llenar este vacío al examinar la efectividad del PMK 70 para estimular el crecimiento de los préstamos y su mecanismo subyacente (Ronald et al., 2018).

Este hallazgo es relevante para las políticas porque sugiere que la efectividad y el mecanismo por el cual la política funciona para estimular los préstamos bancarios puede ser diferente entre países, ya que puede depender de factores como los requisitos específicos del esquema y el apetito por el riesgo de los bancos durante la crisis. . El hallazgo también implica que los reguladores pueden considerar otras políticas complementarias para reducir la aversión al riesgo para impulsar el crecimiento de los préstamos durante las recesiones económicas. Una garantía de crédito con un esquema de riesgo compartido entre los bancos y el gobierno para aliviar la aversión al riesgo de los bancos, permitiéndoles así ofrecer tasas de interés de préstamos más bajas que estimulen la demanda de préstamos, puede ser considerada como referencia futura (Ayaviri, et al., 2022).

3. Metodología

3.1. Estilo de investigación.

La perspectiva metodológica definida para el desarrollo de la presente investigación corresponde a la interpretativista, dado que se trata de una investigación orientada a las ciencias sociales, cuenta con la firme intención de percibir y comprender el mundo de la experiencia humana. (Cohen y Manion, 1994), y adicional a esto se logra reconocer por medio de esta, el impacto en la investigación de los antecedentes propios y de sus experiencias. (Sanabria, 2016).

El estilo interpretativito, surge como herramienta para las ciencias de gestión debido a que los métodos comúnmente utilizados por las ciencias naturales resultan inadecuados para abordar estudios de la realidad social (Lee, 1991), este enfoque toma las posturas del hombre mientras los procesos físicos y sociales creados por ellas se consideran distintos de la realidad física que es examinada por las ciencias naturales.

Se busca realizar el análisis de la dinámica social entorno al préstamo de pago diarios y el impacto que tiene este en la economía en los ciudadanos de la ciudad de Valledupar, por lo que el interés planteado en la investigación se enfoca en brindar claridad sobre la ocurrencia de un fenómeno y las condiciones con las que cuenta este de acuerdo a las variables que intervienen (Hernandez , Fernandez , & Baptista , 2014).

3.2. Enfoque de investigación.

Con el fin de dar respuesta la pregunta de investigación se opta por un enfoque cualitativo teniendo en cuenta lo argumentado por Creswell (2013), se diseña e implementa un estudio cualitativo cuando un problema o tema necesita ser explorado o necesita una comprensión compleja. En este caso específico se pretende realizar el análisis de la dinámica social de los

pagos diarios que más que cifras se necesita evidenciar las vivencias de casos y voces que expliquen este fenómeno.

El autor afirma en relación a la investigación cualitativa y sus fuentes de información. La investigación cualitativa es un proceso interrogativo de comprensión basado en distintas tradiciones metodológicas de indagación que exploran un problema social o humano. El investigador construye un panorama complejo y holístico, analiza discursos, refiere visiones detalladas de los informantes y lleva a cabo el estudio en un entorno natural. (Creswell, 2013, p.13). De acuerdo a Bonilla y Rodríguez, (2005), a través de un enfoque cualitativo se orienta a profundizar en el análisis de casos específicos y no busca generalizar. En este caso la preocupación no es prioritariamente medir, sino cualificar, describir e interpretar la situación u objeto.

3.3. Aproximación de la investigación.

La aproximación en la que se basa la investigación es empírica, al contar con la cercanía del objeto de estudio y los datos se obtienen directamente de la fuente.

Se puede definir la investigación de aproximación empírica como una investigación que toma sus recursos de la experimentación y la observación (evidencias). Teniendo presente lo observado y lo argumentado por parte de colaboradores de la investigación se tienen en cuenta los puntos de vista diferentes, pero se tiene acceso a obtener información verídica que facilitara el desarrollo posterior de un modelo de intervención (Hernandez , Fernandez , & Baptista , 2014).

3.4. Diseño de investigación.

El diseño de investigación es no experimental en todo caso que no se va a desarrollar algún tipo de manipulación de variables, sino que se estudiarán tal como se manifiestan en la sociedad, teniendo un corte de tipo transversal debido a que se realizarán revisión bibliográfica en un único momento siendo para establecer la correlación de variables.

El diseño de investigación del presente trabajo que se ha desarrollado es la investigación acción, que pueden afectar la economía social de la ciudad y que se pueden desarrollar a través de formular propuestas del estudio realizado con el objetivo de lograr el cambio y generar una propuesta que atraiga rubros para la realización de adecuaciones que permiten propiciar cambios en el proyecto.

Es así que se realiza una formulación de una visión deliberativa, esta investigación pretende crear consciencia entorno al gota a gota para que las personas de manera constante formen parte de la investigación social. Práctico Participativo pues este se enfoca en el estudio de las prácticas locales de esta zona para conocer el desarrollo y aprendizaje de los participantes e implementar un plan de acción (para resolver el problema, introducir la mejora o generar el cambio) entorno a la carencia social que tiene el sector para incentivar el rubro económico.

3.5. Método de investigación.

El presente trabajo de investigación se desarrolla desde el método deductivo para lograr sacar conclusiones generales partiendo de hechos particulares, en este caso lograr describir las variables de la ciudad de Valledupar por medio de la observación, el estudio y la experimentación de diversos sucesos reales para poder llegar a una conclusión que logre describir lo que sucede en la economía local.

Asimismo, se plantea la revisión documental de otras investigaciones, reflexiones teóricas, tratando de identificar la teórica del conocimiento para llegar a la recopilación de los datos. Dentro de este escenario se tiene un enfoque cualitativo porque se utilizará una recolección de datos sin mediación numérica donde se interpretarán de forma general las descripciones de situaciones detalladas que suceden en la realidad económica local plasmadas en fuentes primarias y secundarias a partir de eventos y personas para identificar elementos categóricos que definen la dinámica económica de gota a gota.

3.6. Técnicas de investigación.

Con el fin de realizar la recolección de datos necesarios para enriquecer el proceso investigativo se opta por la observación, buscando obtener la mayor cantidad de información posible, que permita una máxima precisión durante el desarrollo de la investigación, en aras de lograr un análisis a los datos existentes, al brindar la posibilidad de tomar notas sobre contexto observado, obteniendo por parte de los individuos definiciones de la realidad y la construcción de comportamientos reales. (Goetz y LeCompte, 1988).

Taylor y Bogdan (1992) afirman:

Las notas de campo deben incluir descripciones de personas, acontecimientos y conversaciones, tanto como las acciones, sentimientos, intuiciones o hipótesis de trabajo del observador. La secuencia y duración de los acontecimientos y conversaciones se registran con la mayor precisión posible. La estructura del escenario se describe detalladamente. En resumen, las notas de campo procuran registrar en el papel todo lo que se puede recordar sobre la observación. Una buena regla establece que, si no está escrito, no sucedió nunca. (p.75).

Los elementos que hacen parte del proceso de observación requieren ser claramente definidos por el observador, este debe permanecer el mayor tiempo posible en contacto con la

situación objeto de investigación. (Cerde, 1998). Así mismo se considera necesaria la aplicación de herramientas como la entrevista, ya que se considera un elemento fundamental al realizar investigaciones de carácter social, al permitir la recolección de información desde diversos ámbitos relacionados con el problema sobre el cual se investiga, la persona entrevista, la familia de esta y el ambiente en el que estos se encuentran inmersos. (Pérez, 1994).

3.7. Medios de análisis de la investigación.

Para ello se realizará la triangulación de los datos desarrollando los siguientes pasos:

1. Complementariedad: para visualizar o examinar diferentes facetas del objeto de estudio, es decir, buscando diferentes perspectivas en las que se ha abordado el tema.
2. Inicio: se descubren paradojas y nuevas perspectivas del objeto.
3. Desarrollo. La aplicación del método deductivo e inductivo en el proceso de recolección de información.
4. Expansión: la utilización de técnicas de recolección de información diversas para desarrollar la interdisciplinariedad.

4. Análisis de resultado

4.1.Dinámica funcional del sistema del gota a gota en la ciudad de Valledupar

Los préstamos a corto plazo cubren un período de tiempo muy corto, normalmente entre 10 y 20 días, aunque excepcionalmente 60 días o más. La cantidad es relativamente pequeña, a menudo menos de \$300.000. El pago se realiza a través de cuotas diarias de un monto fijo hasta que se cancela el monto total con unos días adicionales para el interés (algunos prestatarios pueden no considerar esto explícitamente como interés). El interés suele ascender al 20% del préstamo. Estos préstamos se denominan 'pago diario' (gota a gota) en lengua vernácula y son habituales en zonas con actividad informal como los mercados, zona céntrica y demás fuentes de empleo. Debido a su accesibilidad, los pobres suelen utilizar este tipo de préstamo para cubrir sus costos alternativos de trabajo.

Tal como lo expone el participante 1

La madre cabeza de hogar que tenía dos niños y su pareja había fallecido recientemente tenía alrededor doce pagos diarios lo que le ocasionó un estrés terrible que llevó a un intento de suicidio se tuvo que mudar de esa casa aun así se escucha que la siguen al trabajo y donde la encuentren le hacen escándalo, así se esté en la calle delante de quien sea y de la manera más agresiva posible.

Los préstamos a medio plazo se denominan 'pago semanal' el período de préstamo varía de varias semanas a un mes. El monto de este tipo de préstamos puede ser significativamente mayor que el de los préstamos a corto plazo, hasta por un millón de pesos. Los intereses se pagarán mensualmente y el capital del préstamo deberá reembolsarse en forma global en el plazo acordado. La tasa de interés mensual suele estar entre el 15% y el 20%. Debido a que el monto del préstamo es considerable, a menudo se requiere una garantía y se elabora un documento oficial de la transacción, como un documento firmado. Sin embargo, con relaciones de confianza construidas a partir de préstamos anteriores con el prestamista, algunos hogares pueden pedir

prestado sin garantía, pero a menudo tienen que pagar el doble de intereses. Este tipo de préstamo no es común para cubrir gastos de enfermedad porque los procedimientos para obtenerlo no son adecuados para cubrir necesidades financieras urgentes.

Una pareja joven que vive con tres familiares en un barrio pobre. La esposa solía trabajar en una empresa de lácteos. Debido al empeoramiento de una enfermedad cardíaca crónica, dejó de trabajar. Su marido y sus hermanos son jornaleros y pueden juntos ganar unos quince mil pesos al día. Su marido pidió prestados millones doscientos a un prestamista privado del pueblo para comprar una motocicleta y pagar los gastos relacionados con la salud de su esposa (alrededor del 40% del préstamo). Era un préstamo por un mes a una tasa de interés mensual del 6%. Lamentablemente, le robaron la motocicleta; el pago diario se lo llevó todo de su casa durante casi dos meses en el momento de la entrevista (Participante 2).

Los préstamos estacionales (sin nombre local en particular) son comunes entre los empleados formales que enfrentan limitaciones de efectivo durante ciertos períodos. El período de préstamo oscila mensual, normalmente hasta el próximo pago que se le efectúa al deudor por parte de la entidad en la cual labora. El tipo de interés para todo el período del préstamo varía del 50% al 100%. Este modo de pago es desfavorable para el prestatario ya que ocurre justo después de la cosecha, cuando el precio de los productos básicos es bajo. Además, el prestatario a menudo no se da cuenta de que el préstamo tiene una tasa de interés tan alta. Aunque este préstamo se utiliza comúnmente para gastos personales, pocos lo utilizan para pagar costos relacionados con la atención médica.

Los préstamos por un período no especificado se otorgan hasta que el prestatario pueda pagar. Los intereses deben pagarse periódica, diaria, semanal o mensualmente, y las tasas de interés dependen del prestamista y del monto del préstamo; los préstamos más grandes tienden a

tener tasas de interés más bajas. La tasa de interés diaria suele ser del 1%, mientras que las tasas de interés mensuales varían del 10% al 20%. El monto del préstamo también varía, siendo los hogares pobres suelen utilizar este tipo de préstamo para pagar la atención médica, pero a menudo la suma de los intereses excede la cantidad prestada.

4.2.Dinámicas sociales asociadas a la dinámica de préstamos diarios de la ciudad de Valledupar.

El préstamo denominado gota a gota parecía ser una forma importante en que la riqueza cultural comunitaria se traduce en recursos financieros inmediatos para la población valduparense en cantidades “grandes” que el trabajo informal no permite visualizar. De hecho, casi todos los aspectos de Armendiz et al., (2018) el capital cultural podría triangularse teóricamente en las respuestas de los participantes al involucrarse y participar en este tipo de préstamos, más notablemente el capital social, aspiracional, de navegación, familiar y de resistencia. Por ejemplo, proporcionó un mecanismo para actuar sobre el capital aspiracional o las esperanzas y sueños relacionados con objetivos financieros y materiales aprovechando las redes sociales y familiares.

Como pedagogía del hogar y fuente de capital lingüístico y resistente, proporcionó acceso a recursos financieros para aquellos que de otro modo no los tendrían y multiplicó el capital de navegación, ya que las personas podían aprovechar múltiples tandas para acceder a sumas considerables en un corto período de tiempo. El capital de navegación incluyó el desarrollo de hábitos de ahorro y sentimientos de empoderamiento financiero que podrían ser un puente hacia la utilización de instituciones financieras más tradicionales.

Aunque esta forma de préstamos parecía ser una práctica culturalmente congruente y rica en recursos en la que los participantes podían alcanzar las metas financieras familiares, no estaba

exenta de riesgos relacionados principalmente con el robo y la falta de pago. Si bien la mayoría de los participantes expresaron su preocupación por la posibilidad de robo o falta de pago, sólo dos relataron casos de falta de pago. Esto es consistente con la literatura donde el robo o la falta de pago son raros y tienden a terminar en una restitución financiera a los participantes de maneras que subrayan la confiabilidad del organizador, es decir, el cobrador debe cubrir la deuda.

Es importante destacar que, aunque el riesgo es una propiedad innata de los préstamos, los parámetros sociales y culturales de este sistema de préstamos seleccionan contra la deshonestidad al restringir la membresía a personas de confianza, incluidos familiares y parientes, lo que demuestra cómo el capital familiar ayuda a mitigar el riesgo y garantizar el logro de los participantes. En resumen, la confianza cultural y la solidaridad comunitaria fueron el pegamento que mantuvo unida esta práctica y mitigó los riesgos de la participación. De hecho, la solidaridad comunitaria o sentirse responsable de satisfacer las necesidades financieras de otros en la tanda fue un factor estresante identificado para algunos en el estudio, donde las personas aludieron a la presión social de no defraudar a otros que no estaba presente en las cuentas de ahorro tradicionales (es decir, poner dinero en el banco).

Lo que merece una mayor discusión sobre el Cobra diario como fuente de capital resistente que se nutre de los valores culturales del personalismo, el familismo y la confianza en confianza. crear confianza y centrar las relaciones personales en formas que contrastan con la banca impersonal en la que la confianza se basa en contratos legales que a menudo están escritos en inglés y pueden no ser lingüísticamente accesibles. En cambio, y tal vez mitigando los riesgos percibidos en formas que pueden ser difíciles de comprender para los ajenos a la cultura, esta pedagogía del hogar centra las conexiones sociales y los parientes (es decir, el capital social y

familiar) y organiza la gestión de recursos financieros en torno a la cultura mexicano-estadounidense de maneras que se sienten relativamente familiar y seguro para el iniciado a pesar de la ausencia de protecciones legales.

A pesar de las narrativas explotadoras que abundan en este tipo de préstamos, el “gota a gota” es un lugar de resistencia colectiva, donde las relaciones entre uno mismo, los demás y las instituciones se reorganizan en favor de las mismas comunidades excluidas y marginadas. Esta práctica culturalmente específica crea espacio para diversas formas de saber qué identidades son activos vinculados y una abundancia de capital (por ejemplo, social, lingüístico, de navegación, aspiracional, familiar y resistente).

Con implicaciones para remodelar los bienes y servicios financieros de manera culturalmente congruente, está maduro para explorar una mejor comprensión de cómo prácticas como estos recursos son financieros y materiales. En el estudio actual, hubo cierta evidencia de que el acceso a productos financieros culturalmente congruentes ya ocurre dentro de las tandas institucionalizadas. Continuar elevando estas prácticas inclusivas y culturalmente específicas tiene implicaciones importantes para descentrar la blancura como estándar en los sistemas financieros que perpetuamente marginan a otros.

Los participantes describieron involucrarse en préstamos para lograr un objetivo financiero predeterminado, desde ahorrar dinero hasta financiar gastos importantes que también podrían representar una necesidad financiera urgente. El capital social y de aspiraciones fue evidente cuando las tandas permitieron a las personas mantener la esperanza frente a las barreras financieras aprovechando el apoyo instrumental de otros en su comunidad. Por ejemplo, Participante 3 afirmó: “Conozco personas que urge unirse porque pasó algo en su vida familiar o personal y necesitan dinero lo antes posible”.

La participación también está relacionada con valores y preferencias culturales, como lo destacó Participante 2, quien afirmó: “...es una gran herramienta... Está dentro de nuestra cultura. Como desde que tengo memoria siempre se han hecho”. Otros participantes compartieron sentimientos similares que conectan el préstamo con una sensación de comodidad y seguridad, particularmente cuando ocurre entre amigos y familiares. Al representar no sólo el capital social sino también el capital familiar, se dependía del conocimiento cultural y la ayuda mutua para facilitar la capacidad de los individuos de cuidarse a sí mismos y a otros en su familia inmediata y extendida, donde la familia se definía ampliamente para incluir a los parientes.

Los participantes fueron un recurso para los miembros de la familia que necesitaban apoyo material y social y, a veces, las personas se involucraron a pesar de no tener una necesidad urgente. Esta dinámica es ilustrada por Participante 4 quien afirmó: “Para mí, [involucrarme] fue más para ayudar a mis primos porque ellos son los que lo querían. Entonces, fue más como un sistema de apoyo que para prestar dinero”. De manera similar, un participante describió cómo los valores culturales colectivistas influyen en su decisión de ingresar a pesar de sentir desgana.

Curiosamente, existía la preocupación de que las gotas a gotas pudieran perpetuar la marginación al disminuir el uso de productos financieros convencionales a favor de la participación en esta práctica de larga data y culturalmente sancionada. Jessica afirmó que “no creo que [participar en tandas] sea beneficioso para nosotros porque no estamos enseñando a la próxima generación, que nace aquí y que sí tiene muchos beneficios”. Participante 3 continuó vinculando la participación con la falta de conocimiento financiero y la marginación:

Creo que es una falta de conocimiento, como cuando entras a una institución financiera y quizás no te enseñen... Y simplemente vas al cajero y depositas, pero nadie se toma el tiempo para explicarte algo.

Sin embargo, en general los participantes demostraron un aumento en el capital de navegación (en lugar de una disminución). De hecho, en casos generó capital de navegación ayudando a generar crédito.

4.3. Afrontamiento frente al tipo de préstamos de este corte en la ciudad de Valledupar.

A pesar de los riesgos, los cobra diarios se han convertido en una pedagogía del hogar – que incluía capital cultural y lingüístico y estaba alineada con valores culturales como el personalismo, el facilismo y la confianza en confianza– donde la congruencia cultural parecía conducir a más comodidad y seguridad que lo impersonal y Carácter individualista de la banca. Los participantes identificaron como un componente de la cultura que se sentía más seguro y accesible que un banco. Participante 5 ilustró esta diferencia cuando dijo: “No hay un edificio grande por donde entras. Lo haces con familiares y amigos, es algo más relajado”. La informalidad y el personalismo pareció eliminar barreras. Participante 6 se pronunció sobre este punto diciendo: “En el banco te piden todo. Y en las tandas de afuera, no... porque las tandas no te piden absolutamente nada. Sólo que te conocen y ya está”.

El préstamo sin intereses también fue una parte atractiva de las tandas. Por ejemplo, cuando Participante 7 habló sobre las razones por las que la gente prefiere utilizar la tanda, afirmó:

Cuando organizas es porque necesitas el dinero rápido en lugar de ir a un banco. Es dinero que uno necesita, y no tienes que ir al banco y pedir que te lo presten con intereses.

De esta manera, parecieron servir como un lugar de resistencia al permitir a los miembros realizar sus necesidades financieras en sus propios términos y basándose en sus propios valores culturales, donde las perspectivas sobre los intereses estaban matizadas. Por ejemplo, si bien la gente en general veía negativamente los intereses de los préstamos, reconocía los beneficios de los intereses de los ahorros. Por ejemplo, Participante 4 planteó las diferencias entre mantener

dinero en una tanda o en una cuenta de ahorro diciendo: “Poner el dinero en una cuenta bancaria es generar intereses. Y tenerlo a mano es un desperdicio y no tiene nada a cambio”. Al reconocer las protecciones legales asociadas con la banca más tradicional e impersonal, Participante 6 afirmó que “no se compara con la seguridad que le brindará una institución financiera”.

Curiosamente, los participantes describieron una variedad de métodos de gestión financiera que utilizaron concomitantemente con la tanda, como la elaboración de presupuestos y la gestión de cuentas bancarias. Varios participantes describieron cómo operar una cuenta corriente. Dos participantes describieron operar y contribuir a cuentas de jubilación, y otros dos mencionaron participar en el mercado de valores. Parecía haber un enfoque ambos/y (es decir, culturalmente específico y de compromiso con productos convencionales) respecto de las finanzas.

La literatura sobre el estrés financiero y el bienestar de las familias puede ampliarse y avanzar centrándose en la economía y los entornos económicos. Ofrecemos tres posibilidades para direcciones futuras, incluida la aplicación o desarrollo de teorías, la medición de variables e incorporación en modelos y el análisis de decisiones políticas. Estas direcciones futuras son especialmente importantes para la investigación que intenta comprender las diferencias por raza, clase, género.

Las investigaciones futuras deberían desarrollar o aplicar teorías que incorporen la economía o los entornos económicos en las explicaciones del estrés financiero y el bienestar de las familias. La literatura existente se basa en la teoría del estrés familiar, la teoría del ciclo de vida y la teoría ecocultural. Si bien la teoría ecocultural da cuenta de los entornos económicos, ni la teoría del ciclo vital ni la teoría del estrés familiar fueron diseñadas para tomar en consideración la economía o los entornos económicos. Al no aplicar teorías que incorporen estas

explicaciones, la investigación se centra en soluciones a nivel individual a problemas sociales y económicos más amplios. Por ejemplo, la evolución del paradigma del estrés muestra que centrarse en acontecimientos vitales estresantes puede oscurecer el papel de factores sociales y económicos más amplios en la salud física.

Teorías como la teoría de los sistemas ecológicos puede dar cuenta de la interacción entre un individuo y su entorno. La teoría de los sistemas ecológicos postula que el entorno de un individuo comprende múltiples sistemas, incluido un macrosistema caracterizado por reglas, leyes y normas no escritas. La economía y el entorno económico de un individuo son parte de este macrosistema más amplio. Por lo tanto, centrarse en teorías que no consideran la economía y los entornos económicos puede oscurecer el papel que tienen en la explicación del estrés financiero y el bienestar de las familias.

La investigación también puede medir y probar variables macroeconómicas y ambientales como explicaciones del estrés financiero y el bienestar de las familias. La literatura existente rara vez mide variables macroeconómicas o ambientales, a pesar de describir la importancia de estos factores contextuales. Las ramificaciones de la Gran Recesión, como las pérdidas de ingresos y riqueza, las ejecuciones hipotecarias y el aumento de la deuda, se han experimentado ampliamente y han contribuido a las dificultades económicas y al estrés financiero de una multitud de familias. Sin embargo, la literatura mantiene la macroeconomía en un segundo plano o simplemente analiza estos factores como variables faltantes. La ausencia de variables que midan la economía y los entornos económicos es una brecha crítica y presenta una oportunidad para futuras investigaciones. Las investigaciones futuras pueden medir y probar variables sobre la economía y los entornos económicos para comprender mejor el estrés y el bienestar financieros. Ejemplos de tales variables incluyen la pérdida de empleos, los costos de la

vivienda, las tasas de ejecuciones hipotecarias, el origen de préstamos y el acceso a servicios financieros.

Las investigaciones futuras también deberían probar los efectos de las decisiones políticas sobre el estrés financiero y el bienestar de las familias, como las decisiones políticas que codificaron la línea roja, permiten los préstamos de día de pago , precipitan la ejecución hipotecaria, o implementar programas de bienestar público, mientras que los estudios existentes examinan las ejecuciones hipotecarias y las deudas, no logran probar los efectos de las decisiones políticas sobre las tensiones financieras y los resultados de bienestar.

Conclusiones

Mientras los trabajadores de toda América Latina luchan por mantenerse a flote en medio de la tensión económica causada por la pandemia de COVID-19, los usureros que ofrecen tasas de interés abusivas han acaparado el mercado, obligando a los trabajadores que buscan asistencia financiera a caer en ciclos de endeudamiento insostenibles.

En Colombia, las consecuencias económicas de los bloqueos prolongados y la falta de acceso al sistema bancario significaron que hasta 7 millones de personas fueron identificadas como vulnerables al “gota a gota”, según las instituciones financieras en mayo pasado. Más del 50 por ciento de los hogares colombianos han utilizado 'gota a gota'. Este uso es más fuerte en microempresas y trabajadores independientes, sin olvidar que muchos trabajadores asalariados también lo utilizan.

Los usureros ciertamente se han aprovechado de la desesperación observada durante la pandemia. Un estudio de la Universidad Nacional de Colombia reveló que, desde la imposición de las cuarentenas, las tasas de interés han subido al 210 por ciento, frente a entre el 20 y el 66 por ciento antes de la pandemia. Las prácticas de préstamos con usura han prevalecido durante mucho tiempo en América Latina, y las pandillas colombianas impulsan principalmente su expansión, pero la pandemia de COVID-19 ha aumentado los riesgos, ya que los vendedores y las pequeñas empresas que se quedaron sin trabajo por las cuarentenas prolongadas están desesperadas por obtener alivio financiero. Dado que muchos programas de asistencia gubernamental fracasan, los trabajadores se ven obligados a elegir entre la ruina financiera o préstamos con intereses abusivamente altos.

Las soluciones han sido pocas y espaciadas. En noviembre, un gobierno local de Colombia comenzó a otorgar pequeños préstamos a bajo interés a quienes luchaban por llegar a fin de mes, aprovechando los éxitos anteriores logrados de esta manera.

Referencias

- Armendáriz Zambrano, Christian Ronald, Aguilar Granja, Paola Vanessa, & Duchi Ortega, Bolívar Rosendo. (2018). El microcrédito como activador del emprendimiento en Guayaquil. *Revista Universidad y Sociedad*, 10(5), 232-237. Epub 02 de diciembre de 2018. Recuperado en 29 de mayo de 2023, de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202018000500232&lng=es&tlng=es.
- Ayaviri-Nina, Dante, Romero-Flores, Martha, Fuentes-Gavilanez, Lenin, Chiriboga-Zamora, Patricia, & Sánchez-Cuesta, Patricio. (2022). Los microcréditos en la actividad pecuaria y agrícola. Un estudio desde el enfoque del desarrollo territorial. *Revista Estudios del Desarrollo Social: Cuba y América Latina*, 10(2), e22. Epub 01 de agosto de 2022. Recuperado en 29 de mayo de 2023, de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2308-01322022000200022&lng=es&tlng=es.
- Borráez, F. (2020). Los prestamos “gota a gota”: un desafío complejo para la convivencia y la seguridad ciudadana en Bogotá. Universidad Militar Nueva Granada. Recuperado de: <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/38071/Borr%C3%A1ezSeguraFelipeOswaldo2020.pdf.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Capote Pérez, R.; Díaz Silva, A.; Torres Paez, C. C.; Gil Guerra, A. P. “Programa de microcrédito como alternativa de fuente de financiamiento del desarrollo local” p. 526-554
- Cerda, H. (1998). *Los elementos de la investigación*. Bogotá D.C.: El Búho.
- Creswell, J. (2013). *Diseño de la investigación: enfoques cualitativos, cuantitativos y de métodos mixtos*. (2ª ed.) Thousand Oaks: Sage.
- Estrada, D; Yaruro, A; Clavijo, F; Capera, L y Gómez, J. (2023). El desarrollo del microcrédito en Colombia. Recuperado de: https://asomicrofinanzas.com.co/wp-content/uploads/2022/12/El_Desarrollo_de_Microcr%C3%A9dito_en_Colombia.pdf
- Explorable (2008). *Investigación Empírica*. Recuperado el 10 de Mayo de 2019 de: <https://explorable.com/es/investigacion-empirica>
- Hernández, Fernández, & Baptista. (2014). Metodología de la investigación. Ciudad de México: Mc Grah will.
- Muñoz, J. (2020). Análisis del microcrédito como motor de desarrollo empresarial a través de un estudio de las micro en mujeres en Turbaco en los últimos cinco años. Recuperado de: <https://repositorio.unicartagena.edu.co/bitstream/handle/11227/3960/JUAN%20MU%C3%91OZ%20ARTICULO%20CIENTIFICO%20FINAL.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Pérez, A. (2020). Impacto de la proliferación de los prestamos paga diarios en la economía de los estratos 1 y 2 en la ciudad de Montería. Universidad de Córdoba. Recuperado de: <https://repositorio.unicordoba.edu.co/bitstream/handle/ucordoba/3871/p%C3%A9rezmart%C3%ADnezanders.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Rincon, F; Arevalo, A y Galvis, D. (2018). Herramienta financiera como estrategia innovadora que permita ampliar alternativas con el fin de mitigar los créditos informales “gota a

gota”. Universidad Libre seccional cucuta. Recuperado de:

<https://repository.unilibre.edu.co/bitstream/handle/10901/15487/Paper%20Herramienta%20financiera.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Serna, J y Batista, B. (2017). Sistema de gestión del proceso de prestamos para la empresa inversiones S.G. Los Alpes. Universidad de Cartagena. Recuperado de:

<https://repositorio.unicartagena.edu.co/bitstream/handle/11227/5959/Informe%20Final.pdf?sequence=1>

Taylor, J. y Bogdan, R. (1992). *Introducción a los Métodos Cualitativos*. Paidós, Ediciones.