

Prácticas financieras desarrolladas por los comerciantes informales de víveres frescos, de la plaza de mercado la concordia de la ciudad de Florencia-Caquetá

John Jairo Beltrán Chica¹, Mónica Marcela Olmos Arias² & Mónica Andrea Muñoz Figueroa³

¹Docente Investigador Universidad de la Amazonia, Programa de Administración Financiera.

²Estudiante décimo semestre Programa de Administración Financiera, Universidad de la Amazonia.

³Estudiante décimo semestre Programa de Administración de Empresas, Universidad de la Amazonia.

Recibido 05 de octubre de 2015; Aceptado 20 de noviembre de 2015

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo, identificar las prácticas financieras en las que incurren los comerciantes informales de víveres frescos ubicados en las cercanías de la plaza de mercado la Concordia de la ciudad de Florencia en el departamento del Caquetá. Un sector de la economía que se encuentra en notable crecimiento, en todos los países, lo conforma el "comercio informal"; éste se refiere a la práctica de acciones comerciales públicas al margen de las leyes y normativas de cada país. Es considerado una economía extralegal efectuada por individuos que realizan transacciones de bienes y servicios evadiendo impuestos, sin estar registrados como tal y sin utilizar ningún tipo de facturación o auditoría contable. A este tipo de comercio se les puede clasificar en dos grupos: los estacionarios y los ambulantes. La práctica más común de los comerciantes informales de víveres frescos son los préstamos "gota a gota", esto se debe a que tienen mayor facilidad de obtener este tipo de crédito; También se identificó que el 97% de la población es de estrato socioeconómico uno (1), donde la mayor participación es el género femenino con 56%. En Colombia, lamentablemente el comercio informal en los últimos años se ha incrementado dado a los altos índices de desempleo, el desplazamiento forzoso por grupos al margen de la ley de los campesinos e indígenas que al no tener otro medio de subsistencia recurren a las ventas callejeras. Para terminar, el investigador recomienda que se tomen en cuenta otras prácticas financieras como es la banca de oportunidades diseñada por el Estado Colombiano especialmente para personas de escasos recursos económicos.

Palabras Claves: Comerciantes Informales, Prácticas Financieras, Tasas de Interés.

Abstract

This research aims to identify the financial practices that incur informal traders of fresh food located near Concordia market square in Florencia, in the department of Caquetá. A sector of the economy that is in remarkable growth in all countries, it is formed by "informal trade"; it refers to the practice of public commercial activities outside the laws and regulations of each country. It is considered an extralegal economy made by individuals transacting goods and services evading taxes, without being officially registered and without using any billing or accounting audit. This kind of trading can be classified into two groups: stationary and street. The most common practice of informal traders of fresh supplies are "trickle" loans (Gota a Gota), this is because they have greater ease of getting this type of loan; We also identified that 97% of the population is in socioeconomic status one (1), where participation is mostly female with 56%. In Colombia, unfortunately informal trade in recent years has increased due to the high unemployment rates, forced displacement by groups outside the law to indigenous and peasants, whom, having no other ways of subsistence rely on street sales. Finally, the researcher recommends taking into account other financial practices such as banking opportunities designed by the Colombian government especially for people with limited economic resources.

Key words: Informal Traders, Practical Money, Interest Rates.

Introducción

Un sector de la economía que se encuentra en notable crecimiento, en todos los países, lo conforma el "comercio informal"; éste se refiere a la práctica de acciones comerciales públicas al margen de las leyes y normativas de cada país. Es considerado una economía extralegal efectuada por individuos que realizan transacciones de bienes y servicios evadiendo impuestos, sin estar registrados como tal y sin utilizar ningún tipo de facturación o auditoría contable. A este tipo de comercio se les puede clasificar en dos grupos: los estacionarios y los ambulantes.

Por medio del comercio informal, sea estacionario o ambulante, se puede generar una actividad lucrativa que permita a una familia pequeña conseguir algunos ingresos mínimos para subsistir. Pero, al mismo tiempo, es una actividad que desarrollan quienes tienen ese curioso espíritu "emprendedor", que quieren ser independientes, no depender de nadie.

En Colombia, lamentablemente el comercio informal en los últimos años ha tenido un incremento considerable, debido a altos índices de desempleo, el desplazamiento forzoso por grupos al margen de la ley, de los campesinos e indígenas que al no tener otro medio de subsistencia

*Autor para Correspondencia: : jojabechi12@hotmail.com

recurren a las ventas callejeras.

Para Mejia (2010), el comercio informal cada día está tomando fuerza y representa una gran parte de la economía de un país. La estimación muestra un aumento en el tamaño de la economía informal en América Latina entre comienzos y finales de la década de los noventa. La mayoría de casos representativos se encuentran en México, Uruguay y Colombia.

En estos países latinoamericanos, reconocidos en el mundo como países subdesarrollados incluyendo a Colombia, hay una gran falta de tecnología y de apoyo por parte del Estado lo cual conlleva a que los sectores menos favorecidos utilicen esta economía como la base de sus ingresos diarios, aumentando el problema de la pobreza extrema, negándose oportunidades de una mejor calidad de vida y manteniendo un círculo vicioso para poder sobrevivir (Mejia, 2007:24).

El 68% de la población en Colombia está entre el marco de informalidad. La capital del departamento del Caquetá no es ajena a este fenómeno, según cifras del Banco de la República el 76% de los empleos en la ciudad de Florencia son informales y sólo un 24% cuenta de manera parcial con las prestaciones, liquidación y seguridad social (Rojas, 2009).

En este orden de ideas, las personas que ocupan la "economía informal" son aquellos que por su bajo nivel de escolaridad no pueden acceder a empleos formales bien remunerados, el cual se ven obligados a salir a las calles a realizar actividades mercantiles informales para poder sobrevivir. Así pues, en el año 2013 fue presentado por el Ministerio de Trabajo (Pérez & Ayala, 2013), un estudio el cual es concebido como una investigación de campo de tipo descriptiva, donde se centró en la *caracterización de los vendedores informales de la ciudad de Neiva*.

La economía informal desempeña un papel muy importante en la generación de ingresos rápidos, debido que esta no exige niveles de conocimiento al desarrollarla, la mayoría de las personas se ven obligados a incorporasen a este fenómeno debido a que no tiene otra alternativa para sobrevivir.

En este sentido Chen, (2012:2), establece que todo tipo de empleo sin protección laboral o social, tanto dentro como fuera de las empresas formales, incluyendo el autoempleo en empresas no registradas, como al empleo asalariado en trabajos no registrado, puede y debe considerarse como informal. Este tipo de situaciones se presenta a

nivel global, debido a las crisis económicas presentadas en los últimos años, las empresas que han tenido que cerrar sus puertas, dejando por fuera un gran número de población desempleada, la cual ha tenido que recurrir a estas prácticas de empleo informal.

Desde una perspectiva mundial, la OIT, ha presentado estudios publicados enfocados a la medición de la participación de la economía informal en el planeta. En la conferencia de trabajo número 90, esta organización obtuvo como primer resultado que entre la mitad y tres cuartas del empleo no agrícola en los países en desarrollo es de tipo informal. Específicamente, éste presenta el 48% en el norte de África, el 51% en Latinoamérica, el 65% en el Asia Central y constituye el 72% en el África Subsahariana. De estos porcentajes, el 60% del empleo informal en el norte de África es llevado a cabo por mujeres, el 84% en África Subsahariana y el 58% en América Latina; con lo que se pone en evidencia que la mujer es generalmente más propensa a desempeñar empleos informales.

En cuanto a México se puede decir que hay aproximadamente 29 millones de personas ocupadas; de ellas, 15 millones trabajan en el sector formal y 14 millones de personas laboran en el sector informal. Esto representa el 48,3% del total de personas empleadas que es una cifra muy alta. (Algunas estimaciones indican que la participación ha sido en promedio del 54,0% de la población económicamente activa en áreas urbanas durante el período 1994-2002) de cualquier manera, los diversos cálculos hablan de una enorme cantidad de trabajadores ubicados en la llamada informalidad.

De la población ocupada en negocios informales el 36,9% son mujeres y el 63,1% son hombres, aunque hay estudios que hablan de una presencia casi igual al 50% de mujeres y el 33,1% señalo que ganan más que en un trabajo formal. Este espacio resulta de mayor competitividad que el formal, tanto en el sentido del género como de la formación y de la edad (INEGI, 2002). En relación con lo anterior, una mezcla de factores impulsa los diferentes segmentos del empleo informal. Algunos trabajadores autónomos eligen o se ofrecen a trabajar de manera informal para evadir el registro y los impuestos. Otros no eligen trabajar de manera informal; lo hacen por necesidad (Chen, 2012, p: 20).

En este sentido Chen (2012) describe que el aumento reciente en el empleo informal está

asociado con el declive en el empleo asalariado formal y con la informalización de empleos que solían ser formales. La informalización se debe, en gran medida, a las prácticas de contratación de los empleadores que prefieren mantener una pequeña plantilla de base permanente y contratar al resto de los trabajadores de manera informal para evitar el pago de los impuestos sobre la nómina, las cotizaciones al seguro social del empleador, las pensiones u otras obligaciones como empleadores. Sin embargo, para Toledo & Chalant (1991), este tema va más allá de la evasión de impuestos, puesto que, la informalidad tiene un peso decisivo y creciente en la vida industrial, económica, social y la política en América Latina. Que han desempeñado el rol de absorber y amortiguar los impactos adversos de la crisis económica y social en las últimas seis décadas; este sector es el que, además absorbe los impactos sociales de los necesarios pero hasta fallidos programas de estabilización y ajuste económico que se vienen implementando severamente en América Latina.

Pero no solo la crisis económica y el desempleo hace parte de la creciente informalidad en los últimos años, cabe destacar la situación de violencia que ha vivido el país obligando a desplazamientos del sector rural a lo urbano. Por lo tanto, las ciudades al no contar con la capacidad de abastecer las necesidades básicas para las personas marginadas por la violencia, en consecuencia, las personas se ven forzadas a acudir a las ventas de la calle para subsistir, exponiéndose a condiciones de vulnerabilidad y renunciando a sus derechos.

Por otro lado, es importante resaltar las formas de financiación de los comerciantes informales al momento de capitalizar sus negocios. Según los estudios realizados por el programa (MIDAS, 2006) el 90% de las personas estudiadas han tenido crédito alguna vez; este ha sido principalmente informal con una participación importante del 83%, evidenciando que el sistema financiero no supe enteramente las necesidades de la población.

Dentro de este estudio señala, que el sistema bancario se considera menos costoso dentro de las opciones de financiación, puesto que ofrecen productos de mayor plazo, entre tres y cuatro años. No obstante, la publicación señala que las personas manejan creencias negativas sobre los créditos bancarios, y bastante desinformación sobre su utilización y los procedimientos que se llevan a cabo en ellos. Otras de las afirmaciones

acerca del concepto de las practicas que según Jaramillo (2009), puntualiza que el "Paga Diario": "son créditos de infamia que les toca asumir a los más pobres, enredándolos en una pita, que todo los días los hacen más miserables y los mantienen más amedrantados, porque esos créditos manejan unas formas de cobros coercitivos". También manifiesta que "uno de los grandes obstáculos financieros que conllevan a muchos comerciantes a este tipo de prácticas es que están reportados en las centrales de riesgo". Además Álvarez (2008), estableció por medio de su investigación, que las causas que conllevan a sometimiento y adquisición de los créditos informales, es por la facilidad y rapidez de los mismos. Así mismo, la dificultad que para ellos representa el acceso a la banca o créditos formales.

Metodología

El tipo de investigación que se desarrolló en el presente proyecto es documental y descriptiva. De acuerdo con Cázares (2009, p: 18) la investigación documental depende fundamentalmente de la información que se obtiene o se consulta en documentos, entendiéndose por éstos todo material al que se puede acudir como fuente de referencia (documentos escritos, grabados, y fílmicos), sin que se altere su naturaleza o sentido, los cuales aportan información o dan testimonio de una realidad o un acontecimiento. Por consiguiente, la importancia de esta investigación es que a través de esta, se obtuvo información relevante, fidedigna e imparcial, del mercado laboral más reciente del departamento del Caquetá.

Otra de las investigaciones que se llevó a cabo es la descriptiva, para Cerda, "tradicionalmente se define la palabra describir como el acto de representar, reproducir o figurar a personas, animales o cosas..."; y agrega: "se deben describir aquellos aspectos más característicos, distintivos y particulares de estas personas, situaciones o cosas, es decir, aquellas propiedades que las hacen reconocibles a los ojos de los demás" (Cerda, 1997). Lo anterior, con la investigación descriptiva, se buscó conocer de manera detalla las características de la población objeto de estudio, es decir, sexo, estrato social, edad, si pertenecen a programas especiales del Estado (Familias en Acción, Unidad de atención a víctimas), identificar cuáles son las prácticas financieras más comunes que incurren con más frecuencia, conocer si al adquirir algún tipo de crédito su inversión realmente la utilizó

para la capitalización de sus negocios o desviaron esos recursos para otras actividades ajenas al mismo.

Por último, para llevar a cabo estos dos tipos de investigación se hizo uso de herramientas de recolección de información como las encuestas y por ende análisis de datos estadísticos y análisis de informes regionales del departamento del Caquetá.

La observación directa no participante, es un proceso intelectual e intencional del investigador sobre los hechos, acontecimientos, datos y relaciones que señalan la existencia de fenómenos que pueden explicarse en el marco de la ciencia sobre la que se realiza; el investigador se mantiene al margen del fenómeno estudiado, como un espectador pasivo, pretendiendo obtener la máxima objetividad y veracidad posible (Mendez, 1987).

La finalidad del uso de este instrumento fue identificar los comportamientos que desarrollan los comerciantes informales al iniciar sus actividades mercantiles, analizar a qué tipo de estrategias recurren para generar el mayor flujo de clientes en sus negocios, sus formas de exhibición de sus productos, y que implicación tiene el fenómeno de la niña y el niño en las ventas.

En cuanto a las técnicas de recolección de información más usada, se fundamenta en un cuestionario o conjunto de preguntas que se preparan con el propósito de obtener información de las personas (Mendez, 1987, p:177).

La entrevista semiestructurada se desarrolló, con la finalidad de conocer el tamaño de la población y posibles proyectos de reubicación de este tipo de comerciantes.

Esta entrevista se caracterizó por ser flexible y sencilla, es decir, bajo un diálogo ameno donde se generó confianza y luego se ganó la información, y donde no fue lineal ni en forma de entrevista con gran cantidad de preguntas/cuestionarios, sino que fue abierta, espontánea y agradable. La población objeto de investigación está constituida por 75 comerciantes informales de víveres frescos que están ubicados en los alrededores de la plaza de mercado la Concordia de manera permanente, localizados en la ciudad de Florencia del departamento de Caquetá.

Para efectos de la recolección de la información se tomó el 84% de la población total como muestra, que equivale a 63 personas. El tamaño de la muestra se estimó mediante el sistema de muestreo proporcional.

Resultados y discusión

Entorno económico global

Según la Asociación Nacional de Industriales (ANDI) el comportamiento del PIB mundial en el año 2013, se explica al reducido ritmo de crecimiento de las economías emergentes y en desarrollo en 4,9% en 2012 a 4,5% en 2013, en concordancia con la disminución de los precios de las materias primas a nivel mundial. El estudio de “la globalización y el empleo informal en los países de desarrollo” (Becchetta, 2009) en las investigaciones empíricas afirma que la informalidad influye en el rendimiento macroeconómico, “un mayor índice de informalidad aumenta la desigualdad de los ingresos, disminuye el crecimiento medio del PIB y reduce el comercio internacional. Estos efectos perjudiciales de la informalidad pueden tener que ver con el estancamiento de la productividad, resultante de los obstáculos que impiden un crecimiento firme. Por otra parte, la informalidad impide a los países aprovechar plenamente su ventaja competitiva, frenando los ajustes estructurales necesarios o creando trampas de pobreza para los trabajadores en transición entre empleos. Teniendo en cuenta lo sucedido en 2013, se prevé un crecimiento económico mundial de 3,6% para el 2014, impulsando principalmente a las economías de bajo rendimiento.

Prácticas financieras de los comerciantes informales aledaños a la plaza de mercado la concordia.

El 74% de los comerciantes informales manifiestan que al momento de adquirir los víveres frescos para abastecer sus negocios, recurren a distribuidores mayoristas de otras regiones; este comportamiento se debe a que los principales cultivos permanentes de la ciudad de Florencia son de plátano, yuca, y el café (Plan de Desarrollo 2012-2015 Prosperidad para los Florencianos). Los comerciantes informales se ven limitados a ofrecer variedad de producto para desarrollar su actividad de comercio.

No obstante, el 13% afirman que le compran a campesinos de la región del Caquetá, esto responde a que hay comerciantes que solo ofrecen un producto agrícola, en la mayoría de las veces plátano; y el 13% de los comerciantes restantes afirman comprarle a los dos (campesinos y distribuidores mayoristas) (Figura 1).

En este sentido, hay que tener en cuenta que para que los comerciantes informales puedan acceder a

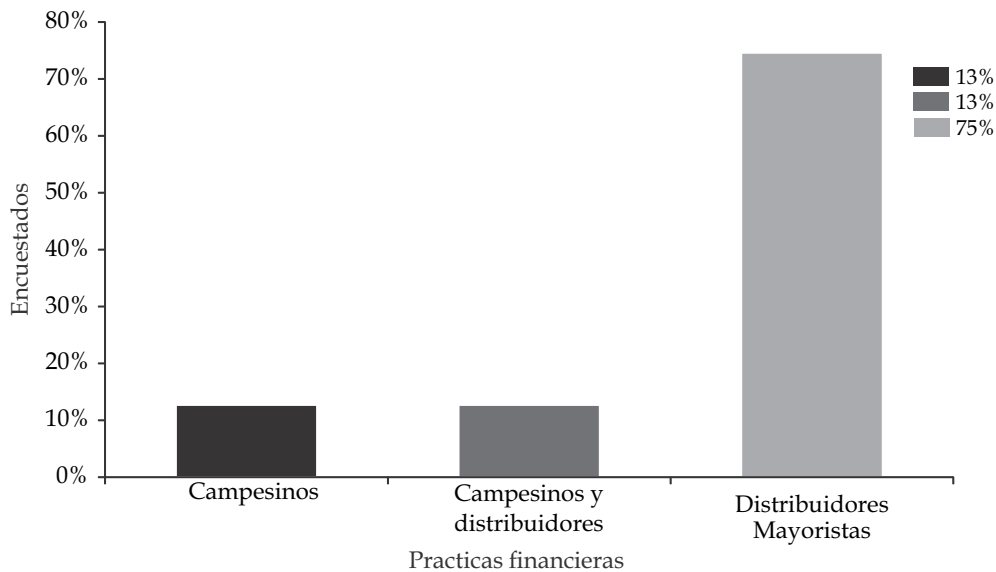


Figura 1. Proveedores.

Fuente: Elaboración de los autores

los víveres provistos por los campesinos de la región y de distribuidores mayoristas, deben contar con recursos económicos ya sea propios o de terceros. Para ello es importante especificar las fuentes de financiación más comunes a los que recurren los comerciantes informales al momento de adquirir los productos agrícolas para sus negocios.

Se tiene en cuenta, las fuentes de abastecimientos de los comerciantes para ilustrar las fuentes de financiación para la adquisición de los víveres. Los comerciantes informales, manifiestan utilizar recursos propios como su principal fuente de financiación con 51% de participación. Sin embargo, cabe destacar, que ante la necesidad de inyectar capital de trabajo, la práctica más común que desarrollan para financiar sus negocios es a través del crédito gota a gota, esto equivale al 35% de la población estudiada.

De acuerdo con la investigación, el sometimiento de los vendedores a estos créditos informales obedece a dos factores determinantes. El primero incluye variables, tales como: i) el contexto socioeconómico de los comerciantes informales; donde la falta de posibilidades económicas hace que se acojan a condiciones de usura por parte de los prestamistas. ii) el nivel social juega un papel muy importante, porque esta corresponde a las personas en condiciones económicas precarias, donde limita el acceso a la bancarización al no tener con qué respaldar su deuda con bienes raíces o negocios estables. iii) otra de las variables son las personas en condiciones de vulnerabilidad, pues se enfrentaron a una drástica reducción de sus

ingresos reales a causa de la emigración a otros lugares (Figura 2).

El segundo conjunto de factores lo comprende la bancarización. Donde existe desinformación de los nuevos programas de gobierno en lo que tiene que ver con la banca, especialmente para las personas en condiciones de vulnerabilidad y de escasos recursos. También es importante mencionar que a los comerciantes les es imposible acceder a créditos de bancos por que estos exigen ingresos mayores a dos salarios mínimos legales vigentes, y si es independiente debe pertenecer obligatoriamente al sector formal con una antigüedad de mínimo dos años.

Hay un tercer conjunto de factores que debe agregarse y son los constantes desalojos, puesto que al perder sus víveres se ven en la necesidad de volver a iniciar de nuevo con sus negocio, se ven obligados a inyectar capital de la práctica que le facilite de manera inmediata la necesidad de invertir, en este caso los paga diarios, también llamados "gota a gota".

Sin embargo, aparentemente existen algunas ventajas de estos préstamos por los cuales los comerciantes recurren a créditos extra bancarios como lo es el "gota a gota", en razón a que les brindan disponibilidad inmediata del dinero, menos papeleo, no necesitan salir de sus lugares de trabajo y aun mejor, no son reportados en las centrales de riesgos; mientras que las personas de bajos recursos le es difícil acceder a alternativas formales para financiarse, debido a que los estudios de crédito son exigentes, tardan mucho y el estar reportado en la central de riesgo cierra las

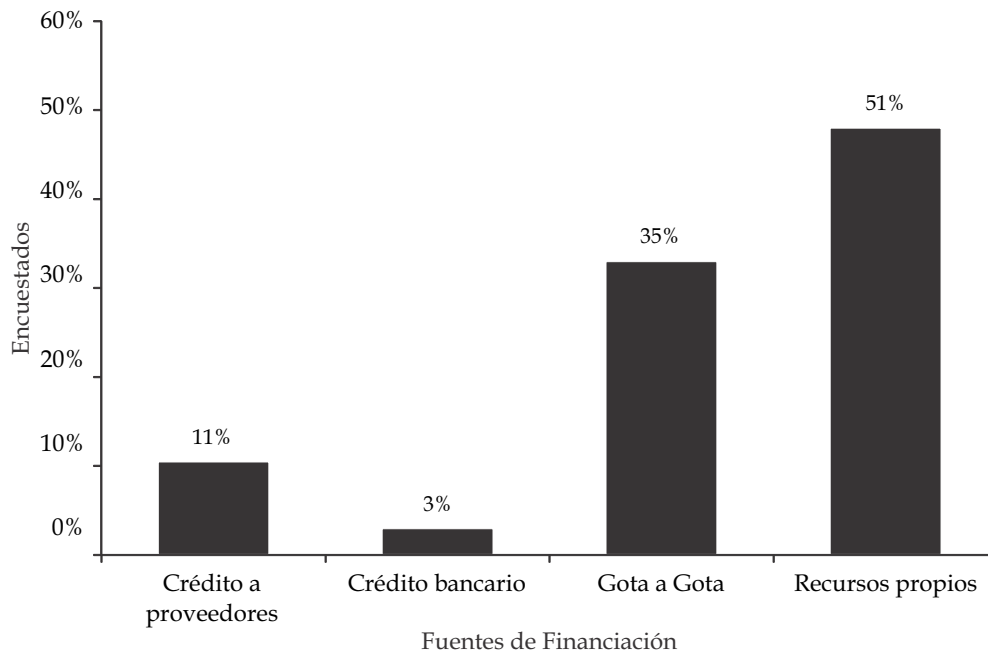


Figura 2. Fuentes de Financiación.

Fuente: elaboración de los autores.

puertas a un crédito otorgado por entidades financieras vigiladas.

También, se encuentran los créditos a proveedores con variación relativa del 11%; hay varios aspectos importantes a tener en cuenta como las ventajas que ofrece esta práctica. i) son créditos que no generan algún tipo de interés. ii) que no requiere de contratos ni cláusulas para acceder al crédito. iii) el crédito es inmediato. Sin embargo, también presenta desventajas, entre ellas se encuentra: la fecha de vencimiento es de solo tres días. Las personas que no son recomendadas no pueden adquirir el crédito, ya que éstos necesitan clientes que puedan confiar para la recuperación de la cartera. Finalmente, tan sólo el 2% de los comerciantes informales tienen acceso al préstamo bancario como fuente de financiación de su actividad. Es importante mencionar que las personas que accedieron a estos créditos respaldaron la deuda con sus casas, porque no fue posible la aprobación por medio de sus negocios informales, por no ser considerado como garantía por la entidad financiera.

Alternativas para la adecuada financiación

A partir de los resultados presentados, se puede observar que la práctica que más favorece a los comerciantes informales es la del establecimiento bancario Bancolombia. No obstante, la entidad se queda corta ante un gran nicho de mercado potencial para el sector bancario en la capital por

explorar. Se trata de una población con buen índice de pago.

En relación a lo anterior, cabe destacar el programa de la Banca de las oportunidades, donde su objetivo es promover el acceso al crédito y demás servicios financieros a las familias de menores ingresos como lo son, la población vulnerable, microempresarios, madres cabeza de familia, madres víctimas de violencia y otros (Gonzales, 2010).

Ahora bien, este programa llega a personas con las mismas características de los vendedores informales de víveres frescos aledaños a la plaza de mercado la concordia, donde es un instrumento de apoyo para una buena inversión y optimización de los ingresos, ya que su costo es mucho más bajo que los créditos "gota a gota". (Tabla 1).

Otras de la fuentes de financiación que genera mayor beneficio a los comerciantes informales, es el crédito con proveedores o créditos comerciales, pues este es una de las formas de financiamiento más directa y espontánea a favor de los comerciantes. Se constituye una manera de "obtener dinero fresco", sin necesidad de garantes, contratos o cualquier cosa que ligue al comerciante legalmente, solo es necesario contar con una buena recomendación y un mínimo de compra con relación a los víveres frescos ofrecido por el proveedor y que es objeto del crédito. Por medio de este sistema los vendedores informales obtienen liquidez inmediata. Se trabaja con el

Tabla 1. Características de crédito.

Fuentes de Financiación	Tipo de Crédito	Tasa de Interes Nominal	Monto Mínimo	Tiempo de Entrega del Crédito	Tiempo Mínimo del Crédito
Proveedores	Al realizo*	0,0%	\$100.000	Inmediato	3 Dias
Bancolombia	Credito de libre inversion	1,4%	\$1.000.000	5 Dias	24 Meses
Caja Social	Credito de libre inversion	2,0%	\$5.000.000	5 Dias	24 Meses
Gota a Gota	Paga Diario	10% hasta 30%	\$100.000	Inmediato	1 Mes

Fuente: Elaboración de los autores

*Al realizo: significa que las personas reciben el valor del crédito en víveres y en un termino de 3 días el crédito debe ser cancelado en su totalidad.

dinero de terceros y obtiene ventas y ganancias con las cuales al final del periodo de vencimiento cancelará lo prestado; por lo tanto es muy beneficioso para los comerciantes. Sin embargo, las ventajas evidentes, deben evaluarse, ya que el periodo de pago de la deuda es relativamente muy corto, donde los comerciantes informales deben acceder a estrategias para rotar su producto antes de la fecha de pago de la deuda a los proveedores, para mantener su historial crediticio limpio (Tabla 2).

Para finalizar, la práctica financiera que sin lugar a duda generó mayor impacto negativo es el crédito extrabancario "gota a gota". En este sentido los comerciantes informales al utilizar esta fuente de financiamiento pierden competitividad por la poca capacidad de invertir en el negocio, reduce la capacidad del flujo de caja y la rentabilidad se ve afectada por las altas tasas de intereses que les toca que cancelar, las cuales oscilan entre del 10% al 30%.

Estrategias para generar Beneficio Marginal

En los comerciantes informales se identificó una serie de estrategias que implementaron para generar beneficio marginal, entre ellos está, que los productos ofertados se encontrara en buenas condiciones y lo más frescos posibles, variedad de víveres y estrategias de ventas de las cuales se encuentra, el inicio de las actividades mercantiles,

la ubicación estratégica de los puestos de trabajo y la oferta de sus promociones voz a voz.

Sin embargo, desde el punto de vista financiero estas estrategias quedan muy cortas a la hora de incrementar el beneficio. Se puede evidenciar que no ejecutan un plan de marketing, donde este ayuda a buscar alternativas en cuanto a problemas internos de su actividad. Entre las estrategias de marketing se puede tomar en cuenta el precio; este elemento es muy competitivo en el mercado, dado que, tiene un poder esencial sobre el consumidor, además es la única variable que genera ingresos. El producto; esta variable en sí busca la satisfacción de la necesidad del cliente, puede apoyarse en la garantía y el servicio al cliente, etc. Por último la promoción del producto por medio de la publicidad.

Conclusiones

A lo largo de esta investigación se logró caracterizar los comerciantes informales que encuentran alrededor de la plaza la Concordia de la ciudad de Florencia, donde se encontró que generalmente la mujer es más propensa a desempeñar empleos informales con una participación importante del 56%. En cuanto a condiciones de vulnerabilidad el 45% de la población es desplazada, seguido de las mujeres cabeza de hogar con un 25%. El rango de edades

Tabla 2. Estimación de costos y ventas.

Concepto	Promedio de ventas \$45.000		Promedio de ventas \$55.000		Promedio de ventas \$130.000	
	Día	Mes	Día	Mes	Día	Mes
Ingresos (ventas)	\$45.000	\$1.350.000	\$55.000	\$1.650.000	\$130.000	\$3.900.000
Costos	\$39.150	\$1.174.500	\$47.850	\$1.435.500	\$110.500	\$3.315.000
Utilidad bruta	\$5.850	\$175.000	\$7.150	\$214.500	\$19.500	\$585.000
Margen de utilidad		13%		13%		15%
Gastos de ventas						
Garaje	\$2.000	\$60.000	\$2.000	\$60.000	\$2.000	\$60.000
Bolsas	\$453	\$13.600	\$453	\$13.600	\$907	\$27.200
Transporte	\$600	\$18.000	\$800	\$24.000	\$1.000	\$30.000
Total gastos de ventas	\$3.053	\$91.600	\$3.253	\$97.600	\$3.907	\$117.200
Utilidad del ejercicio	\$2.797	\$83.900	\$3.897	\$116.900	\$15.593	\$467.800

Fuente: Elaboración de los autores.

Tabla 3. Impacto Financiero.

Fuentes de financiación	Tasa %	Interés mensual	Utilidad mensual	Utilidad neta
Bancolombia	1,40%	\$39.000	\$467.800	\$428.800
Caja social	2%	\$79.950	\$467.800	\$387.850
Gota a Gota	10%	\$33.000	\$83.900	\$50.900
		\$51.000	\$116.900	\$65.900
		\$45.000	\$467.800	\$422.800

Fuente: Elaboración de los autores.

tanto de hombres como mujeres informales oscila entre los 30 y 40 años de edad. También es importante destacar que el 97% de la población es de estrato social uno (1), es decir, que son las personas con más bajos recursos de la sociedad. En este orden de ideas, se procedió a la identificación de las prácticas financieras de uso más común de los comerciantes informales. En primer lugar se encontró el crédito extrabancario "gota a gota", y en segundo lugar los créditos a proveedores. En este mismo sentido, se pudo identificar las causas que conllevan a la adquisición de créditos informales a través de los prestadiarios, y es la facilidad y rapidez de la consecución, no requieren de documentación, requisitos y es inmediato el desembolso. Adicionalmente el servicio es especializado, el cual sin salir del negocio obtienen el dinero necesario para satisfacer su necesidad económica. Dentro de estas prácticas se identificaron las tasas más favorables que benefician a los comerciantes, entre ellos están los créditos de la banca formal Bancolombia con una tasa de interés del 1,4% y los créditos a proveedores sin intereses. Dentro de las prácticas que generó mayor impacto negativo afectando de manera significativa las utilidades de los comerciantes, son los pagadiarios, porque una proporción importante de los ingresos diarios del negocio se van al pago de deuda, disminuyendo el flujo de caja, lo que no permite un ahorro o una inversión para el negocio.

Literatura citada

Alcaldía de Florencia. <<Prosperidad para los Florencianos-Plan de Desarrollo 2012-2015>>. Consultado el 28 de Septiembre de 2012. [Digital]

Alvarez, A. I. (2008). Impacto Financiero de los prestadiarios del barrio Santa Maria del sur-occidente de Barranquilla. Barranquilla.

Banrep. (2013). Tasa de Interés. Retrieved 8 de Diciembre de 2014 from <http://www.banrep.gov.co/es/contenidos/page/qu-tasa-inter-s>

Becchetta, M. (2009). Wto. Retrieved 20 de Mayo de 2015 from https://www.wto.org/spanish/res_s/booksp_s/jobs_devel_countries_s.pdf

Camargo, C. (01 de Febrero de 2003). Sector Informal en Colombia. From Boletín de StreetNet número 1: <http://www.streetnet.org.za/docs/newsletters/2003/sp/Streetnetnews1.pdf>

Chen, A. M. (2012). La economía Informal: definiciones, teorías y políticas. Londres: Secretariado del Commonwealth.

Copyright. (2008). Retrieved 8 de Diciembre de 2014 from <http://definicion.de/financiacion/>

Definición.de. (2008). Evasión de Impuestos. Retrieved 8 de Diciembre de 2014 from <http://definicion.de/evasion-fiscal/>

Gómez, D. (28 de Marzo de 2011). El Lider. Crítica Situación de Desplazamiento en el Caquetá, pp. 3-4.

Gonzales, v. E. (2001). Mercadotecnia Global. From http://www.mktglobal.iteso.mx/index.php?option=com_content&view=article&id=226&Itemid=117

Jaramillo, A. S. (8 de Octubre de 2009). Comerciantes con Oportunidades. Alcaldía de Medellín combate el denominado "gota a gota", pp. 1-3.

Medina, C. A. (2012). ICER. Florencia: DANE-Banco de la República.

MIDAS. (2006). Encuesta de Mercado de Crédito Informal en Colombia. From <https://sinergia.dnp.gov.co/Sinergia/Archivos/b5b5d9ad-c7f0-4681-aa64-69b841b76ad6/Ficha%20encuesta%20de%20mercado%20de%20cr%C3%A9dito%20informal.pdf>

Pérez, V. H., & Ayala, J. I. (2013). Slideshare. Retrieved 20 de Mayo de 2015 from <http://es.slideshare.net/lainus83/caracterizacion-de-los-vendedores-informales>

Pollack, M. (1993). ¿Feminización del Sector Informal en América Latina y el Caribe? Santiago de Chile: Cepal.

Recio, I. (Marzo de 2014). Plan Departamental de Empleo del Caquetá. Retrieved 20 de Mayo de 2015 from <file:///C:/Users/ADDA/Downloads/Plan%20de%20Empleo%20de%20CAQUET%C3%81.compressed.pdf>

Soto, H. d. (1987). El otro Sendero. Bogotá Colombia: Oveja Negra.

Toledo, A., & Chanlat, A. (1991). Las otras caras de la sociedad informal. Lima Perú: ESAN/IDE.

Torado, J. R. (1960). Migration, Unemployment and Development: A Two-Sector Analysis. In J. R. Torado, Migration, Unemployment and Development: A Two-Sector Analysis (pp. 126-142). American Economic Review.